

ОТЧЕТ ОАО "ТЕМІРБАНК" ЗА III КВАРТАЛ 2003 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 октября 2003 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	38,247	483,637	0	521,884
Портфель ценных бумаг, годных для продажи, всего	1,976,157	8,613,044	8,515,278	2,073,923
в том числе:				
государственные ценные бумаги	1,708,779	8,586,623	8,412,654	1,882,748
негосударственные ценные бумаги	267,378	26,421	102,624	191,175
Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	0			
государственные ценные бумаги	0			
негосударственные ценные бумаги	0			
Всего инвестиции	2,014,404	9,096,681	8,515,278	2,595,807

* В отчетном периоде осуществлены инвестиции в капитал ЗАО "ИНЭКСИМБАНК" (Кыргызская Республики) и увеличен объем инвестиций в капитал дочерней компании Банка ОАО "Темірлизинг".

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	0	156	0	5,497	795,390	20,646	7,348,451	8,170,140
доллар США	9,415	86,969	117,656	1,204,791	5,147,200	1,481,041	498,537	8,545,609
евро	0	0	0	0	21,533	273,944	84,137	379,614
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	9,415	87,125	117,656	1,210,288	5,964,123	1,775,631	7,931,125	17,095,363

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	14 895 840	82.03	0	0	16,078,787	94,05	0	0
Субстандартный	1 798 123	9.90	116 084	6.46	493,655	2,89	27,903	5,7
Неудовлетворительный	967 542	5.33	216 919	22.41	292,533	1,71	71,073	24,3
Сомнительный с повышенным риском	373 845	2.06	186 923	50	61,219	0,36	30,610	50
Безнадёжный	123 751	0.68	123 751	100	169,169	0,99	169,169	100
Всего	18 159 101	100	643 677	-	17,095,363	100	298,755	-

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	8,290,925	14,634,163	14,754,948	8,170,140
Доллар США	7,202,329	4,197,081	2,853,801	8,545,609
Евро	398,934	68,802	88,122	379,614
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	15,892,188	18,900,046	17,696,871	17,095,363

На 01 октября 2003 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 18,2%;
- краткосрочные в СКВ – 20,0%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 13,7%;
- долгосрочные в СКВ – 17,5%;

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	2,401,823	9,22	3,837,712*	13,65
в тенге	0	-	1,238,602	4,40
в валюте	2,401,823	9,22	2,599,110	9,25
Кредиты и средства от банков, всего	10,366,341	43,95	9,059,067	32,21
в тенге	970,000	4,11	600,000	2,13
в валюте	9,396,341	39,83	8,459,067	30,08

*включая операции Обратное РЕПО с банками

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	7,209,190	89,994,503	89,846,039	7,060,726
Доллар США	3,653,804	16,786,993	17,253,525	4,120,336
Евро	91,643	841,999	842,750	92,394
Прочие валюты	26,124	3,454,449	3,433,301	4,976
Всего	10,980,761	111,077,944	111,375,615	11,278,432

На 01 октября 2003 года среднегодовая ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты до востребования и краткосрочные в тенге – 7,8%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в СКВ – 6,0%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в рублях – 0,4%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 14,7%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 8,5%.

Временная структура (по срокам погашения) 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 востреб.	Условные	До 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Юр. лица	198	0	39,750	272,432	134,670	163,385	0	610,435
Физ. лица	424,011	2,874	60,852	526,375	1,638,609	1,350,891	20,713	4,024,325
Всего	424,209	2,874	100,602	798,807	1,773,279	1,514,276	20,713	4,634,760

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора	Сумма	Сумма к погашению
------------------------	-------	-------------------

по займу	займа, всего	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Кредитные линии зарубежных банков	379 614	62 604	168 274	105 670	43 066
Займы, предоставленные казахстанскими банками	4 457 287	2 967 987	744 650	0	744 650
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	938 259	938 259	0	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками	3 283 907	0	3 283 907	0	0
Всего	9 059 067	3 968 850	4 196 831	105 670	787 716

6. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Предыдущий год (на 01/10/02)	Отчетный год (на 01/10/03)	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	1 868 098	1 839 428	-1,53
в том числе:			
банкам	47 967	1 110	-97,69
юр. лицам (кроме банков)	1 468 268	1 450 644	-1,20
физ. лицам (населению)	351 863	387 674	10,18
Торговое финансирование, всего	120 352	106 606	-11,42
в том числе:			
гарантии	104 325	85 633	-17,92
аккредитивы	16 027	20 973	30,86
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	345 753	476 849	37,92
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	103 741	105 833	2,02
денежные переводы физ. лиц	2 784	7 368	164,66
услуги по конвертации	63 149	47 873	-24,19
другое	176 079	315 775	79,34
Брокерско-дилерские услуги, всего	327 309	652 931	99,48
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	180 020	293 800	63,20
продажа валюты по поручению клиентов	147 289	359 131	143,83
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	591 392	629 600	6,46
в том числе:			
от банков	83 763	115 630	38,04
от юр. лиц (кроме банков)	305 198	272 231	-10,80
от физ. лиц (населения)	202 431	241 739	19,42
Прочие услуги	1 499 561	969 280	-35,36

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

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов ОАО "ТЕМІРБАНК" за 30/09/2003 прилагается.

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 01/10/2003 составили 745,097 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг. За отчетный период разработаны и внедрены следующие продукты:

- 1) Операции с Безналоговыми чеками Tax-Free Компании Global Refund в соответствии с Соглашением от 11 сентября 2003 года, заключенным между ОАО «Темірбанк» и Компанией Global Refund Deutschland GmbH.
- 2) Проект сотрудничества с ТОО Консультационно - Образовательное Агентство «Интеллект» на предмет проведения совместных рекламных и иных мероприятий, направленных на сохранение существующих и привлечение новых клиентов.
- 3) Договор о сотрудничестве, заключенный между ОАО «Темірбанк» и ТОО «Дастархан», ТОО «Тау-Дастархан» (далее Фирма) на предмет предоставления гарантированных скидок держателям платежных карточек Банка.
- 4) Договор о спонсорской помощи, заключенный между ОАО «Темірбанк» и Гостиницей «Рахат Палас Отель».
- 5) Депозиты для физических лиц «Темір срочный», «Темір срочный накопительный», «Гарантия».
 - На 01/10/2003 года Банк имел 17 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, Кокшетау, Костанай, Петропавловск, Павлодар, Семипалатинск, Тараз, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, Щучинск, Экибастуз, Караганда, Жезказган. Сеть РКО представлена в следующей таблице:

РКО № 1	г. Степногорск	РКО № 25	г. Усть-Каменогорск
РКО № 2	г. Сарыагаш	РКО № 26	г. Актобе
РКО № 3	г. Туркестан	РКО № 28	г. Алматы
РКО № 5	г. Жетысай	РКО № 29	г. Алматы
РКО № 7	г. Арысь	РКО № 30	г. Атбасар
РКО № 10	село Ганюшкино	РКО № 31	г. Ерейментау
РКО № 11	г. Шымкент	РКО № 32	г. Караганда
РКО № 12	г. Уральск	РКО № 33	пос. Тобол
РКО № 13	г. Актобе	РКО № 34	пос. Агадырь
РКО № 14	г. Актобе	РКО № 35	г. Сатпаев
РКО № 15	г. Актобе	РКО № 36	пос. Аулиеколь
РКО № 16	г. Астана	РКО № 37	пос. Кушмурун
РКО № 17	г. Астана	РКО № 39	г. Астана
РКО № 18	г. Петропавловск	РКО № 40	Г. Алматы
РКО № 19	г. Есиль	РКО №41	пос. Отеген батыра
РКО № 20	г. Алматы	РКО №42	г. Павлодар
РКО № 21	г. Астана	РКО №43	г. Павлодар
РКО № 23	г. Актобе		

Управляющий Директор

С.Ж. Ниеткалиев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева