

ОТЧЕТ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТЕМІРБАНК" ЗА III КВАРТАЛ 2006 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 октября 2006 года Банк являлся участником следующих юридических лиц или организаций:

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

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 01 октября 2006 года, в тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц	2 060 013	0	0	2 060 013
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	23 172 950	4 535 452	2 092 804	25 615 598
в том числе:				
государственные ценные бумаги	527 638	508 783	763 005	273 416
негосударственные ценные бумаги	22 645 312	4 026 669	1 329 799	25 342 181
Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)		0	0	
государственные ценные бумаги		0	0	
негосударственные ценные бумаги		0	0	
ВСЕГО:	25 232 963	4 535 452	2 092 804	27 675 611

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

на 01 октября 2006 года, 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	500 063	205 523	3 027 457	4 194 942	8 789 889	10 109 762	38 943 577	65 771 213
доллар США	441	12 599	10 066	202 276	3 040 688	6 395 102	21 479 950	31 141 122
Евро	-	1 609	-	-	-	-	-	1 609
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	500 504	219 731	3 037 523	4 397 218	11 830 577	16 504 864	60 423 527	96 913 944

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

на 01 октября 2006 года, в тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	32 823 531	85,76	0	0	79 231 082	84,33	0	0
Субстандартный	3 145 658	8,20	179 555	16,83	11 617 443	12,37	695 303	23,67
Неудовлетворительный	1 181 611	3,08	270 563	25,35	264 531	0,28	66 133	2,25
Сомнительный с повышенным риском	1 033 080	2,69	516 540	48,40	1 324 629	1,41	662 315	22,55
Безнадежный	100 488	0,26	100 488	9,42	1 513 435	1,61	1 513 435	51,53
Всего	38 344 368	100	1 067 146	100	93 951 120	100	2 937 186	100

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

на 01 октября 2006 года, в тыс. тенге

Валюта кредита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	48 554 579	50 610 764	33 394 130	65 771 213
Доллар США	21 144 207	12 774 378	2 777 643	31 141 122
Евро	625 321	64 696	688 408	1 609
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	70 324 107	63 449 838	36 860 001	96 913 944

На 01 октября 2006 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 16,1%;
- краткосрочные в СКВ – 14,4%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 17,5%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 15,5%.

3. Межбанковские займы

на 01 октября 2006 года, 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	3 319 589	5,78	2 406 558	2,13
в тенге	387 141	0,67	14 902	0,01
в валюте	2 932 448	5,11	2 391 656	2,12
Кредиты и средства от банков, всего	4 070 238	20,80	18 801 631	16,67
в тенге	8 886 112	19,09	5 350 510	4,74
в валюте	794 585	1,71	13 451 128	11,93

4. Депозиты

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

на 01 октября 2006 года, в тыс. тенге

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	37 931 156	406 279 071	49 634 116	41 286 201
Доллар США	23 690 970	40 364 815	42 447 423	25 773 578
Евро	408 366	2 004 481	2 035 730	439 615
Прочие валюты	48 765	3 111 694	3 095 742	32 813
Всего	62 079 257	451 760 061	457 213 011	67 532 207

На 01 октября 2006 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты юридических лиц в тенге – 8,1%;
- депозиты юридических лиц в СКВ – 9,7%;
- депозиты физических лиц в тенге – 10,1%;
- депозиты физических лиц в СКВ – 6,3%.

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 01 октября 2006 года, в тыс. тенге

Депозиты	до 1 месяца	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	всего
Юридические лица	391 623	893 352	1 739 354	1 937 887	-	4 962 216
Физические лица	253 087	452 217	1 553 732	9 250 966	497 499	12 007 501
Всего	644 710	1 345 569	3 293 086	11 188 853	497 499	16 969 717

5. Временная структура займов по годам погашения

на 01 октября 2006 года, в тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2006 год	2007 год	2008 год и свыше
Кредитные линии зарубежных банков	6 356 000		6 356 000	440 455
Займы, предоставленные казахстанскими банками	3 742 589	3 736 652	-	5 937
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	158 900	158 900	-	-
Займы, предоставленные зарубежными банками	0		-	-
Всего	10 257 489	3 895 552	6 356 000	5 937

6. Анализ финансовых результатов

на 01 октября 2006 года, в тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыдущ. года (01.07.2005)	Период текущего года (01.07.2005)	Увеличение/уменьшение %
Кредитование, всего	3 535 915	8 079 042	228,49
в том числе:			
банкам	18 484	12 944	70.03 (уменьшение)
юридическим лицам (кроме банков)	2 096 722	2 670 996	127.39
физическим лицам (населению)	1 420 709	5 395 102	379.75
Торговое финансирование, всего	106 989	95 540	89.30 (уменьшение)

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА III КВАРТАЛ 2006 ГОДА

в том числе:			
гарантии	88 525	86 330	97.52 (уменьшение)
аккредитивы	18 464	9 210	49.88 (уменьшение)
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	619 335	1 136 157	183.45
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	131 337	132 147	100.62
денежные переводы физ. лиц	25 640	56 229	219.30
услуги по конвертации	67 630	72 539	107.26
другое	394 728	875 242	221.73
Брокерско - дилерские услуги, всего	726 949	1 145 382	157.56
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	399 820	515 422	128.91
продажа валюты по поручению клиентов	327 129	629 960	192.57
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	1 531 404	3 744 591	244.52
в том числе:			
от банков	293 545	461 026	157.05
от юр. лиц (кроме банков)	871 384	2 586 703	296.85
от физ. лиц (населения)	366 475	696 862	190.15
Прочие услуги	671 750	1 995 842	297.11

7. Исполнение пруденциальных нормативов уполномоченными регулирующими государственными органами на отчетную дату

По состоянию на 01 октября 2006 года АО "Темірбанк" соблюдало все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченными регулирующими государственными органами.

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01 октября 2006 года 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 октября 2006 года составили 1 056 417 тыс. тенге.

- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг:

В течение третьего квартала 2006 года новые виды услуг и банковских продуктов не внедрялись.

- Рост или сокращение клиентской базы.

В течение третьего квартала 2006 года продолжился положительный рост клиентской базы Банка. Высокие темпы количественного прироста по всем сегментам показали банковские услуги, оказываемые населению (розничное кредитование, ипотечное кредитование, депозиты физических лиц, переводы и т.д.).

На 01 октября 2006 года Банк имел 53 обособленных помещения в составе 17 филиалов, расположенных по следующим адресам:

№ п/п	Наименование филиала	Адрес
1.	Филиал в г. Астана	010011, г. Астана ул. Акжайык, 16 «А»
2.	Филиал в г. Актобе	030006, г. Актобе ул. Айтеке би, 24
3.	Филиал в г. Алматы	050008, г. Алматы прт.Абая, 68/74
4.	Филиал в г. Атырау	060005, г. Атырау пр. Азаттык, 99

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА III КВАРТАЛ 2006 ГОДА

5.	Филиал в г. Караганды	100000, г. Караганда, ул. Ерубаяева, 39
6.	Филиал в г. Кокшетау	020009, г. Кокшетау, ул. Абая, 173
7.	Филиал в г. Костанай	110000, г. Костанай, ул. Тарана, 83
8.	Филиал в г. Павлодар	140000, г. Павлодар, ул. Ак. Сатпаева, 46
9.	Филиал в г. Петропавловск	150001, г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17
10.	Филиал в г. Семипалатинск	071400, г. Семипалатинск, ул. Ленина, 32
11.	Филиал в г. Уральск	090000, г. Уральск пр. Достык-Дружба, 185/1
12.	Филиал в г. Усть - Каменогорск	070004, г. У-Каменогорск, ул. М.Горького, 21
13.	Филиал в г. Шымкент	160000, г. Шымкент, бульвар Кунаева б/н, уг. Г.Иляева
14.	Филиал в г. Щучинск	021700, г. Щучинск, ул. Вокзальная, 16
15.	Филиал в г. Экибастуз	141200, г. Экибастуз, ул. Ауэзова, 81
16.	Филиал в г. Тараз	080001, г. Тараз, ул. Абая, 155
17.	Филиал в п. Отеген Батыра	Алматинская обл., Илийский район, п. Отеген батыр, ул. Титова, д.10

Управляющий директор

А.А. Кебиров

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева