

ОТЧЕТ АО "ТЕМІРБАНК"

ЗА III КВАРТАЛ 2009 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 октября 2009 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 конце 2006 года АО «Темірбанк» вошел в состав банковского конгломерата АО «Банк ТуранАлем» (в настоящее время АО «БТА Банк»).

РАЗДЕЛ 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

на 01 октября 2009 года, в тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц	420 586	0	0	420 586
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	18 506 781	4 273 993	7 068 292	15 712 482
в том числе:				
государственные ценные бумаги	8 190 232	505 456	663 978	8 031 710
негосударственные ценные бумаги	10 316 549	3 768 537	6 404 314	7 680 772
Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	-	-	-	-

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА III КВАРТАЛ 2009 ГОДА

государственные ценные бумаги	-	-	-	-
негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
ВСЕГО:	18 927 367	4 273 993	7 068 292	16 133 068

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

на 01 октября 2009 года, в тыс. тенге

Валюта кредита	до	от	от 3			от 3 до	свыше	всего
	1 мес.	1 до 3 мес.	до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	5 лет	5 лет	
тенге	68 428	31 599	133 001	1 400 986	16 833 616	15 754 201	118 142 724	152 364 555
доллар США	-	-	1 074 190	3 803 727	17 385 840	7 968 319	91 593 387	121 825 463
Евро	-	836 629	-	153374	264	-	-	990 267
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	68 428	868 228	1 207 191	5 358 087	34 219 720	23 722 520	209 736 111	275 180 285

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

на 01 октября 2009 года, в тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	228 928 588	88,5	0	0	152 268 430	55,3	0	0
Сомнительные	18 951 213	7,3	2 529 795	18,9	42 338 490	15,4	4 459 297	5,3
1 категории (при своевременной и полной оплате платежей)	5 337 930	2,1	266 896	2,0	23 095 376	8,4	1 154 769	1,4
2 категории (при задержке или неполной оплате платежей)	10 577 764	4,1	1 057 776	7,9	12 478 988	4,5	1 247 898	1,5
3 категории (при своевременной и полной оплате платежей)	445 425	0,2	89 085	0,7	3 610 724	1,3	722 145	0,8
4 категории (при задержке или неполной оплате платежей)	716 034	0,3	179 008	1,3	968 864	0,4	242 216	0,3
5 категории	1 874 060	0,7	937 030	7,0	2 184 538	0,8	1 092 269	1,3
Безнадежные	10 860 352	4,2	10 860 352	81,1	80 573 365	29,3	80 573 365	94,8
Итого	258 740 153	100	13 390 147	100	275 180 285	100	85 032 662	100

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

на 01 октября 2009 года, в тыс. тенге

Валюта кредита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	155 631 767	8 385 197	11 652 409	152 364 555
Доллар США	121 095 635	7 320 833	6 591 005	121 825 463
Евро	950 680	200 317	160 730	990 267
Прочие валюты	0	0	0	0

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА III КВАРТАЛ 2009 ГОДА

Всего	277 678 082	15 906 347	18 404 144	275 180 285
--------------	--------------------	-------------------	-------------------	--------------------

На 01 октября 2009 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 25,39%;
- краткосрочные в СКВ – 15,86%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 16,86%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 16,18%.

3. Межбанковские займы

на 01 октября 2009 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
Суды и средства банкам, всего	1 343 411	0,58	1 041 502	0,45
в тенге	31 127	0,01	27 563	0,01
в валюте	1 312 284	0,57	1 013 939	0,44
Кредиты и средства от банков, всего	11 607 148	4,35	55 566 756	20,81
в тенге	101 254	0,04	28 270 440	10,59
в валюте	11 505 894	4,31	27 296 316	10,22

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 2009 года, в тыс. тенге

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	73 623 117	308 289 901	308 268 246	73 601 462
Доллар США	159 687 843	160 043 699	152 856 751	152 500 895
Евро	0	3 284 745	3 284 745	0
Прочие валюты	32 957	3 574 349	3 582 549	41 157
Всего	233 343 917	475 192 694	467 992 291	226 143 514

На 01 октября 2009 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты юридических лиц в тенге – 9,5%;
- депозиты юридических лиц в СКВ – 10,1%;
- депозиты физических лиц в тенге – 12,5%;
- депозиты физических лиц в СКВ – 8,9%.

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).

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА III КВАРТАЛ 2009 ГОДА

на 01 октября 2009 года, в тыс. тенге

Депозиты	до 1 месяца	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	от 1 до 5 лет	свыше	всего
					5 лет	
Юридические лица	515 065	1 225 195	2 763 326	5 896 676	6 048 079	16 448 341
Физические лица	4 352	39 131	289 908	19 745 748	181 347	20 260 486
Всего	519 417	1 264 326	3 053 234	25 642 424	6 229 426	36 708 827

5. Временная структура займов по годам погашения

на 01 октября 2009 года, в тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2009 год	2010 год	2011 год
				и свыше
Кредитные линии зарубежных банков	-	-	-	-
Займы, предоставленные казахстанскими банками	52 891 962	52 886 025	-	5 937
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	-	-	-	-
Займы, предоставленные зарубежными банками	1 710 232	301 900	-	1 408 332
Всего	54 602 194	53 187 925	0	1 414 269

6. Анализ финансовых результатов

на 01 октября 2009 года, в тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыдущ. года	Период текущего года	Увеличение/
			уменьшение %
Кредитование, всего	26 991 926	19 495 228	72,23
в том числе:			
банкам	12 635	15 507	122,73
юридическим лицам (кроме банков)	7 161 678	5 857 779	81,79
физическим лицам (населению)	19 817 613	13 621 942	68,74
Торговое финансирование, всего	119 826	112 783	94,12
в том числе:			
гарантии	116 609	112 280	96,29
аккредитивы	3 217	503	15,64
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 135 335	1 029 639	90,69
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	132 201	119 366	90,29
денежные переводы физ. лиц	84 123	166 237	197,61
услуги по конвертации	97 790	71 377	72,99
другое	821 221	672 659	81,91
Брокерско - дилерские услуги, всего	741 862	2 906 133	391,73
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	408 024	1 598 373	391,74
продажа валюты по поручению клиентов	333 838	1 307 760	391,73

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА III КВАРТАЛ 2009 ГОДА

покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	16 070 915	18 844 128	117,26
В том числе:			
от банков	2 498 913	5 460 006	218,50
от юр. лиц (кроме банков)	11 815 610	11 362 145	96,16
от физ. лиц (населения)	1 756 392	2 021 977	115,12
Прочие услуги	11 003 519	15 549 619	141,31

7. Исполнение пруденциальных нормативов уполномоченных регулируемыми государственными органами на отчетную дату

На 01.10.09 г. АО "Темірбанк" нарушал следующие коэффициенты:

Собственный капитал – (-36 740 690)

Коэффициент достаточности собственного капитала К1- составил (-0,160) (норматив не меньше 0,007)

Коэффициент достаточности собственного капитала К1-1 составил (-0,119) (норматив не меньше 0,007)

Коэффициент достаточности собственного капитала К2- составил (-0,119) (норматив не меньше 0,14)

Коэффициенты срочной ликвидности:

К4-1 составил – 0,387 (норматив не меньше 1)

К4-2 составил - 0,377 (норматив не меньше 0,9)

К4-3 составил - 0,487 (норматив не меньше 0,8)

К4-4 составил - 0,651 (норматив не меньше 1)

К4-5 составил - 0,417 (норматив не меньше 0,9)

К4-6 составил - 0,622 (норматив не меньше 0,8)

К3 (коэффициент максимального риска на одного заемщика не связанного с банком особыми отношениями) – (-0,164) (норматив не больше 0,25)

К3 (коэффициент максимального риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями) – (-0,090) (норматив не больше 0,10)

Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Р_о) – (-0,147) (норматив не больше 1)

Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк) – (-0,008) (норматив не больше 0,10)

Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк) – (-7,490) (норматив не больше 5)

Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6) – (-0,074) (норматив не больше 0,5)

Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами – (-0,030) (норматив не больше 1)

Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (к8) – (-3,354) (норматив не больше 2)

К9 (коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК) – (-3,556) (норматив не больше 4)

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01 октября 2009 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 2009 года составили 2 230 330 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг:

В течение третьего квартала 2009 г. были разработаны и внедрены следующие виды услуг и банковских продуктов:

1. Утверждены шаблоны договоров по программе кредитования "Депозит-Кредит для юридических лиц":
 - a. договор банковского займа для юридических лиц;
 - b. договор банковского займа для ИП;
2. Утверждены минимальные и максимальные цены продажи за 1 кв.м. площадей в жилых комплексах Застройщиков, включенных в перечень компаний, участвующих в реализации пакета "Особый";
3. Утвержден договор залога денег по автокредитованию;
4. Утвержден план мероприятий по запуску продаж для руководителей компаний, участвующих в зарплатных проектах, где ставка вознаграждения составляет 10% годовых по программе «Револьверный кредит»;
5. Утвержден План мероприятий по формированию общих условий предоставления дополнительного сервиса;
6. Утверждена Инструкция по работе с операцией "капитализация процентов - льготный период", действующих в рамках пакета "Особый";
7. Утверждены Правила предоставления АО «Темірбанк» револьверных кредитов физическим лицам по платежным карточкам;
8. Утверждены описания продуктов «Револьверный кредит» и «Нон стоп карт»;
9. Утверждены шаблоны договоров по программе «Револьверный кредит»;
10. Утвержден типовой шаблон договора банковского займа в виде операционного овердрафта не в рамках ГКС;
11. Утверждены типовые шаблоны договора о предоставлении конкурсной гарантии, договора о предоставлении гарантии и договора о выпуске аккредитива;
12. Утвержден пакет ипотечного кредитования с рабочим наименованием "Дружба";
13. Утверждена Методика расчета стоимости услуг Оформителей, размера гарантийного взноса, авансовых платежей в разрезе филиалов АО «Темірбанк»;
14. Утвержден пакет "Авто-аукцион". Данный продукт введен в действие с 15.09.2009г.;
15. Одобрен проект соглашения о расторжении ДБЗ по программе «Особый»;

16. Утверждена комиссия по продукту "Минутный перевод" в размере 1% на постоянной основе;
17. Утвержден типовой шаблон Договора о залоге недвижимого имущества поступающего в собственность в будущем;
18. Одобрена идея разработки нового пакета кредитования с рабочим названием «В рассрочку»;
19. Утверждены типовые шаблоны Дополнительных соглашений к Договорам банковского займа, действующих в рамках пакета "Рефинансирование";
20. Утверждена Методика расчета аннуитетного платежа направляемого на погашение части основного долга и вознаграждения за пользование займом, выданным АО «Темірбанк».

Утверждены внесенные изменения в следующие банковские продукты:

1. Утверждены изменения, внесенные в условия пакета "Рефинансирование";
2. Утверждены изменения и дополнения № 7 в Правила выпуска платежных карточек по карточному продукту «Темір карт». Данные изменения и дополнения введены в действие с 03.08.2009г.
3. Внесены изменения в Правила взаимодействия подразделений АО «Темірбанк» при выдаче ипотечных банковских займов за счет средств, выделенных АО «ФНБ «Самрук-Казына»:
4. Пункт 5.4 «Правил взаимодействия подразделений АО «Темірбанк» при выдаче ипотечных банковских займов за счет средств, выделенных АО «ФНБ «Самрук-Казына» изменить и изложить в следующей редакции:
5. «Департамент розничного бизнеса на основании полученных от Филиалов документов формирует:
6. Заявку на фондирование, зачисление средств на Предварительный вклад (Приложение №1), с учетом требований подпункта 2) пункта 3.7. настоящих Правил;
7. При формировании заявки на фондирование, зачисление средств на Предварительный вклад, Департамент корпоративного бизнеса в последний рабочий день недели не позднее 14:00 по алматинскому времени обязан предоставить информацию по всем застройщикам в соответствии с приложением №1 в Департамент розничного бизнеса.
8. Утверждены изменения и дополнения, в части утверждения размера номинальной ставки вознаграждения, действующей в рамках пакета "Особый", Кредитным комитетом филиал;
9. Утвержден проект изменений и дополнений №1 в Правила взаимодействия подразделений АО "Темірбанк" при выдаче ипотечных банковских займов за счет средств, предоставляемых АО "ФНБ "Самрук-Казына";
10. Отменена комиссия при полном досрочном погашении в размере 1%, по займам, выданным по программе АО "Казахстанская Ипотечная Компания" (далее - Компания) подлежащих переуступке в Компанию, но не переуступленных, при рефинансировании АО "ФНБ "Самрук-Казына", путем подписания Дополнительных Соглашений к Договорам Банковского Займа;
11. Утверждена минимальная сумма первоначального взноса, неснижаемого остатка по вновь открываемым депозитам «Урожай» в размере 25 000 тенге/200 долларов США/150 евро/5.000 российских рублей. Данное решение вступило в силу с 17.08.2009г.
12. Утверждены изменения и дополнения в некоторые внутренние документы АО «Темірбанк», регламентирующие порядок реализации корпоративных программ кредитования;
13. Утверждены изменения и дополнения №4 в Правила предоставления банковских займов по программе кредитования «Депозит-Кредит»;
14. Установлены ставки вознаграждения по депозитам «Детский накопительный», «Урожай», «Гарантированный», платежная карточка «Темір карт 12»
15. Утвержден проект изменений в Правила взаимодействия подразделений АО «Темірбанк» при выдаче ипотечных банковских займов за счет средств, предоставленных АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына»;
16. Переименованы продукт "Темір карт 12" в "TemirCard", продукт "Темір карт 6" в "TemirCard Light";
17. Утверждены изменения №7 в Правила осуществления переводов денег физическими лицами в системе АО «Темірбанк», утвержденные решением Продуктового комитета АО «Темірбанк» №71 от 11 сентября 2007г.;

18. Утверждены изменения в условии Соглашения № Нсл-810-840-978. 141 «Об осуществлении денежных переводов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов в рамках корреспондентской сети «CONTACT»».

Приостановлены следующие банковские продукты:

1. Одобрено исключение требования по заключению договоров о предоставлении работникам организации банковских займов по платежным карточкам при кредитовании руководителей компаний, участвующих в зарплатных проектах;
2. В связи с
 - 1) утверждением Правил предоставления АО «Темірбанк» револьверных кредитов физическим лицам по платежным карточкам;
 - 2) утверждением описания продуктов «Револьверный кредит» и «Нон стоп карт»;
 - 3) утверждением шаблона договоров по программе «Револьверный кредит»
 признать утратившими силу с даты введения в действия вышеуказанных Правил следующие внутренние документы:
 - 4) Правила предоставления физическим лицам банковских займов по платежным карточкам АО «Темірбанк» по программе «Револьверный кредит», утвержденные решением Продуктового комитета №122 от 04 июня 2008г.;
 - 5) Правила предоставления физическим лицам банковских займов по платежным карточкам АО «Темірбанк» по программе «Нон-стоп Карт», утвержденные решением Продуктового комитета №171-3 от 06 ноября 2008г.
3. Приостановлен запуск нового банковского продукта депозит "Бонусный" до особого решения;
4. Приостановлена реализация программы «Депозит-кредит» до особого распоряжения;
5. Прекращено функционирование и автоматическая пролонгация действующих договоров по следующим видам депозитных продуктов:
 - 1) вклад «Темір срочный»/ вклад «Темір доходный»;
 - 2) вклад «Темір срочный накопительный»;
 - 3) вклад «Темір VIP»;
 - 4) вклад «Забота накопительный»/ вклад «Пенсионный»;
 - 5) вклад «Гарант»;
 - 6) вклад «Спринт»;
 - 7) вклад «Как стать миллионером»;
 - 8) вклад «Темір Хан»;
 - 9) вклад «Байтерек».
6. Данное решение введено в действие с 21 сентября 2009 г.
7. Прекращено открытие новых и пролонгация действующих договоров банковского вклада по депозитному продукту "Гарантированный" с 21.09.2009 г.

На 01 октября 2009 года Банк имел 94 структурных подразделений филиалов в обособленных помещениях в составе 21 филиала, расположенных по следующим адресам:

№ п/п	Наименование филиала	Адрес
1.	Филиал в г. Астана	010011, г. Астана ул. Бейбітшілік, 25
2.	Филиал в г. Актобе	030006, г. Актобе ул. Айтеке би, 24
3.	Филиал в г. Алматы	050008, г. Алматы, ул. Ауэзова, 68/74
4.	Филиал в г. Атырау	060005, г. Атырау пр. Азаттық, 99
5.	Филиал в г. Караганде	100000, г. Караганда, ул. Ерубаяева, 39
6.	Филиал в г. Кокшетау	020000, г. Кокшетау, ул. Абая, 173
7.	Филиал в г. Костанай	110000, г. Костанай, ул. Тарана, 83
8.	Филиал в г. Павлодаре	140000, г. Павлодар, ул. Ак. Сатпаева, 46

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА ІІІ КВАРТАЛ 2009 ГОДА

9.	Филиал в г. Петропавловске	150001, г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17
10.	Филиал в г. Семипалатинске	071400, г. Семей, ул. Ленина, 32
11.	Филиал в г. Уральске	090000, г. Уральск пр. Достык-Дружба, 185/1
12.	Филиал в г. Усть-Каменогорске	070004, г. У-Каменогорск, ул. М.Горького, 21
13.	Филиал в г. Шымкенте	160000, г. Шымкент, бульвар Кунаева б/н, угол Г.Иляева
14.	Филиал в г. Щучинске	021700, г. Щучинск, ул. Вокзальная, 16
15.	Филиал в г. Экибастузе	141200, г. Экибастуз, ул. Ауэзова, 81 Б
16.	Филиал в п. Отеген батыра	040800, п. Отеген батыра, ул. Титова, 10
17.	Филиал в г. Тараз	080012, г. Тараз, ул. Казыбек би, 109 А
18.	Филиал в г. Жезказган	100600, г. Жезказган, ул. Мира, 23 А
19.	Филиал в г. Актау	130000, г. Актау, 5 мкрн., дом 1, нулевой этаж (БЛОК Б)
20.	Филиал в г. Кызылорда	120014, г. Кызылорда, ул. Сулейменова, 70
21.	Филиал в г. Каскелен	040900, г. Каскелен, ул. Наурызбая, 25А,

- В третьем квартале 2009 года Темірбанк закрыл счета (ностро):

АО Бта Банк, Москва № счета 30231810400000000015 rub (в системе 158158412), закрыт 26.06.2009г.

Закрытие Лоро счетов:

АО АТФ Банк № счета 956180802 kzt, закрыт 30.06.2009г.

ОАО БТА Банк Украина № счета 001073262 usd, закрыт 09.07.2009г.

ОАО БТА Банк Украина № счета 900073062 eur, закрыт 09.07.2009г.

ОАО Банк Зенит, Москва, Россия № счета 058169637 kzt, закрыт 29.07.2009г.

АО Банк Позитив, № счета 001073932 usd, закрыт 29.09.2009г.

Заместитель Председателя Правления –
Член Правления

М.Ю. Жакежанов

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева