

ОТЧЕТ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТЕМІРБАНК" ЗА IV КВАРТАЛ 2006 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 января 2007 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».

РАЗДЕЛ 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

на 01 января 2007 года, в тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц	2 060 013	132 558	252 913	1 939 657
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	25 615 597	10 329 965	20 461 756	15 483 806
в том числе:				
государственные ценные бумаги	273 416	3 220 387	1 896 731	1 597 072
негосударственные ценные бумаги	25 342 181	7 109 578	18 565 025	13 886 734
Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)				
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги				
ВСЕГО:	27 675 610	10 462 523	20 714 669	17 423 463

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

на 01 января 2007 года, в тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес.	от 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	731 891	535 071	698 391	4 507 834	11 463 037	15 648 517	55 046 292	88 631 033
доллар США	916	5 725 482	1 342 866	12 399 186	3 162 545	4 326 605	31 208 879	58 166 479
Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	732 807	6 260 553	2 041 257	16 907 020	14 625 582	19 975 122	86 255 171	146 797 512

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

на 01 января 2007 года, в тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	42 131 620	84,21			120 072 670	81,79		
Сомнительные	7 104 725	14,20	901 291	53,14	24 745 756	16,86	2 472 360	55,54
1 категории (при своевременной и полной оплате платежей)	4 144 206		207 209		19 641 325		982 066	
2 категории (при задержке или неполной оплате платежей)	520 074		52 007		1 017 851		101 785	
3 категории (при своевременной и полной оплате платежей)	1 099 671		219 934		471 443		94 289	
4 категории (при задержке или неполной оплате платежей)	992 982		248 245		2 053 398		513 350	
5 категории	347 792		173 896		1 561 739		780 870	
Безнадежные	794 876	1,59	794 876	46,86	1 979 086	1,35	1 979 086	44,46
Итого	50 031 221	100	1 696 167	100	146 797 512	100	4 451 446	100

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

на 01 января 2007 года, в тыс. тенге

Валюта кредита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	65 771 213	70 579 408	47 719 587	88 631 033
Доллар США	31 141 122	32 015 871	4 990 515	58 166 479
Евро	1 609	1 010	2 619	0
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	96 913 944	102 596 289	52 712 721	146 797 512

На 01 января 2007 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 16,8%;
- краткосрочные в СКВ – 14,2%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 17,9%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 15,5%.

3. Межбанковские займы

на 01 января 2007 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	7 441 240	10.00	10 695 428	5.39
в тенге	1 315 960	1.77	8 197 331	4.13
в валюте	6 125 280	8.23	2 498 097	1.26
Кредиты и средства от банков, всего	10 607 288	17.77	23 902 865	13.91
в тенге	2 710 159	4.54	10 257 291	5.97
в валюте	7 897 129	13.23	13 645 574	7.94

4. Депозиты

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

на 01 января 2007 года, в тыс. тенге

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	41 286 201	438 381 615	451 563 948	54 468 534
Доллар США	25 773 578	115 254 030	158 284 382	68 803 930
Евро	439 615	2 256 669	2 330 236	68 803 930
Прочие валюты	32 813	3 906 747	3 899 122	25 188
Всего	67 532 207	559 799 062	616 077 688	123 810 834

На 01 января 2007 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты юридических лиц в тенге – 7,4%;
- депозиты юридических лиц в СКВ – 4,8%;
- депозиты физических лиц в тенге – 9,9%;
- депозиты физических лиц в СКВ – 6,5%.

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 января 2007 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	681	578 633	2 019 230	1 010 435	1 275	3 610 254
Физические лица	379 891	454 876	1 552 853	10 969 857	792 875	14 150 352
Всего	380 572	1 033 509	3 572 083	11 980 292	794 150	17 760 606

5. Временная структура займов по годам погашения

на 01 января 2007 года, в тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2007 год	2008 год	2008 год и свыше
Кредитные линии зарубежных банков	6 350 000	6 350 000	-	-
Займы, предоставленные казахстанскими банками	1 985 445	1 979 508	-	5 937
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	-	-	-	-
Займы, предоставленные зарубежными банками	-	-	-	-

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА IV КВАРТАЛ 2007 ГОДА

Всего	8 335 445	8 329 508	0	5 937
--------------	------------------	------------------	----------	--------------

6. Анализ финансовых результатов

на 01 января 2007 года, в тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыдущ. года	Период текущего года	Увеличение/ уменьшение %
Кредитование, всего	5 303 569	13 467 416	253,93
в том числе:			
банкам	23 850	17 422	73,05
юридическим лицам (кроме банков)	2 929 035	3 473 397	118,59
физическим лицам (населению)	2 350 684	9 976 597	424,41
Торговое финансирование, всего	124 819	122 497	98,14
в том числе:			
гарантии	101 292	110 793	109,38
аккредитивы	23 527	11 704	49,75
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	904 941	1 683 107	185,99
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	175 895	182 746	103,89
денежные переводы физ. лиц	45 167	81 202	179,78
услуги по конвертации	92 131	110 533	119,97
другое	591 748	1 308 626	221,15
Брокерско - дилерские услуги, всего	927 804	1 547 364	166,78
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	417 512	696 314	166,78
продажа валюты по поручению клиентов	510 292	851 050	166,78
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	2 337 770	5 475 957	234,24
в том числе:			
от банков	404 887	468 226	115,64
от юр. лиц (кроме банков)	1 372 425	4 005 652	291,87
от физ. лиц (населения)	560 458	1 002 079	178,80
Прочие услуги	3 640 626	3 881 359	106,61

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

По состоянию на 01 января 2007 года АО "Темірбанк" соблюдало все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченными регулирующими государственными органами.

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01 января 2007 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 января 2007 года составили 1 864 099 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг:
В течение четвертого квартала 2006 года новые виды услуг и банковских продуктов не внедрялись.
- Рост или сокращение клиентской базы.

В течение четвертого 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 января 2007 года Банк имел 71 структурных подразделений филиалов в обособленных помещениях в составе 19 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
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
18.	Филиал в г. Жезказган	100600, г. Жезказган, ул. Мира, 23 А
19.	Филиал в г. Актау	130000, г. Актау, 6 мкр-н, 4 дом,

Краткое описание наиболее значимых для Банка событий, имевших место в 4 квартале 2006 г.:

- Журнал «Euromoney» объявил о признании АО «Темірбанк» лучшим банком Казахстана в 2006 году в области передовых инноваций.
- Вторая эмиссия Евробондов:

Дата выпуска:	24 ноября 2006 г.
Эмитент:	Темір Капитал Би Ви
Сумма:	300 млн. долларов США
Срок:	5 лет
Ведущий организатор:	Standard Bank plc
Купон:	9,0% годовых
Срок погашения:	24 ноября 2011 г.
Статус:	Непогашены

- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 22 декабря 2006 г. повысило следующие рейтинги Темірбанка, Казахстан: рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») с уровня «В-» (В minus) до «ВВ-» (ВВ минус) и рейтинг поддержки с уровня «5» до «3» и исключило рейтинги из списка Rating Watch с пометкой «Позитивный», в который они были помещены 21 сентября 2006 г. По РДЭ присвоен прогноз «Стабильный». Также агентство подтвердило другие рейтинги банка: индивидуальный рейтинг «D/E» и краткосрочный рейтинг «В».

- Агентство Moody's Investors Service сегодня повысило до Ba1 долгосрочный рейтинг Темірбанка по депозитам в иностранной валюте. Кроме того, Moody's также повысило долгосрочный долговой рейтинг по Еврооблигациям, выпущенным Темір Капитал под гарантию Темірбанка до Baa3. Агентство также подтвердило краткосрочный рейтинг банка на уровне NP, рейтинг финансовой устойчивости E+. Прогноз по всем рейтингам «Стабильный».
- 1 октября 2006 г. Темірбанк произвел очередное погашение по займу от Голландской инвестиционной компании ФМО (на сумму 5 млн. долларов США) в размере 625 000 долларов США.

Управляющий директор

А.К. Естаев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева