

ОТЧЕТ Акционерного Общества "Темірбанк" ЗА II КВАРТАЛ 2005 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 июля 2005 года Банк являлся учредителем ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» (с 1999 года). В иных ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах в отчетном периоде Банк участия не принимал.

РАЗДЕЛ 2. Финансовая информация.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц	705 794	109 043	45 791	769 046
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	4 193 397	9 327 404	9 511 907	4 008 894
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 933 195	3 758 972	4 817 272	1 874 895
негосударственные ценные бумаги	1 260 202	5 568 432	4 694 635	2 133 999
Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	0	0	0	0
государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
Всего инвестиции	9 092 588	18 763 851	19 069 605	3 412 987

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	523 471	107 484	614 905	3 778 011	5 967 822	3 034 699	3 299 444	17 325 836
доллар США	1 494	12 698	186 329	690 894	4 181 636	6 887 452	5 516 771	17 477 274
евро	0	0	0	0	0	0	1 074 413	1 074 413
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	524 965	120 182	801 234	4 468 905	10 149 458	9 922 151	9 890 628	35 877 523

Качества кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	16 416 844	78.83	0	0	29 543 955	82.35	0	0
Субстандартный	3 763 503	18.07	196 164	0.94	4 455 450	12.42	260 895	0.73
Неудовлетворительный	91 299	0.44	21 165	0.10	1 011 332	2.82	240 822	0.67
Сомнительный с повышенным риском	178 732	0.86	89 366	0.43	751 734	2.10	375 867	1.05
Безнадежный	374 775	1.80	374 775	1.80	115 052	0.32	115 052	0.32
Всего	20825 153	100.0	681 470	3.27	35 877 523	100	992 636	2.77

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	15 609 791	10 703 882	8 987 837	17 325 836
Доллар США	15 580 459	5 878 563	3 981 748	17 477 274
Евро	876 372	537 785	339 744	1 074 413
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	32 066 622	17 120 230	13 309 329	35 877 523

На 01 июля 2005 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 16,1%;
- краткосрочные в СКВ – 15,0%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 16,3%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 15,4%.

3. Межбанковские займы.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	Сумма	% от А и О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	2 963 644	9.31	3 792 209	7.85
в тенге	1 495 933	4.70	674 781	1.40
в валюте	1 467 711	4.61	3 117 428	6.46
Кредиты и средства от банков, всего	8 674 679	32.03	6 070 439	14.55
в тенге	600 000	2.21	3 303 528	7.92
в валюте	8 074 679	29.82	2 766 911	6.63

4. Депозиты.

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	15 670 257	184 659 986	187 372 415	18 382 686
Доллар США	2 902 646	25 220 312	32 627 789	10 310 123
Евро	367 557	1 681 264	1 655 910	342 203
Прочие валюты	56 023	3 012 154	2 991 741	35 610
Всего	18 996 483	214 573 716	224 647 855	29 070 622

На 01 июля 2005 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты до востребования и краткосрочные в тенге – 7,8%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в СКВ – 8,4%;
- долгосрочные в тенге – 10,1%;
- долгосрочные в СКВ – 6,0%.

Временная структура отдельно по срочным депозитам юридических и физических лиц (за исключением депозитов региональных и местных органов управления, Правительства, других финансовых организаций и депозиты нерезидентов).

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Юр. лица	72 402	415 387	1 704 874	407 486	119	2 600 268
Физ. лица	227 864	436 112	1 517 428	3 963 571	105 702	6 250 677
Всего	300 266	851 499	3 222 302	4 371 057	105 821	8 850 945

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2005 год	2006 год	2007 год
Кредитные линии зарубежных банков	760 752	118 601	175 105	467 046
Займы, предоставленные казахстанскими банками	776 977	771 040	0	5 937
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	67 630	67 630	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками	692 472	557 212	135 260	0
Всего	2 297 831	1 514 483	310 365	472 983

6. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	1 509 913	2 229 630	147,7
в том числе:			
банкам	1 881	12 121	644,4
юр. лицам (кроме банков)	1 009 083	1 333 186	132,1
физ. лицам (населению)	498 949	884 323	177,2
Торговое финансирование, всего	57 309	78 410	136,8
в том числе:			
гарантии	40 757	63 758	156,4
аккредитивы	16 552	14 652	88,5
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	301 541	386 952	128,3
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	73 177	83 488	114,1
денежные переводы физ. лиц	8 961	15 542	173,4
услуги по конвертации	42 384	45 637	107,7
другое	177 019	242 285	136,7
Брокерско-дилерские услуги, всего	373 127	437 835	117,3
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	193 487	239 430	123,7
продажа валюты по поручению клиентов	158 309	195 913	123,7
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	333171	798 107	239,5
в том числе:			
от банков	49 626	234 600	472,7
от юр. лиц (кроме банков)	120 642	331 218	274,5
от физ. лиц (населения)	165 603	232 289	140,3
Прочие услуги	563 480	562 818	99,9

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату.

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01/07/2005 прилагаются.

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

- Инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили) и нематериальные активы по состоянию на 01/07/2005 составили 753,321 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В течение второго квартала 2005 года новые розничные продукты не разрабатывались.

На 01/07/2005 года Банк имел 15 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, Кокшетау, Костанай, Петропавловск, Павлодар, Семипалатинск, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, Щучинск, Экибастуз, Караганда. Сеть РКО представлена в следующей таблице:

РКО № 1	г. Степногорск	РКО № 31	г. Ерейментау
РКО № 2	г. Сарыагаш	РКО № 32	г. Караганда
РКО № 3	г. Туркестан	РКО № 33	пос. Тобол
РКО № 5	г. Жетысай	РКО № 34	пос. Агадырь
РКО № 7	г. Арысь	РКО № 36	пос. Аулиеколь
РКО № 10	г. Атырау	РКО № 37	пос. Кушмурун
РКО № 11	г. Шымкент	РКО № 39	г. Астана
РКО № 12	г. Уральск	РКО № 40	Г. Алматы
РКО № 13	г. Актобе	РКО №41	пос. Отеген батыра
РКО № 14	г. Актобе	РКО №42	г. Павлодар
РКО № 15	г. Актобе	РКО №43	г. Павлодар
РКО № 16	г. Астана	РКО №44	г. Павлодар
РКО № 17	г. Астана	РКО №45	г. Капчагай
РКО № 18	г. Петропавловск	РКО №46	г. Караганда
РКО № 20	г. Алматы	РКО №47	г. Астана
РКО № 21	г. Астана	РКО №48	г. Семипалатинск
РКО № 23	г. Актобе	РКО №49	с. Урджар
РКО № 25	Г. Усть-Каменогорск	РКО №50	г. Астана
РКО № 26	г. Актобе	РКО №51	г. Семипалатинск
РКО № 28	г. Алматы	РКО №52	г. Актобе
РКО № 29	г. Алматы	РКО №53	г. Экибастуз
РКО № 30	г. Атбасар		

Управляющий Директор

А.А. Кебилов

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева