

**ПРОСПЕКТ
облигационной программы
АО «Темірбанк»**

на 30 000 000 000 тенге

"Государственная регистрация проспекта выпуска облигационной программы уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа".

Аудитор: ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

лицензия Министерства Финансов Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью № 0000005 от 21 октября 1999 г. и лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение аудиторской проверки банковской деятельности №12 от 22 июля 1998 года

Руководитель организации: Бекенов Жанбота Темиргалиевич, генеральный директор, партнер (квалификационное свидетельство аудитора №0000047 от 28 февраля 1994 г.)

Алматы, 2005 год

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента.

Полное наименование:	
на государственном языке:	«Темірбанк» акционерлік қоғамы
на русском языке:	Акционерное общество «Темірбанк»
на английском языке:	Joint stock company «Temirbank»
Сокращенное наименование:	
на государственном языке:	«Темірбанк» АК
на русском языке:	АО «Темірбанк»
на английском языке:	JSC «Temirbank»

2. Данные об изменениях в наименовании эмитента.

26.03.1992 г. – Акционерный коммерческий железнодорожный банк «Темірбанк», сокращенное наименование АКЖБ «Темірбанк»;

21.03.1996 г. – Открытое Акционерное общество «ТЕМІРБАНК», сокращенное наименование ОАО «ТЕМІРБАНК»;

16.01.04 г. – Акционерное общество «Темірбанк», сокращенное наименование АО «Темірбанк».

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

№ п/п	№ свидетельства пере/регистрации	Дата регистрации	Наименование эмитента	Регистрирующий орган
1	4814-1900-АО	16.01.2004	Акционерное общество «Темірбанк»	Министерство юстиции РК

4. Регистрационный номер налогоплательщика: 600 700 053 750.

5. Сведения о месте нахождения эмитента, номерах контактных телефонов и факса, адресе электронной почты.

место нахождения: 050008, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Абая, 68/74,

телефон: 58 78 88, факс 506 241; E-mail: board@temirbank.kz

6. Краткая история образования и деятельности эмитента. Цели создания и деятельности эмитента.

В соответствии с Уставом основной целью деятельности Банка является развитие финансового рынка Республики Казахстан путем эффективного осуществления банковской деятельности, внедрения и развития новых банковских технологий и получение дохода в результате осуществления банковских операций и иных сделок, не запрещенных для банков второго уровня законодательством Республики Казахстан.

АО "Темірбанк" было основано 26 марта 1992 года. Головной офис банка находится в Алматы. Основные клиенты Темирбанка - малые и средние предприятия, занятые в сфере импорта, оптовой торговли и сельского хозяйства. С целью развития малого и среднего предпринимательства банк активно участвует в программах, проводимых Европейским, Азиатским и Международным банками реконструкции и развития.

История образования и деятельности

- 2004** 23 декабря 2004 г. между Темірбанком и голландской компанией Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (Netherlands Development Finance Company - FMO) было подписано соглашение об установлении кредитной линии в размере 5 млн. долларов США. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Темірбанку долгосрочный депозитный рейтинг B1, краткосрочный депозитный рейтинг NP и рейтинг финансовой устойчивости E+. Прогноз по всем рейтингам – стабильный.
- АО «Темірбанк» подписал в Алматы соглашение о предоставлении Валют-Транзит Банку синдицированного займа в размере 5 миллионов долларов США сроком на 6 месяцев с возможной пролонгацией по ставке 9% годовых.
- 1 октября 2004 года в рамках 5-й Алматинской конференции банков, «Темірбанк» (Казахстан) и «Trasta komercbanka» (Латвия) подписали соглашение о предоставлении латвийскому банку субординированного займа в размере 2 миллионов долларов США сроком на 5 лет, а также было подписано соглашение о синдицированном кредите для кыргызского банка «Инэксимбанк» на 5 млн. долларов США, срок – 6 месяцев с опционом продления на 6 месяцев. Цель займа – финансирование торговых контрактов клиентов Инэксимбанка.
- Алматинский филиал Темірбанка заключил договор с компанией "Арыстан-Авто", которая является единственным импортером автомобилей марки "Peugeot" в Казахстане.
- Темірбанк предоставляет своим клиентам-физическим лицам, имеющим сберегательные, карточные или текущие счета в филиалах банка, новый вид кредита – потребительские экспресс-кредиты без залогового обеспечения.
- Темірбанк подписал партнерское соглашение с консультационно-образовательным агентством (КОА) "Интеллект". Согласно этому соглашению всем клиентам нашего Банка агентство предоставляет гарантированные скидки на образовательные услуги.
- Агентство FITCH изменяет прогноз для ТЕМІРБАНКА на «Стабильный» и подтверждает рейтинги.
-
- 2003** В октябре 2003 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings Ltd. повысило прогноз рейтингов банка с негативного на стабильный и подтвердило установленные в 2001 году следующие рейтинги: долгосрочный - "B", краткосрочный - "B", индивидуальный - "D", поддержки - "5".
- В сентябре 2003 года Темірбанк подписал соглашение с компанией Global Refund, согласно которому Банк стал единственным в Казахстане агентом этой компании по возмещению чеков tax-free.
- В сентябре 2003 Темірбанк подписал Соглашение о взаимном сотрудничестве между коммерческими банками четырех стран: Казахстана, Кыргызстана, Латвии и России. Участниками нового межбанковского альянса выступили Банк "Диалог-Оптим" (Россия), Инэксимбанк (Кыргызстан), Темірбанк (Казахстан) и Траста Комерцбанка (Латвия).
- Целями нового союза стали:
- создание взаимного режима наибольшего благоприятствования при реализации как собственных программ каждого члена содружества, так и совместных проектов;
 - стратегическое партнерство на международных финансовых рынках и рынках СНГ;
 - расширение географии взаимного предоставления услуг;
 - взаимное внедрение новых банковских технологий;
 - разработка механизмов минимизации банковских рисков
- Кроме того, Банки-участники уже подписали и планируют подписать целый ряд двусторонних документов, которые создадут структуру взаимного участия в капитале друг друга и подведут юридическую основу под взаимодействие на рынке членов создаваемого альянса.
- Кроме того, в июне того же года Банк в сотрудничестве с казахстанской страховой компанией Коммекс-Омир стал, помимо процентного вознаграждения, предоставлять своим вкладчикам бесплатную медицинскую страховку. Таким образом, Банк стал первым банком в Казахстане, оказывающим такую услугу своим клиентам.
- В июне 2003 года Темірбанк подписал Договор купли-продажи акций, в результате чего банк стал крупным акционером кыргызского Инэксимбанка, приобретя 46% акций дополнительной эмиссии. Приход Темірбанка в Кыргызстан обусловлен тем, что в республике отмечается значительный рост предприятий малого и среднего бизнеса, на работе с которыми специализируется в Казахстане Темірбанк, а также увеличением объема торговых операций между двумя странами.

В мае банк получил свой третий синдицированный кредит на сумму US\$20 млн. Полное и своевременное погашение предыдущих займов позволило Банку привлечь новый кредит на более выгодных условиях (большой срок, большая сумма и меньшая процентная ставка). Привлеченные средства банк использовал для рефинансирования контрактов своих корпоративных клиентов.

1 марта 2003 года Темірбанк застраховал свои банковские риски с лимитом покрытия в US\$ 1 млн. Полученный банком страховой полис (его общепринятое название - "Bankers' Blanket Bond", или просто ВВВ) является неотъемлемым атрибутом надежности, безопасности и деловой репутации банка. Финансовая страховка была получена от международной страховой компании АІG через страховых брокеров Marsh (insurance brokers).

По состоянию на 1 января 2003 года, аудиторской компанией PriceWaterhouseCoopers был проведен обзор системы корпоративного управления и управления рисками в банке на предмет соответствия их международным стандартам. По результатам обзора аудиторской компанией было составлено заключение, согласно которому управление основными рисками в банке, а также система внутреннего контроля и внутреннего аудита соответствуют общепринятой практике.

2002 В декабре 2002 года Темірбанк увеличил свой уставный фонд банка на сумму, эквивалентную 9,2 млн. долларов США. Увеличение капитала было проведено в два этапа: на первом этапе на внутреннем фондовом рынке Республики Казахстан среди пенсионных фондов и компаний по управлению активами были размещены простые голосующие акции банка, а на втором - на европейских фондовых рынках были размещены глобальные депозитарные расписки. Таким образом, Темірбанк стал третьим казахстанским банком, после Казкоммерцбанка и Банка ТуранАлем, разместившим свои депозитарные расписки на международных фондовых рынках. В результате размещения акций оплаченный уставный фонд АО "Темірбанк" увеличился более чем в 2 раза и достиг 2 млрд. 825 млн. тенге. Это позволило банку не только улучшить свои финансовые показатели, но и положительно повлияло на его рейтинг среди вкладчиков и партнеров на казахстанском и международном финансовых рынках.

В сентябре 2002 г. было создано АО "Темірлизинг" - 100% дочерняя компания Банка. Темірлизинг предоставляет в лизинг ликвидное оборудование, спецтехнику, транспортные средства и сельскохозяйственную технику. Компания принимает к рассмотрению проекты, реализуемые на территории Казахстана, независимо от их географического расположения.

В 2002 году менеджмент Банка принял решение о форсированном выходе на рынок розничных услуг. В связи с этим в мае 2002 года банк получил ассоциированное членство в международной платежной системе VISA International и приступил к выпуску собственных карточек, а также заключил договор с компанией AMERICAN EXPRESS и начал распространение среди своих клиентов карт и платежных чеков этой компании. Была также разработана и введена в действие программа розничного и ипотечного кредитования.

В мае 2002 года был получен второй синдицированный заем на сумму US\$15 млн. Привлеченные средства банк использовал для рефинансирования контрактов своих корпоративных клиентов. В дальнейшем команда Темірбанка намерена продолжать работать на рынке синдицированных займов.

2001 В августе 2001 года банк выступил организатором первого в Казахстане синдицированного кредита для российского банка (МБ "Астана"), а спустя три месяца, в ноябре, получил свой первый синдицированный кредит на сумму US\$10 млн.

В апреле 2001 года решением собрания акционеров были досрочно прекращены полномочия предыдущего Правления банка. Вновь избранное Правление во главе с Олегом Кононенко имеет за плечами многолетний опыт работы в крупнейших казахстанских и зарубежных финансовых институтах (ОАО "Казкоммерцбанк", ING Bank, ABN Amro Bank Kazakhstan). Менее чем за год новой команде удалось почти вдвое увеличить капитал и валюту баланса. Благодаря взвешенной политике по управлению рисками, улучшилось качество кредитного портфеля, выросла депозитная база и остатки на текущих счетах клиентов. Была проведена реструктуризация головного офиса и филиальной сети, деятельность Темірбанка была приведена в соответствие с международными стандартами.

2000 В 2000 году международное рейтинговое агентство Fitch IBCA присвоило Темірбанку краткосрочный кредитный рейтинг "B" и долгосрочный кредитный рейтинг "B".

(страхования) вкладов физических лиц" (свидетельство № 0000006), что свидетельствует о надежности размещения денег в срочные вклады Темірбанка.

В июне 2000 года Темірбанк подписал долгосрочное кредитное соглашение с бельгийским банком KBC Bank на сумму 3,6 млн. Евро. Цель данного соглашения – финансирование проектов реального сектора экономики.

- 1999** В 1999 году Темірбанк получил статус открытого народного общества. Информация о деятельности и финансовая отчетность открытых народных обществ регулярно публикуется в печати.
В том же году Темірбанк в числе трех других казахстанских банков стал оператором государственной программы импортозамещения, в рамках которой банк успешно профинансировал ряд долгосрочных инвестиционных проектов. Кроме того, в прошлом году банк начал работу по программе Европейского банка реконструкции и развития по финансированию малого и среднего бизнеса.
В 1999 году была выпущена 10-я эмиссия акций Темірбанка на сумму 400 млн. тенге. Уставный капитал банка, таким образом, достиг 1,4 млрд. тенге. По размеру уставного капитала Темірбанк вошел в первую десятку банков Казахстана.
- 1998** В 1998 году акции Темірбанка были включены в официальный листинг категории "А" Казахстанской фондовой биржи.
В декабре 1998 года рейтинговое агентство Thomson BankWatch присвоило Темірбанку кредитные рейтинги: краткосрочный рейтинг в местной валюте "LC-3", долгосрочный – "B", т.е. на уровне суверенного рейтинга Республики Казахстан. Темірбанк стал четвертым казахстанским банком, получившим международный кредитный рейтинг. В 1999 году этот рейтинг был агентством дважды подтвержден.
- 1997** В мае 1997 года Национальный банк Республики Казахстан включил АО "Темірбанк" в первую группу банков по переходу на международные стандарты, что стало высокой оценкой деятельности банка и его финансового состояния.
В 1997 году общее собрание акционеров дважды принимало решения об увеличении уставного капитала, в результате чего он вырос в четыре раза и в феврале 1998 года достиг 1 млрд. тенге.
- 1995** Стабильность работы банка в условиях часто меняющейся ситуации на рынке была по достоинству оценена клиентами, доверие которых к банку и его руководству еще более укрепилось. К началу 1995 года доля государства в уставном капитале банка составляла 18%. В марте 1995 года было принято постановление правительства о реализации государственного пакета акций банка, в результате чего банк стал полностью частным.
- 1992** АО "Темірбанк" работает на финансовом рынке Республики Казахстан с 26 марта 1992 года. Темірбанк был создан и в первые годы деятельности развивался как специализированный железнодорожный банк. Разработанная и реализованная позднее новая стратегия Темірбанка превратила его в универсальный финансовый институт, оказывающий широкий спектр услуг клиентам из различных отраслей экономики. Индивидуальный подход к клиентам и высокое качество обслуживания позволили Темірбанку сроки существенно расширить свою клиентскую базу.

7. В случае, если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.

Статус финансового агентства АО «Темірбанк» не присваивался.

8. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту и (или) выпущенным им ценным бумагам международными и (или) отечественными рейтинговыми агентствами.

02 Декабря 2004 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Темірбанку долгосрочный депозитный рейтинг B1, краткосрочный депозитный рейтинг NP и рейтинг финансовой устойчивости E+. Прогноз по всем рейтингам – стабильный.

25 февраля 2005 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Темірбанка, Казахстан: долгосрочный – на уровне «B», краткосрочный – «B», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «5». Прогноз по долгосрочному рейтингу подтвержден как «Стабильный».

II. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

9. Структура органов управления эмитента.

Органами управления эмитента являются:

1. Высший орган – Общее собрание акционеров;
2. Орган управления – Совет директоров;
3. Исполнительный орган – Правление.

Компетенция органов управления эмитента:

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация и ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций банка;
- 4) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 5) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 6) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 7) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 8) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных действующим законодательством РК;
- 9) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 и более % от всех принадлежащих Банку активов;
- 10) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 11) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;
- 14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

16) введение и аннулирование «золотой акции»;

17) определение печатного издания для публикации информации, затрагивающей интересы акционеров, а равно иной информации, подлежащей опубликованию, в соответствии с законодательством РК;

18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательными актами и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;

3) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;

4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;

5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;

7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

8) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя членов исполнительного органа;

10) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;

11) определение порядка использования резервного капитала Банка;

12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка);

13) принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положения о них;

14) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;

15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;

17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую, или иную охраняемую законом тайну;

18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

19) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

20) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы и полномочия:

1) руководство текущей деятельностью Банка;

- 2) выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;
- 3) утверждает организационную структуру Банка, издает решения (постановления) обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 4) иные вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания и совета директоров.

10. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.

ФИО, год рождения члена Совета директоров	Должности, занимаемые членами Совета директоров за последние 3 года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству.	Процентное соотношение акций, принадлежащих членам Совета директоров к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом	Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данными организациями
Усенов Данияр Токтогулович – Председатель Совета Директоров –, 1960 г.р.	С 2001г. – по н. в. ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» (г.Бишкек), Председатель Совета Банка	0,00003	ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» - 28,74%
Кононенко Олег Анатольевич, 1963 г.р.	С 2001г. по н.в. – Председатель Правления АО «Темірбанк»	9,21	Нет
Песельник Семен Маркович, 1938г.р.	С 1996 г. по н.в.– РГП «Казакстан темір жолы». В должности начальника Сектора физкультуры и спорта Отдела здравоохранения и спорта Управления социальной политики - с 2002г.	0,0002	Нет
Кунакунов Мурат Керимжанович, 1962г.р.	С 2002г. по н.в.- ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» (г.Бишкек), И.О.Председателя Правления, Председатель Правления.	Нет	ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» - 0,26%
Ким Владислав Геннадьевич, 1975г.р.	С 2002г. по 2004г. – ТОО «Кар-Тел», г.Алматы, директор по маркетингу; С января 2004г. по март 2004г. - ЗАО «НМСК» «Казмортрансфлот» - директор Департамента корпоративного развития, Член Правления; С апреля 2004г. по н.в. - «Visor Investment Solutions», Исполнительный Директор.	Нет	Нет

Действующий состав Совета директоров избран годовым собранием акционеров 30 апреля 2004 года. Предыдущий состав Совета директоров: Чукин А.Т., Кононенко О.А., Песельник С.М., Жан Жиоржис, Усенов Д.Т. был избран 29 апреля 2002 года

11. Исполнительный орган эмитента.

ФИО, год рождения члена исполнительного органа акционерного общества	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству.	Процентное соотношение акций, принадлежащих члену Исполнительного органа акционерного общества к общему количеству акций, (долей в уставном капитале), размещенных акционерным обществом
Кононенко Олег Анатольевич – Председатель Правления – 1963 г.р.	С 2001г. по н.в. – Председатель Правления АО «Темірбанк», с 2002г. – Член Совета Директоров АО «Темірбанк», Июль 2003 г. член Совета ЗАО «ИНЭКСИМБАНК»	9,21
Джоломан Бахыт – Член Правления, - 1967 г.р.	С 2003г. по н.в. – Член Правления АО «Темірбанк»; С 1999г. по н.в. – ТОО PARAGON – Директор. Июль 2003 г. член Совета ЗАО «ИНЭКСИМБАНК»	Нет
Ниеткалиев Серик Жубатканович – Управляющий директор, - 1962 г.р.	С 2001г. по н.в. – АО "Темірбанк", Управляющий Директор	0,001
Алиханова Жанна Тимуровна – Управляющий директор, -1971 г.р.	С 2001г. по н.в. – АО "Темірбанк", Управляющий Директор	Нет
Абуова Саида Нурлановна – Управляющий директор, - 1972 г.р.	С 2001г. по н.в. – АО "Темірбанк", Управляющий Директор	Нет

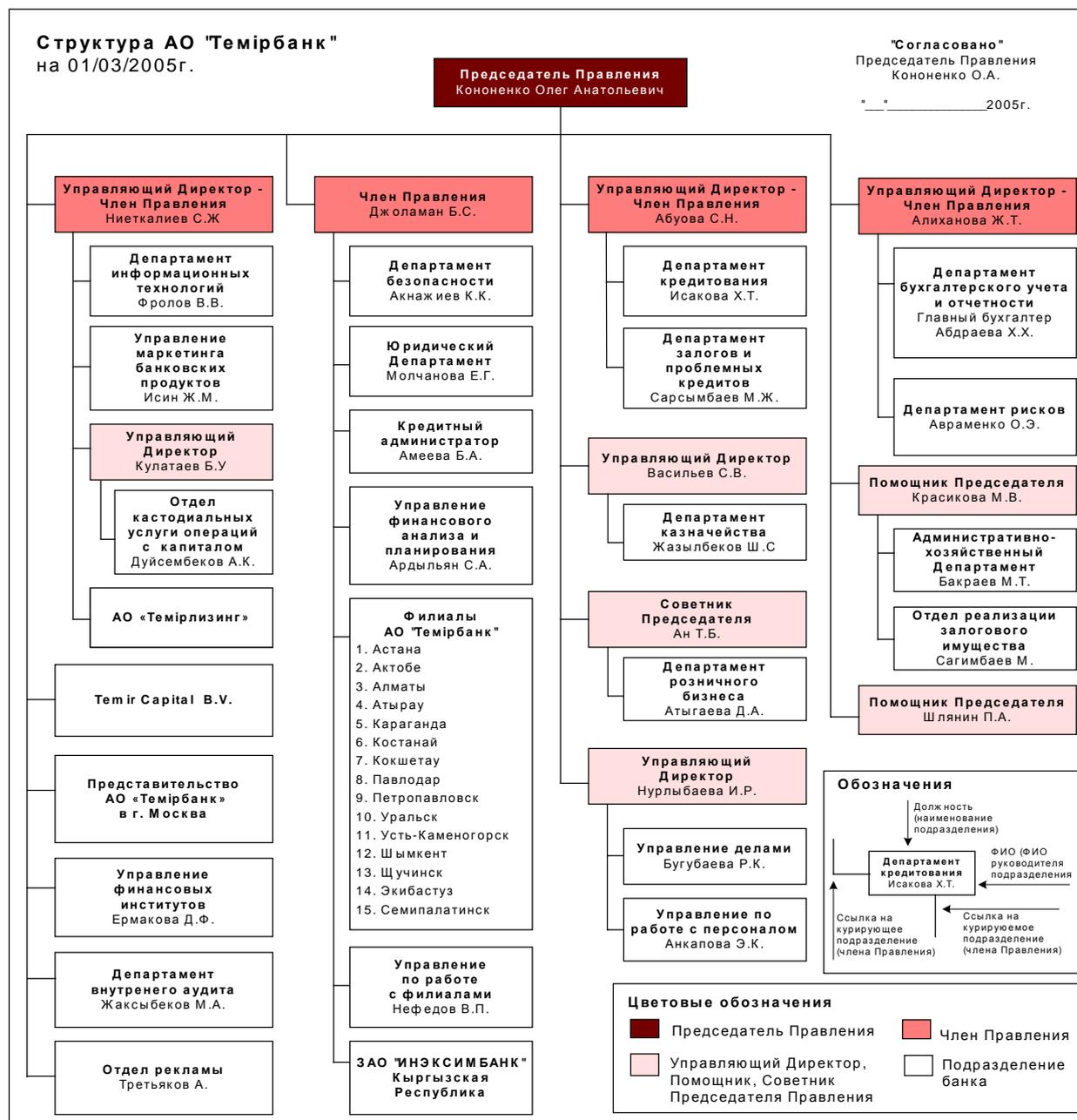
12. Полномочия исполнительного органа эмитента не передавались другой коммерческой организации (управляющей организации).

13. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

(тыс. тенге)

Орган управления	Общий размер вознаграждения за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций	Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций
Совет Директоров	Вознаграждение не выплачивалось	-
Исполнительный орган	10 279	39 000

14. Организационная структура эмитента.



№ п/п	Наименование филиала / представительства	Место нахождения	Руководитель
1.	Филиал в г. Астане	010011, г. Астана ул. Акжайык, 16 «А»	Муканова Сакип Аскаровна
2.	Филиал в г. Актобе	030006, г. Актобе ул. Айтеке би, 24	Туякова Мария Комрадиновна
3.	Филиал в г. Алматы	050008, г. Алматы	Мусатаева Жанна Алшимбаева
4.	Филиал в г. Атырау	060005, г. Атырау пр. Азаттык, 99	Ибрагимов Каиржан Усеинович
5.	Филиал в г. Караганде	100000, г. Караганда, ул. Ерубаетова, 39	Бекишев Болат Сансызбаевич
6.	Филиал в г. Кокшетау	020009, г. Кокшетау, ул. Абая, 173	Казымбетов Темир Жармухамбетович
7.	Филиал в г. Костанай	110000, г. Костанай, ул. Тарана, 83	Сарсенбаева Бакытжамал Сагинбековна
8.	Филиал в г. Павлодаре	140000, г. Павлодар, ул. Ак. Сатпаева, 46	Киякбаева Кадиша Шайдуллиновна

9.	Филиал в г. Петропавловске	150001, г. Петропавловск, ул. Сагпаева, 17	Сарсембаев Жомарт Жунусович
10.	Филиал в г. Семипалатинске	071400, г. Семипалатинск, ул. Ленина, 32	Смагулов Серик Мейрамгазинович
11.	Филиал в г. Уральске	090000, г. Уральск пр. Достык-Дружба, 185/1	Салиева Алия Утемисовна
12.	Филиал в г. Усть-Каменогорске	070000, г. У-Каменогорск, ул. М.Горького, 21	Буренкова Валентина Васильевна
13.	Филиал в г. Шымкенте	160000, г. Шымкент, бульвар Кунаева б/н, угол Г.Иляева	Сансызбаев Бауржан Зульпхарович
14.	Филиал в г. Щучинске	021700, г. Щучинск, ул. Вокзальная, 16	Каржаспаев Мурат Алиаскарович
15.	Филиал в г. Экибастузе	141203, г. Экибастуз, ул. Ленина, 13	Крыжановская Лилли Викторовна
16.	Представительство АО "Темірбанк" в г. Москва	Россия, 105062, Москва, ул. Покровка, д. 42, стр. 5-5а	Песельник Ольга Семеновна

На 01 марта 2005 года общее количество работников Банка, в том числе работников филиалов и представительств эмитента составило 1 085чел.

Сведения о руководителях структурных подразделений эмитента.

1. Департамент кредитования, директор Департамента – Исакова Халинур Талатовна, 1971г.р.;
2. Департамент казначейства, директор Департамента – Жазылбеков Шокан Сырымович, 1970г.р.;
3. Департамент информационных технологий, директор Департамента – Фролов Владимир Викторович, 1954г.р.;
4. Юридический Департамент, директор Департамента – Молчанова Елена Геннадьевна, 1964г.р.;
5. Департамент безопасности, директор Департамента – Акнажиев Камысбек, 1950г.р.;
6. Управление финансового анализа и планирования, начальник Управления – Ардыльян Сергей Анатольевич, 1967г.р.;
7. Департамент залогов и проблемных кредитов, директор Департамента – Сарсымбаев Михаил Жунусович, 1957г.р.;
8. Управление по работе с филиалами, начальник Управления – Нефедов Владимир Павлович, 1955г.р.;
9. Управление финансовых институтов, начальник Управления - Ермакова Диляра Фаридовна, 1969г.р.;
10. Департамент внутреннего аудита, директор Департамента – Жаксыбеков Марат Ахмадиевич, 1959г.р.;
11. Управление делами, начальник канцелярии – Бугубаева Рымкеш Калиевна, 1952г.р.;
12. Управление по работе с персоналом, начальник Отдела кадров – Анкапова Эльвира Каыдровна, 1969г.р.;
13. Отдел кастодиальных услуг и операций с капиталом, начальник отдела – Дуйсембеков Амангельды Кумисбекович, 1974г.р.;
14. Отдел рекламы и связей с общественностью, начальник отдела – Третьяков Андрей Александрович, 1977г.р.;
15. Департамент розничного бизнеса, директор Департамента – Атыгаева Дана Алтаевна, 1964г.р.;
16. Департамент рисков, директор Департамента – Авраменко Олег Эдуардович, 1951г.р.;
17. Управление маркетинга банковских продуктов, начальник Управления – Исин Жаскыран Мархатович, 1951г.р.;
18. Департамент бухгалтерского учета и отчетности, директор Департамента – Абдраева Халича Хаджинуровна, 1950г.р.;
19. Хозяйственное Управление, начальник Управления – Бакраев Марат Токтарович, 1955г.р.;
20. Отдел реализации залогового имущества, начальник Отдела – Сагимбаев Махабат Сембекович, 1954г.р.;

III. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

15. Акционеры (участники) эмитента.

Общее количество акционеров Банка в соответствии с выпиской из реестра держателей акций, предоставленной независимым регистратором составляет 26 269 держателей;

Наименование (юр/лица) или Ф.И.О. (физ/лица) и год рождения – акционера, владеющего 5 и более процентами акций	Место нахождения	Доля в уставном капитале
ЗАО «VISOR Новые Границы»	г. Алматы, ул. Фурманова, 100Г	7,15
ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	80,30
Кононенко Олег Анатольевич	г. Алматы, ул. Горная, 500, д. 1	8,62*

*- расхождение доли принадлежащих акционеру акций с информацией указанной в п. 11 настоящего проспекта, связано с наличием акций Банка, принадлежащих указанному лицу в номинальном держании ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг".

По состоянию на 01 марта 2005 года в АО «Темірбанк» нет лиц, не являющихся акционерами (участниками), обладающих правом контролировать деятельность эмитента через другие организации

Акционеров, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка, имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом, у Банка нет.

16. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) эмитента в его уставном капитале.

Наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица	Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих обществу, к общему количеству размещенных акций организации	Вид деятельности	Первый руководитель
Temir Capital B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam	100,00	Отдельные виды банковских операций	Equity Trust Co N.V.
ОАО "Темірлизинг"	050008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74	100,00	Финансовый лизинг	Жияшев Ж.А.
ЗАО "ИНЭКСИМБАНК"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. К. Акиева, 57	46,00	Банковская деятельность	Кунакунов М.К.
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	16,67	Общественная деятельность	Аханов С.А.
АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева»	г. Алматы, ул. Алимжанова, 51	14,40	Деятельность по привлечению пенсионных взносов	Гугучкина С.А.

17. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

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

18. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

Наименование юридического лица	Место нахождения	Вид деятельности	Информация о первом руководителе
ТОО «PARAGON»	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 146	Инвестиционная компания	Джоламан Б.С.
ТОО «Contour Caspian Ventures»	г. Алматы, ул. Фурманова, 100Г	Финансовое консультирование	Ким В.Г.

19. Операции с участием аффилированных лиц.

В течение 2004 г. произошли и были утверждены годовым общим собранием акционеров и Советом Директоров следующие сделки с аффилированными лицами общества:

- Протокол заседания Совета Директоров от 06/05/04 г. №28 «Об увеличении срока действия Генерального Кредитного Соглашения №24 от 25/12/2002 г. между АО «Темірбанк» и дочерней компанией со 100%-ным участием Банка ОАО «Темірлизинг», до 24/12/2010 г.;
- Протокол заседания Совета Директоров от 18/06/04 г. №35 «Об увеличении лимита для дочерней компании со 100%-ным участием Банка ОАО «Темірлизинг», Республика Казахстан до 3 374 760 долл.США;
- Протокол годового общего собрания акционеров от 30/04/2004 г. №8 об увеличении уставного капитала дочерней компании Temir Capital BV, Королевство Нидерланды со 100 %-ным участием Банка путем перечисления денег на счет премий по акциям на сумму 880 000 ЕВРО;
- Протокол заседания Совета Директоров от 08/07/04 г. №39 «Об утверждении условий по краткосрочному вкладу дочерней компании Temir Capital BV, Королевство Нидерланды со 100%-ным участием Банка на сумму 880,000 ЕВРО;
- Протокол заседания Совета Директоров от 30/09/04 г. № 56 «Об участии Банка в качестве Агента в соглашении о предоставлении синдицированного займа ассоциированной компании банка ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», Кыргызская республика (доля участия Банка в уставном капитале компании 46%) на сумму 5 млн.долл.США;
- Протокол заседания Совета Директоров от 10/11/04 г. № 64 «О приобретении акций пенсионного фонда», АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева» (доля участия Банка в уставном капитале компании 14,4%) на сумму 19,800,000 тенге.

IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Активы

20. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

Балансовая стоимость нематериальных активов на 1 марта 2005 года составляет – 63.905.831тенге.

Нематериальные активы, балансовая стоимость которых составляет, пять и более процентов от общей балансовой стоимости:

тенге		
1	Лицензия на право использования программного обеспечения «Контур»	8.119.800
2	Программное обеспечение «Система управления «TIVOLI»	30.459.161
3	Программное обеспечение «Система электронного документооборота»	4.181.683

21. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

Балансовая стоимость основных средств на 1 марта 2005 года составляет – 705.823.818 тенге. Основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств у Банка нет.

Список первых десяти наиболее крупных основных средств Банка:

№№ ПП	Наименование основного средства	Текущая стоимость (тыс.тенге)	Дата приобретения	Остаточная стоимость (тыс.тенге)
1	Административное здание г.Атырау, ул.Ленина, 99	13.891	26/11/1999	12.341
2	Административное здание г.Уральск, пр.Абая, 185/1	13.897	29/12/1998	12.598
3	Административное здание г.Алматы, ул.Мира, 151	15.460	30/06/1995	12.917
4	Административное здание г.Актобе, ул.Айтике-би, 24	14.541	18/08/2004	14.359
5	Административное здание г.Караганда, ул.Ерубаяева, 39	16.916	03/09/1999	15.600
6	Административное здание г.Костанай ул.Тарана, 83	17.464	26/12/2000	16.109
7	Административное здание г.Семей, ул.Ленина, 32	18.687	27/12/2000	17.353
8	Структурированная кабельная система в здании Банка пр.Абая 68/74	15.858	04/03/2000	0
9	Производственная база г.Астана. ул.Гете, 13	26.682	31/12/1994	21.101
10	Административное здание г.Астана, ул.Акжайык, 16а	29.708	29/10/1993	28.621

22. Инвестиции.

(тыс.тенге)

Наименование	01.03.05	2004	2003
<i>Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц</i>	705 794	705 794	521 790
<i>Портфель ценных бумаг годных для продажи</i>			
	3 406 628	3 329 387	2 675 885
государственные ценные бумаги	2 798 240	2 999 516	2 332 749
негосударственные ценные бумаги	608 388	329 871	343 136
прочие	0	0	0
<i>Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)</i>	0	0	0
государственные ценные бумаги	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	0	0
Всего инвестиции	4 112 422	4 035 181	3 197 675

*- размер инвестиций в капитал других юридических лиц указан в соответствии с фактическими данными, в связи с чем может не совпадать с данными консолидированной финансовой отчетности.

23. Дебиторская задолженность.

Список первых десяти наиболее крупных дебиторов Банка:

№	Назначение платежа	Получатель	Сумма, тыс. тенге
1	Техническая поддержка программного обеспечения за 2005 год	ЗАО «Логиком»	4.185
2	Размещение рекламных материалов	ТОО Метрополис Групп	37.867
3	Реализация залогового имущества	ТОО «ЗарЗамин»	65.944
4	Комиссионные расходы по синдицированным займам	Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG	9.732
5	Комиссионные расходы по синдицированным займам	Hupo und Vereinsbank	3.514
6	Расчеты по корпоративным пластиковым карточкам АО «ТуранАлемБанк»	АО Банк ТуранАлем	7.091
7	Переуступка прав требования по ЦБ	АО «Эль-Дос»	42.000
8	За аудиторские услуги	ТОО «ПрайсУотерхаус Куперс»	6.130
9	За рекламную продукцию	ТОО «EURO LATE»	47.826
10	Реализация залогового имущества	ТОО «БМ»	58.756

Уставный капитал

24. Размер оплаченного уставного капитала эмитента.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 марта 2005 года сформирован в размере 3.700.000.000 (три миллиарда семьсот миллионов) тенге.

Обязательства

25. Займы. По состоянию на 01 марта 2005 года.

Кредиторы	Валюта Займа	Ставка	Сумма тыс.тенге	Графики погашения					
				2005				2006	2007 год и далее
				I кварт.	II кварт.	III кварт.	IV кварт.		
Mashreqbank	USD	6 мLIBOR 3.10625+маржа 3.0%	73 340,00			73 340,00			
Mashreqbank	USD	6 мLIBOR 3.03125+маржа 3.0%	62 238,00			62 237,00			
Standart Bank	USD	5 мLIBOR 2.16+маржа 2.7%	1 301 500,00	1 301 500,00					
Raiffitzen Zentralbank Osterreich AG	USD	5,42%	2 798 225,00		2 798 225,00				
ДБ Банк Китая в Казахстане	USD	4,35%	390 450,00		390 450,00				
ДБ Банк Китая в Казахстане	USD	4,32%	130 150,00		130 150,00				
City Bank	USD	6 мLIBOR 3.112500%+маржа4.0%	130 150,00			130 150,00			
Dresdner Bank AG	EUR	EURIBOR 2.174%+маржа 1.0%	65 318,00					65 318,00	
КВС банк	EUR	3,2170%	63 300,00		63 300,00				
HVB	EUR	6мEURIBOR 2.187%+маржа 0.9%	189 535,00						189 535,00
HVB	EUR	5мEURIBOR 2.162%+маржа 0.9%	210 949,00						210 949,00
Банк ТуранАлем	USD	12,00%	2 603 000,00						2 603 000,00
FMO	USD	6мLIBOR 2.18750+маржа 4.0%	148 743,00					148 743,00	
FMO	USD	4мLIBOR 2.69%+маржа 3.75%	325 375,00						325 375,00
Славинвестбанк	USD	4,75%	390 450,00	390 450,00					
Зенит Банк	USD	3,50%	65 075,00	65 075,00					
Тайб Банк	USD	3,90%	130 150,00	130 150,00					
Абсолют Банк	USD	3,75%	65 075,00	65 075,00					
Демир Банк	USD	3,95%	117 135,00	117 135,00					
Trastacomercbank	EUR	4,00%	60 119,00	60 120,00					
МДМ Банк	EUR	2,40%	17 177,00	17 177,00					

Программа кредитования МБРР	USD	2,05%	51 881,00	1 790,00			18 050,00	32 041,00	
Программа кредитования ЕБРР	USD	7,31%	65 075,00	65 075,00					
Программа кредитования ЕБРР	USD	7,75%	130 150,00				130 150,00		
Программа кредитования ЕБРР	USD	6,00%	130 150,00			130 150,00			
Программа кредитования АБР	USD	7,30%	33 467,00		16 734,00		16 733,00		
Итого			9 748 177,00	2 213 547,00	3 398 859,00	395 877,00	164 933,00	246 102,00	3 328 859,00

На 01 марта 2005 года Банк имел два непогашенных международных займа со следующими параметрами:

- Кредитное Соглашение б\н от 11 марта 2004 г. заключено между АО "Темірбанк", Standard Bank London (Агент и Организатор) и группой иностранных банков

1. сумма займа: US\$10.000.000,00 (десять миллионов долларов США);
2. срок финансирования: 1 год;
3. ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 2,7% годовых;
4. дата получения средств: 17 марта 2004 года;
5. цель финансирования: финансирование импортных и экспортных контрактов клиентов Банка;
6. дата погашения: 10 марта 2005 года;

- Кредитное Соглашение б\н от 14 июня 2004 г. заключено между АО "Темірбанк", Raiffeisen Zentralbank AG (Агент и Организатор) и группой иностранных банков

1. сумма займа: US\$21.500.000,00 (двадцать один миллион пятьсот тысяч долларов США);
2. срок финансирования: 1 год;
3. ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 2,7% годовых;
4. дата получения средств: 18 июня 2004 года;
5. цель финансирования: финансирование импортных и экспортных контрактов клиентов Банка;
6. дата погашения: 17 июня 2005 года.

- В 2004 году Банк погасил международный заем со следующими параметрами:

Кредитное Соглашение б\н от 28 мая 2003 г. между АО "Темірбанк", ING Bank (Агенты Организатор) и группой иностранных банков:

1. сумма займа: US\$20.000.000,00 (двадцать миллионов долларов США);
2. срок финансирования: 360 дней;
3. ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 3,00% годовых;
4. дата получения средств: 04 июня 2003 года;
5. цель финансирования: финансирование импортных контрактов клиентов Банка;
6. дата погашения: 28 мая 2004 года.

Синдицированный заем был погашен АО "Темірбанк" в срок и в полном объеме, включая выплату процентов и прочих комиссий, предусмотренных Кредитным Соглашением.

- 01 октября 2004 года АО "Темірбанк" заключил соглашение на предоставление ЗАО «Инэксимбанк» (Кыргызстан) синдицированного займа на следующих условиях:

1. сумма – USD5,000,000
2. срок – 180 дней с одним опционом на дополнительные 180 дней
3. процентная ставка – 10% годовых
4. агент – АО "Темірбанк"
5. кредиторы – Трастакомерцбанка (Латвия), АТФ Банк (Казахстан), Банк ТуранАлем (Казахстан), Евразийский банк (Казахстан), Банк ЦентрКредит (Казахстан).

- 11 ноября 2004 года АО "Темірбанк" заключил соглашение на предоставление АО «Валют-Транзит банк» (Казахстан) синдицированного займа на следующих условиях:

1. общая сумма – USD5,000,000
2. срок – 180 дней с одним опционом на дополнительные 180 дней
3. процентная ставка – 9% годовых
4. агент – АО "ЦентрКредит"
5. сумма участия АО "Темірбанк" – USD500.000,00
6. дата перечисления средств – 15/11/2004
7. первоначальная дата погашения – 15/05/2005

8. другие кредиторы – АО "ЦентрКредит", АТФ Банк (Казахстан), Евразийский банк (Казахстан).

2002-2003 гг.:

1. В соответствии с Кредитным Соглашением б\н от 14 мая 2002г., заключенным между ОАО «Темірбанк» (Кредитор) и ING Bank (Агент) и группой иностранных банков (совместно – Кредиторы) Кредитор получил займ на следующих условиях, определенных Кредитным Соглашением:

- сумма займа: US\$15.000.000,00 (пятнадцать миллионов долларов США);
- срок финансирования: 180 дней и один опцион на продление на 180 дней;
- ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 3,25% годовых;
- дата получения средств: 21 мая 2002 года;
- цель финансирования: финансирование импортных контрактов клиентов ОАО "Темірбанк".
- дата продления: 15 ноября 2002 года согласно Дополнительного соглашения от 12 ноября 2002 года;
- дата погашения: 14 мая 2003 года.

Синдицированный заем был погашен ОАО "Темірбанк" в срок и в полном объеме, включая выплату процентов и прочих комиссий, предусмотренных Кредитным Соглашением.

2. В соответствии с Кредитным Соглашением б\н от 28 мая 2003 г., заключенным между ОАО «Темірбанк» (Кредитор) и ING Bank (Агент) и группой иностранных банков (совместно – Кредиторы) Кредитор получил займ на следующих условиях, определенных Кредитным Соглашением:

- сумма займа: US\$20.000.000,00 (двадцать миллионов долларов США);
- срок финансирования: 360 дней;
- ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 3,00% годовых;
- дата получения средств: 04 июня 2003 года;
- цель финансирования: финансирование импортных контрактов клиентов ОАО "Темірбанк".
- дата погашения: 28 мая 2004 года.

Сведения об имеющихся открытых кредитных линиях, полученных от других организаций.

	Название банка	Размер (USD)
	<i>Казахстан</i>	
1	Citibank Kazakhstan	2 500 000
2	АТФ Банк	3 400 000
3	HSBC	2 500 000
4	Евразийский банк	3 700 000
5	Нурбанк	2 000 000
6	Банк Каспийский	500 000
7	Лариба Банк	300 000
8	Банк ТуранАлем	5 200 000
9	Казкоммерцбанк	2 000 000
10	Народный банк	4 000 000
11	Банк ЦентрКредит	1 500 000
12	Банк Китая в Казахстане	500 000
13	Техакабанк	1 800 000
14	Валют-Транзит Банк	4 500 000
15	Банк Развития Казахстана	5 000 000
16	Цеснабанк	500 000
	<i>Итого</i>	39 900 000
	<i>Россия</i>	
1	МДМ Банк	1 000 000

2	Росбанк	1 000 000
3	Банк Зенит	1 000 000
4	Промсвязьбанк	3 000 000
5	Абсолют Банк	481 000
6	Славинвестбанк	2 500 000
7	Сбербанк РФ	5 000 000
8	Никойл	1 000 000
9	Гаранти Банк - Москва	500 000
10	Интерпромбанк	3 000 000
11	Фондсервисбанк	146 000
12	Внешторгбанк	1 000 000
13	ПСБ, Санкт-Петербург	1 000 000
14	Локо Банк	300 000
	<i>Итого</i>	20 927 000
	<i>Латвия</i>	
1	Балтийский Транзитный Банк	7 300 000
2	Parex Bank	3 000 000
3	Латвийский Бизнесбанк	7 300 000
4	Trasta Komercbanka	8 500 000
	<i>Итого</i>	26 100 000
	<i>Кыргызстан</i>	
1	Инэксимбанк	1 000 000
	Всего	87 927 000

26. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные).

Задолженность в размере более пяти процентов от общей суммы кредиторской задолженности.

	Назначение платежа	Получатель	Сумма, тыс.тенге
1	Прочие кредиторы по кредитным операциям	Микрокредитная компания «ЛИК»	2.536
2	Предоплата по займу от HVB	ТОО «Арасан»	3.524
	Всего		6.060

Финансовые результаты

27. Анализ финансовых результатов.

Объемы оказанных услуг	за 2003 год	за 2004 год	Увеличение / уменьшение, %	тыс. тенге
				За янв.-февр. 2005 года
Кредитование, всего:	33 177 150	51 217 110	54,4	8 484 272
В том числе:				
Краткосрочные займы клиентам	21 147 104	29 220 234	38,2	
Долгосрочные займы клиентам	11 261 474	21 671 321	92,4	
Займы банкам	768 572	325 555	-57,6	
Торговое финансирование, всего	5 879 462	3 864 258	-34,3	582 997
В том числе:				
Гарантии	2 118 822	1 656 834	-21,8	194 346

Аккредитивы	3 760 640	2 207 424	-41,3	388 651
Расчетно-кассовое обслуживание (перевод платежей)	299 394 519	289 021 839	-3,5	40 467 164
Брокерские услуги, всего	57 363 487	63 930 866	11,5	8 988 020
В том числе:				
Покупка валюты по поручению клиентов	24 356 686	44 882 729	84,3	6 437 200
Продажа валюты по поручению клиентов	13 906 938	13 965 746	0,4	1 444 737
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	14 813 724	4 231 881	-71,4	958 077
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	4 286 139	850 510	-80,2	148 006
Привлечение депозитов, всего	561 554 870	685 208 762	22,0	103 965 426
В том числе:				
До востребования	463 904 585	602 287 077	29,8	92 397 874
Краткосрочных	91 075 325	62 442 394	-31,4	10 556 346
Долгосрочных	6 574 960	20 479 291	211,5	1 011 206

	тыс. тенге	
	2004	2003
Процентные доходы	3,881,032	3,140,935
Процентные расходы	(1,708,381)	(1,374,675)
Чистые процентные доходы	2,172,651	1,766,260
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(465,713)	(172,116)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1,706,938	1,594,144
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9,869	305,108
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	46,962	129,772
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	143,621	(101,850)
Комиссионные доходы	798,797	785,031
Комиссионные расходы	(52,262)	(49,297)
(Резерв)/восстановление ранее списанных остатков по обязательствам кредитного характера	(33,602)	22,060
Прочие операционные доходы	132,383	136,605
Чистые доходы	2,752,706	2,821,573
Операционные расходы	(2,145,261)	(2,476,043)
Прочие резервы	(38,753)	(5,415)
Операционные доходы	568,692	340,115
Доля финансовых результатов ассоциированной компании после налогообложения	50,250	4,471
Прибыль до налогообложения	618,942	344,586
Расходы по подоходному налогу	(109,876)	(54,169)
Чистая прибыль	509,066	290,417

Чистый доход. Чистый доход Банка по итогам 2004 года составил 509 млн. тенге, что на 219 млн. тенге или 75,3% больше полученного в 2003 г., главным образом, это было связано с ростом за год чистых процентных и комиссионных доходов и сокращением операционных и прочих расходов.

Прогноз финансовых результатов на 2005 год

тыс.тенге	
Доходы в виде вознаграждения (интереса)	6 723 112
Расход в виде вознаграждения (интереса)	(2 624 734)
Чистый доход в виде вознаграждения	4 098 378
Комиссионные доходы	1 181 339
Комиссионные расходы	(90 967)
Чистый комиссионный доход	1 090 372
Чистый доход/(убыток) от операций с ценными бумагами	51 819
Чистый доход от купли/продажи иностранной валюты	260 345
Прочие доходы	57 618
Операционные доходы	5 558 532
Операционные расходы	(2 994 560)
Доход до формирования резервов на покрытие убытков	2 563 971
Резервы на покрытие убытков	(1 461 600)
Доход после формирования резервов на покрытие убытков	1 102 371
Доход от ассоциированных компаний	-
Доход до уплаты подоходного налога	1 102 371
Расходы по уплате подоходного налога	(306 771)
Чистый доход за год после уплаты подоходного налога	795 600

28. Структура доходов и расходов эмитента за последние два года.

тыс. тенге		
Наименование статей	2004 год	2003 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения	3 881 032	3 140 935
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	(1 708 381)	(1 374 675)
Чистый процентный доход/убыток до формирования резервов на потери по займам	2 172 651	1 766 260
Формирование резервов на потери по займам	(465 713)	(172 116)
Чистый процентный доход/убыток	1 706 938	1 594 144
Чистый доход/убыток, не связанный с получением вознаграждения	1 045 768	1 227 429
Чистый доход	2 752 706	2 821 573
Операционные расходы	(2 145 261)	(2 476 043)
Формирование резервов по прочим операциям	(38 753)	(5 415)
Доля финансовых результатов в ассоциированные компании после налогообложения	50 250	4 471
Чистый доход/убыток до налогообложения	618 942	344 586
Расходы по налогу на прибыль	(109 876)	(54 169)
Итого чистая прибыль	509 066	290 417

29. Финансовые коэффициенты.

При расчёте финансовых коэффициентов использовались средние значения статей баланса.

Дата		31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004
<i>1. Показатель срочности обязательств</i>					
		тыс. тенге	тыс. тенге		
K1	Срочные обязательства	17 104 732	21 795 443	81,9 %	78,7 %
	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528		
<i>2. Показатель автономности</i>					

K2	Собственный капитал	3 940 211	4 769 245	18,9 %	17,2%
	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528		
<i>3. Использование привлеченных средств</i>					
K3	Валюта баланса	24 815 502	32 481 773	1,2	1,2
	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528		
<i>4. Рамбурсная способность</i>					
K4	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528	67,2	77,4
	Чистая прибыль	310 804	358 286		
<i>5. Прибыль на собственный капитал</i>					
K5	Чистая прибыль	310 804	358 286	7,9%	7,5%
	Собственный капитал	3 940 211	4 769 245		
<i>6. Прибыль на единицу активов</i>					
K6	Чистая прибыль	310 804	358 286	1,2%	1,1%
	Валюта баланса	24 815 502	32 481 773		
<i>7. Чистая маржа прибыли</i>					
K7	Чистая прибыль	310 804	358 286	5,2%	6,3%
	Всего доходы	5 953 901	5 663 164		
<i>8. Левередж</i>					
K8	Всего обязательства	20 875 291	27 712 528	0,84	0,85
	Валюта баланса	24 815 502	32 481 773		
<i>9. Чистая процентная маржа</i>					
K9	Чистая процентная прибыль	1 572 610	2 082 622	7,3%	7,2%
	Активы, приносящие доход	21 427 106	28 942 131		
<i>10. Чистая операционная маржа</i>					
K10	Чистая операционная прибыль	377 310	540 517	1,8%	1,9%
	Активы, приносящие доход	21 427 106	28 942 131		
<i>11. Чистая прибыль в расчете на акцию</i>					
K11	Чистая прибыль	310 804	358 286	0,08	0,1
	Простые акции	3 690 000	3 690 000		
<i>12. Спрэд прибыли</i>					
K12.1	Процентный доход	2 909 437	3 738 497	13,6%	12,9%
	Активы, приносящие доход	21 427 106	28 942 131		
K12.2	Процентный расход	1 336 827	1 655 875	6,7%	6,2%
	Пассивы, по которым выплачиваются проценты	19 976 862	26 750 018		
K12	СПРЭД			6,9%	6,7%

V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

30. Зарегистрированные выпуски эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций:

1 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 200 простых именных акций и 4.700 привилегированных именных акций номиналом 1000 рублей, 721 простых именных акций и 30 привилегированных именных акций номиналом 100.000 рублей на общую сумму 80.000.000 рублей;

- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальный Банк Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 10 апреля 1992 года №13;
- е) даты начала и окончания размещения: 01 июня 1992 года, 22 февраля 1993 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

2 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 6.000 привилегированных именных акций номиналом 1.000 рублей и 2.140 простых именных акций номиналом 100.000 рублей на общую сумму 220.000.000 рублей;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 22 февраля 1993 года №13а;
- е) даты начала и окончания размещения: 22 февраля 1993 года, 28 июня 1993 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

3 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 36.300 привилегированных именных акций номиналом 1.000 рублей и 6.637 простых именных акций номиналом 100.000 рублей на общую сумму 700.000.000 рублей;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 28 июня 1993 года № 13-2;
- е) даты начала и окончания размещения: 28 июня 1993 года, 30 сентября 1993 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

4 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 188.800 привилегированных именных акций номиналом 1.000 рублей и 38.112 простых именных акций номиналом 100.000 рублей на общую сумму 4.000.000.000 рублей;
- в) форма выпуска: документарная;

- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 30 сентября 1993 года № 13-3;
- е) даты начала и окончания размещения: 30 сентября 1993 года, 01 января 1994 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

5 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 44.110 простых именных акций номиналом 100 тенге, 14.449 простых именных акций номиналом 1.000 тенге и 2.114 простых именных акций номиналом 10.000 тенге на общую сумму 40.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 25 августа 1994 года № 13-4;
- е) даты начала и окончания размещения: 25 августа 1994 года, 01 октября 1994 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

6 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 40.000 простых именных акций номиналом 1.000 тенге, 6.000 простых именных акций номиналом 10.000 тенге на общую сумму 100.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: документарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Министерство финансов Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 31 августа 1995 года № 13-4;
- е) даты начала и окончания размещения: 31 августа 1995 года, 01 сентября 1995 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск аннулирован 26 апреля 1996 года в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством;

7 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 249.522 простых именных акций и 478 привилегированных именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 250.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 26 апреля 1996 года № А0026-6;
- е) даты начала и окончания размещения: 26 апреля 1996 года, 26 октября 1996 года;

- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

8 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 245 478 простых именных акций и 4 522 привилегированных именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 250.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 27 июня 1997 года №А0026-7;
- е) даты начала и окончания размещения: 27 июня 1997 года, 30 августа 1997 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

9 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 495.000 простых именных акций и 5.000 привилегированных именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 500.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 23 февраля 1998 года №А0026-8;
- е) даты начала и окончания размещения: 23 февраля 1998 года, 27 февраля 1998 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

10 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 400.000 простых именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 400.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 29 июля 1999 года №А0026-9;
- е) даты начала и окончания размещения: 29 июля 1999 года, 06 мая 2000 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

11 выпуск акций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акция;
- б) структура эмиссии: 2.300.000 простых именных акций номиналом 1.000 тенге на общую сумму 2.300.000.000 тенге;

- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальный Банк Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 17 сентября 2002 года №А0026-10;
- е) даты начала и окончания размещения: 17 сентября 2002 года, 01 января 2005 года;
- ж) задолженности по начислению и выплате дивидендов не было;
- з) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался;

1 выпуск облигаций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): облигация;
- б) структура эмиссии: 50.000 именных купонных облигаций номиналом 100 долларов США на общую сумму 5.000.000 долларов США;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 31 июля 2000 года №А22;
- е) даты начала и окончания размещения: 19 августа 2000 года, в соответствии с Условиями выпуска облигаций в обращение срок размещения составляет пять лет с даты начала обращения; дата первичного размещения облигаций 25 августа 2000 года;
- ж) дата погашения: 19 августа 2005 года;
- з) общий размер выплат по облигациям: 287 430 357,75 тенге;
- и) задолженности по начислению и выплате вознаграждения не было;
- к) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался

2 выпуск облигаций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): облигация;
- б) структура эмиссии: 59.000 именных купонных облигаций номиналом 100 долларов США на общую сумму 5.900.000 долларов США;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 04 сентября 2001 года №А40;
- е) даты начала и окончания размещения: 14 сентября 2001 года, в соответствии с Условиями выпуска облигаций в обращение срок размещения составляет семь лет с даты начала обращения; дата первичного размещения облигаций – 28 сентября 2001 года;
- ж) дата погашения: 14 сентября 2008 года;
- з) общий размер выплат по облигациям: 316 209 305,39 тенге;
- и) задолженности по начислению и выплате вознаграждения не было;
- к) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался

3 выпуск облигаций:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): облигация;

- б) структура эмиссии: 2.200.000 именных купонных облигаций номиналом 20.000 тенге на общую сумму 2.200.000.000 тенге;
- в) форма выпуска: бездокументарная;
- г) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Национальный Банк Республики Казахстан;
- д) дата и номер государственной регистрации выпуска: 10 октября 2002 года №А64;
- е) даты начала и окончания размещения: 20 октября 2002 года, в соответствии с Условиями выпуска облигаций в обращение срок размещения составляет десять лет с даты начала обращения; дата первичного размещения облигаций – 01 января 2005 года;
- ж) дата погашения: 20 октября 2012 года;
- з) общий размер выплат по облигациям: 150.775.200 тенге
- и) задолженности по начислению и выплате вознаграждения не было;
- к) выпуск не приостанавливался, несостоявшимся не признавался

Сумма дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) и общая сумма дивидендов на каждый вид акций за каждый год из двух последних финансовых лет:

тенге

	2003 год		2004 год	
	дивиденд на 1 акцию	общая сумма дивидендов	дивиденд на 1 акцию	общая сумма дивидендов
1. простая акция				
- начислено	0	0	0	0
- выплачено	0	0	0	0
2. привилегированная акция				
- начислено	10,00	100.000,00	10,00	100.000,00
- выплачено	10,00	100.000,00	0*	0*

*- начисление дивидендов по простым акциям и выплата по простым и привилегированным акциям за 2004 год будут произведены после проведения годового общего собрания акционеров Банка.

Торговля акциями Банка осуществляется на организованном рынке ценных бумаг посредством заключения сделок на АО "Казахстанская фондовая биржа".

Купля-продажа облигаций Банка осуществляется на организованном и неорганизованном рынках путем заключения сделок в торговой системе АО "Казахстанская фондовая биржа" и договоров купли-продажи облигаций.

Держатели облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости;
- право на получение вознаграждения;
- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством РК;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- право на получение необходимой информации о Банке;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации;

Держатели акций имеют следующие права:

- получать дивиденды;
- участвовать в управлении обществом;
- право преимущественной покупки ценных бумаг;
- на часть имущества при ликвидации общества;
- и другие права в соответствии с законодательством РК.

VI. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

31. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничений в обращении облигаций нет.

32. Сумма затрат на выпуск облигаций и сведения о том каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Затраты на выпуск облигаций будут состоять из:

- услуг регистратора – 5.000 тенге;
- уплата вступительного листингового сбора – 7.500.000 тенге,
- прочие возможные накладные расходы – 500.000 тенге.

Расходы будут оплачиваться в безналичном порядке.

33. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента и проспекта выпуска облигаций.

Инвесторы могут ознакомиться с копией устава общества и проспектом выпуска облигаций по месту нахождения Банка: г. Алматы, пр. Абая, 68/74.

Председатель Правления

О.А. Кононенко

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева