

ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТЕМІРБАНК" (ДАЛЕЕ – БАНК)
ЗА III КВАРТАЛ 2005 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 октября 2005 года Банк являлся участником следующих юридических лиц или организаций, иных ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах в отчетном периоде Банк участия не принимал.

Членство в межбанковских объединениях, биржах и ассоциациях:

Наименование	Место и функции Банка	Местонахождение
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	учредитель	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	участник	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	акционер, депонент	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
АО «Казахстанская фондовая биржа»	акционер, член KASE	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Международная платежная ассоциация VISA International	участник	P.O. Box 253, Kondon, W8 5TE, United Kingdom
Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации SWIFT SCRL	участник	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium
АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	участник	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, д.98

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	769 046	182 167	-	951 213
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	4 008 894	3 147 671	1 516 136	5 640 429
в том числе:				
государственные ценные бумаги	1 874 895	2 147 070	162 454	3 859 511
негосударственные ценные бумаги	2 133 999	1 000 601	1 353 682	1 780 918
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
	4 777 940	3 329 838	1 516 136	6 591 642

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	114 542	73 568	651 366	4 839 850	5 961 317	3 688 202	3 803 949	19 132 794
доллар США	2098	9 758	210 689	249 764	3 775 266	7 389 228	6 537 206	18 174 009
Евро	-	-	-	-	-	304 784	732 781	1 037 565
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	116 640	83 326	862 055	5 089 614	9 736 583	11 382 214	11 073 936	38 344 368

Качество 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	17 488 924	74,57			32 883 531	85,76		
Субстандартный	5 369 822	22,90	306 332	1,31	3 145 658	8,20	179 555	0,47
Неудовлетворительный	120 551	0,51	28 982	0,12	1 181 611	3,081	270 563	0,71
Сомнительный с повышенным риском	141 323	0,60	70 662	0,30	1 033 080	2,69	516 540	1,35
Безнадежный	332 450	1,42	332 450	1,42	100 488	0,26	100 488	0,26
Всего	23 453 070	100	738 426	3,15	38 344 368	100	1 067 146	2,79

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	17 325 836	12 535 291	10 728 333	19 132 794
Доллар США	17 477 274	4 140 135	3 443 400	18 174 009
Евро	1 074 413	150 657	187 505	1 037 565
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	35 877 523	16 826 083	14 359 238	38 344 368

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

- краткосрочные в тенге – 15,7%;
- краткосрочные в СКВ – 14,3%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 18,3%;
- 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
Ссуды и средства банкам, всего	2 618 687	7,46	3 319 589	5,78
в тенге	695 933	1,98	287 141	0,67
в валюте	1 922 754	5,48	2 932 448	5,11
Кредиты и средства от банков, всего	10 477 171	34,64	9 680 697	20,08
в тенге	1 050 000	3,47	8 886 112	19,09
в валюте	9 427 171	31,16	794 585	1,71

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	18 382 686	209 871 510	219 511 913	28 023 089
Доллар США	10 310 123	33 940 803	31 545 702	7 915 022
Евро	342 203	1 455 336	1 470 012	356 879
Прочие валюты	35 610	2 921 852	2 902 297	16 055
Всего	29 070 622	248 189 501	255 429 924	36 311 045

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

- депозиты до востребования и краткосрочные в тенге – 8,8%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в СКВ – 8,5%;
- долгосрочные в тенге – 10,6%;
- долгосрочные в СКВ – 6,2%.

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	15 500	227 983	949 505	7 437 672	187	8 630 847
Физ. лица	197 871	448 989	1 450 641	5 216 496	159 784	7 473 781
Всего	213 371	676 972	2 400 146	12 654 168	159 971	16 104 628

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	732 781	56 002	152 919	523 860
Займы, предоставленные казахстанскими банками	742 332	736 395	0	5 937
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	0	0	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками	412 095	278 205	133 890	
Всего	1 887 208	1 070 602	286 809	529 797

6. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года (01.10.04)	Период текущ. года	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	2 432 934	3 535 915	45,34
в том числе:			
банкам	1 881	18 484	982,67
юр. лицам (кроме банков)	1 709 916	2 096 722	22,62
физ. лицам (населению)	784 432	1 420 709	81,11
Торговое финансирование, всего	86 945	106 989	23,06
в том числе:			
гарантии	60 864	88 525	45,45
аккредитивы	26 081	18 464	70,8 (снижение)
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	487 374	619 335	127,08
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	114 288	131 337	14,92
денежные переводы физ. лиц	14 287	25 640	79,46
услуги по конвертации	66 841	67 630	1,18
другое	291 958	394 728	35,2
Брокерско-дилерские услуги, всего	573 757	727 900	26,87
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	303389	399 820	31,78
продажа валюты по поручению клиентов	248 229	327 129	131,79
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
Привлечение депозитов, всего	520 757	1 531 404	294,07
в том числе:			
от банков	76 903	293 545	381,71
от юр. лиц (кроме банков)	195 629	871 384	445,43
от физ. лиц (населения)	248 225	366 475	147,64
Прочие услуги	434 474	671 750	154,6

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01/10/2005 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 794 840 тыс. тенге.

- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг:
в течение третьего квартала 2005 года было внедрено 2 новых розничные продукта:
1) Автокредитование по новым условиям;
2) Программа кредитования NON STOP (под залог земли или недвижимости).

На 01/10/2005 года Банк имел 15 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, Караганда, Кокшетау, Костанай, Павлодар, Петропавловск, Семипалатинск, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, Щучинск, Экибастуз. Сеть РКО представлена в следующей таблице:

РКО № 1	г. Степногорск	РКО № 32	г. Караганда
РКО № 2	г. Сарыагаш	РКО № 33	пос. Тобол
РКО № 3	г. Туркестан	РКО № 34	пос. Агадырь
РКО № 5	г. Жетысай	РКО № 36	пос. Ауликколь
РКО № 7	г. Арысь	РКО № 37	пос. Кушмурун
РКО № 10	г. Атырау	РКО № 39	г. Астана
РКО № 11	г. Шымкент	РКО № 40	Г. Алматы
РКО № 12	г. Уральск	РКО №41	пос. Отеген батыра
РКО № 13	г. Актобе	РКО №42	г. Павлодар
РКО № 14	г. Актобе	РКО №43	г. Павлодар
РКО № 15	г. Актобе	РКО №44	г. Павлодар
РКО № 16	г. Астана	РКО №45	г. Капчагай
РКО № 17	г. Астана	РКО №46	г. Караганда
РКО № 18	г. Петропавловск	РКО №47	г. Астана
РКО № 20	г. Алматы	РКО №48	г. Семипалатинск
РКО № 21	г. Астана	РКО №49	с. Урджар
РКО № 23	г. Актобе	РКО №50	г. Астана
РКО № 25	Г. Усть-Каменогорск	РКО №51	г. Семипалатинск
РКО № 26	г. Актобе	РКО №52	г. Актобе
РКО № 28	г. Алматы	РКО №53	г. Экибастуз
РКО № 29	г. Алматы	РКО №54	г. Астана
РКО № 30	г. Атбасар	РКО №55	г. Семипалатинск
РКО № 31	г. Ерейментау	РКО №56	г. Семипалатинск

Управляющий Директор

С.Ж. Ниеткалиев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева