

## ОТЧЕТ Акционерного Общества "Темірбанк" ЗА III КВАРТАЛ 2004 ГОДА

### РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 октября 2004 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	685 994	0	0	685 994
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	3 351 339	2 173 112	2 003 112	3 521 338
в том числе:				
государственные ценные бумаги	3 094 316	2 162 546	1 985 827	3 271 035
негосударственные ценные бумаги	257 023	10 565	17 285	250 303
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
<b>Всего инвестиции</b>	<b>4 037 333</b>	<b>2 173 112</b>	<b>2 003 112</b>	<b>4 207 332</b>

#### 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	110 535	123 775	630 297	883 953	6 676 114	1 725 226	1 092 428	11 242 328
доллар США	86	31 446	273 850	1 029 797	3 867 962	3 982 671	2 465 555	11 651 367
евро	0	3	0	76 240	0	145 335	267 268	488 846
прочие валюты	0	0	70 529	0	0	0	0	70 529
<b>Всего</b>	<b>110 621</b>	<b>155 224</b>	<b>974 676</b>	<b>1 989 990</b>	<b>10 544 076</b>	<b>5 853 232</b>	<b>3 825 251</b>	<b>23 453 070</b>

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	16 078 787	94,1	0	0	17 488 924	74,57	0	0
Субстандартный	493 655	2,9	27 903	9,3	5 369 822	22,90	306 332	41,48
Неудовлетворительный	292 533	1,7	71 073	23,8	120 551	0,51	28 982	3,92
Сомнительный с повышенным риском	61 219	0,4	30 610	10,2	141 323	0,60	70 662	9,57
Безнадежный	169 169	1,0	169 169	56,6	332 450	1,42	332 450	45,02
<b>Всего</b>	<b>17 095 363</b>	<b>100,0</b>	<b>298 755</b>	<b>100,0</b>	<b>23 453 070</b>	<b>100,0</b>	<b>738 426</b>	<b>100,0</b>

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	10 773 267	9 009 158	8 540 097	11 242 328
Доллар США	9 601 746	4 735 874	2 686 253	11 651 367
Евро	407 851	230 433	149 438	488 846
Прочие валюты	42 289	31 654	3 414	70 529
<b>Всего</b>	<b>20 825 153</b>	<b>14 007 119</b>	<b>11 379 202</b>	<b>23 453 070</b>

На 01 октября 2004 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 17,7%;
- краткосрочные в СКВ – 17,8%;
- краткосрочные в других видах валют – 17,0%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 16,9%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 16,3%.

### 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
<b>Суды и средства банкам, всего</b>	<b>3 837 712</b>	<b>13,65</b>	<b>2 618 687</b>	<b>7,46</b>
в тенге	1 238 602	4,40	695 933	1,98
в валюте	2 599 110	9,25	1 922 754	5,48
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>9 059 067</b>	<b>32,21</b>	<b>10 477 171</b>	<b>34,64</b>
в тенге	600 000	2,13	1 050 000	3,47
в валюте	8 459 067	30,08	9 427 171	31,16

### 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	9 380 933	131 747 297	132 292 963	9 926 599
Доллар США	3 760 152	22 610 379	22 941 432	4 091 205
Евро	185 070	1 572 275	1 683 130	295 925
Прочие валюты	10 679	3 001 868	3 025 738	34 549
<b>Всего</b>	<b>13 336 834</b>	<b>158 931 819</b>	<b>159 943 263</b>	<b>14 348 278</b>

На 01 октября 2004 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты до востребования и краткосрочные в тенге – 6,4%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в СКВ – 4,0%;
- долгосрочные в тенге – 10,8%;
- долгосрочные в СКВ – 9,8%.

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	71 000	81 449	302 532	85 798	0	540 779
Физ. лица	175 026	520 668	1 201 614	2 179 595	16 075	4 092 978
<b>Всего</b>	<b>246 026</b>	<b>602 117</b>	<b>1 504 146</b>	<b>2 265 393</b>	<b>16 075</b>	<b>4 633 757</b>

### 5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2004 год	2005 год	2006 год
Кредитные линии зарубежных банков	206 190	61 078	103 095	42 017
Займы, предоставленные	3 344 880	653 680	0	2 691 200

казахстанскими банками				
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	67 280	67 280	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками	4 378 744	0	4 378 744	0
<b>Всего</b>	<b>7 997 094</b>	<b>782 038</b>	<b>4 481 839</b>	<b>2 733 217</b>

#### 6. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>1 839 428</b>	<b>2432934</b>	<b>132,27</b>
в том числе:			
банкам	1 110	1881	169,46
юр. лицам (кроме банков)	1 450 644	1709916	117,87
физ. лицам (населению)	387 674	784432	202,34
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>106 606</b>	<b>86945</b>	<b>81,56</b>
в том числе:			
гарантии	85 633	60864	71,08
аккредитивы	20 973	26081	124,36
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>476 849</b>	<b>487374</b>	<b>102,21</b>
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	105 833	114288	107,99
денежные переводы физ. лиц	7 368	14287	193,91
услуги по конвертации	47 873	66841	139,62
другое	315 775	291958	92,46
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>652 931</b>	<b>573757</b>	<b>87,87</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	293 800	303389	103,26
продажа валюты по поручению клиентов	359 131	248229	69,12
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>629 600</b>	<b>520757</b>	<b>82,71</b>
в том числе:			
от банков	115 630	76903	66,51
от юр. лиц (кроме банков)	272 231	195629	71,86
от физ. лиц (населения)	241 739	248225	102,68
<b>Прочие услуги</b>	<b>969 280</b>	<b>434474</b>	<b>44,82</b>

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

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01/10/2004 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 01/10/2004 составили 769,357 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В течение третьего квартала 2004 года новых розничных продуктов разработано не было.

- На 01/10/2004 года Банк имел 16 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, Кокшетау, Костанай, Петропавловск, Павлодар, Семипалатинск, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, Щучинск, Экибастуз, Караганда, Жезказган. Сеть РКО представлена в следующей таблице:

<b>РКО № 1</b>	г. Степногорск	<b>РКО № 26</b>	г. Актобе
<b>РКО № 2</b>	г. Сарыагаш	<b>РКО № 28</b>	г. Алматы
<b>РКО № 3</b>	г. Туркестан	<b>РКО № 29</b>	г. Алматы
<b>РКО № 5</b>	г. Жетысай	<b>РКО № 30</b>	г. Атбасар
<b>РКО № 7</b>	г. Арысь	<b>РКО № 31</b>	г. Ерейментау
<b>РКО № 10</b>	г. Атырау	<b>РКО № 32</b>	г. Караганда
<b>РКО № 11</b>	г. Шымкент	<b>РКО № 33</b>	пос. Тобол
<b>РКО № 12</b>	г. Уральск	<b>РКО № 34</b>	пос. Агадырь
<b>РКО № 13</b>	г. Актобе	<b>РКО № 36</b>	пос. Аулиеколь
<b>РКО № 14</b>	г. Актобе	<b>РКО № 37</b>	пос. Кушмурун
<b>РКО № 15</b>	г. Актобе	<b>РКО № 39</b>	г. Астана
<b>РКО № 16</b>	г. Астана	<b>РКО № 40</b>	Г. Алматы
<b>РКО № 17</b>	г. Астана	<b>РКО №41</b>	пос. Отеген батыра
<b>РКО № 18</b>	г. Петропавловск	<b>РКО №42</b>	г. Павлодар
<b>РКО № 19</b>	Г. Есиль	<b>РКО №43</b>	г. Павлодар
<b>РКО № 20</b>	г. Алматы	<b>РКО №44</b>	г. Павлодар
<b>РКО № 21</b>	г. Астана	<b>РКО №45</b>	г. Капчагай
<b>РКО № 23</b>	г. Актобе	<b>РКО №46</b>	г. Караганда
<b>РКО № 25</b>	Г. Усть-Каменогорск	<b>РКО №47</b>	г. Астана

Управляющий Директор

С.Ж. Ниеткалиев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева