

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

**Таблица 1. Резюме Банка**

Наименование общества	Полное	Сокращенное
На казахском языке	«ТЕМІРБАНК» Ашық акционерлік қоғамы	«ТЕМІРБАНК» ААК
На русском языке	Открытое акционерное общество «ТЕМІРБАНК»	ОАО «ТЕМІРБАНК»
На английском языке	Open Joint Stock Company «TEMIRBANK»	OJSC «TEMIRBANK»
Вид собственности:	Частная	
Организационно-правовая форма:	Открытое акционерное общество	
Юридический адрес и фактический адрес:	Республика Казахстан, 480008, г. Алматы, проспект Абая, 68/74	
Коммуникационные реквизиты:	Телекс: 251855 TEMIR KZ, Тел:+7(3272) 58-78-88, 58-78-33 Факс: 58-78-32	
Регистрационный номер налогоплательщика	600700053750	
Банковские реквизиты:	Корр/счет № 700161080 в УПС НБ РК, БИК 190201125, SWIFT: JSRB KZ KA	
Основной вид деятельности:	Банковская деятельность	

**Таблица 2. Краткая история Банка**

26 марта 1992 года	регистрация АКЖБ "ТЕМІРБАНК"
март 1995 года	реализация государственного пакета акций банка
21 марта 1996 года	перерегистрация ОАО "ТЕМІРБАНК"
май 1997 года	включение ОАО "ТЕМІРБАНК" в первую группу банков по переходу на международные стандарты
февраль 1998 года	уставный капитал банка достиг 1 млрд. тенге
08 октября 1998 года	включение акций банка в официальный листинг категории «А» ЗАО "Казахстанская Фондовая Биржа"
11 декабря 1998 года	присвоение банку международного кредитного рейтинга от Thomson BankWatch
11 августа 1999 года	присвоение банку статуса открытого народного общества
май 2000 года	оплаченный уставный капитал банка достиг 1,4 млрд. тенге
16 февраля 2000 года	банк стал участником «Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (свидетельство № 0000006)
19 августа 2000 года	начало обращения первой эмиссии именных купонных облигаций
19 февраля 2001 года	выплата первого купона по первой эмиссии облигаций
06 апреля 2001 года	обновление состава Правления
07 июля 2001 года	ОАО "ТЕМІРБАНК" получен мандат на организацию синдицированного займа для банка «Евротраст»
09 августа 2001 года	Международный банк «АСТАНА», г. Москва, подписал соглашение о получении синдицированного займа, организатором и агентом сделки выступил ОАО "ТЕМІРБАНК"
19 августа 2001 года	выплата второго купона по первой эмиссии облигаций
14 сентября 2001 года	начало обращения второй эмиссии именных купонных облигаций
24 сентября 2001 года	подписание соглашения об установлении кредитной линии в размере 2 млн. долларов США между ОАО "ТЕМІРБАНК" и голландской компанией Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.

	(Netherlands Development Finance Company) (FMO)
02 ноября 2001 года	Temir Capital BV, дочерняя компания ОАО "Темірбанк", подписала соглашение о получении синдицированного займа на сумму 10 млн. долларов США под гарантию ОАО "ТЕМІРБАНК"
01 февраля 2002 года	регистрация представительства ОАО "ТЕМІРБАНК" в г. Москва (Россия)
19 февраля 2002 года	выплата третьего купона по первой эмиссии облигаций
01 марта 2002 года	Общим собранием акционеров банка принято решение об увеличении уставного капитала на 2,3 млрд. тенге
14 марта 2002 года	выплата первого купона по второй эмиссии облигаций
14 мая 2002 года	подписание соглашения о получении синдицированного займа на сумму 15 млн. долларов США
19 августа 2002 года	выплата четвертого купона по первой эмиссии облигаций
14 сентября 2002 года	выплата второго купона по второй эмиссии облигаций
17 сентября 2002 года	государственная регистрация 11-ой эмиссии акций

**Таблица 3. Рейтинги Банка**

Fitch	Долгосрочный	Краткосрочный	Индивидуальный	Рейтинг поддержки
	B	B	D	5T

Национальный Банк Республики Казахстан	Адекватность капитала	Качество активов	Менеджмент	Доходность	Ликвидность
	прочный (1)	удовлетворительный (2)	удовлетворительный (2)	прочный (1)	удовлетворительный (2)

На 01 октября 2002 года Банк имел 18 филиалов, 32 расчетно-кассовых отделов с правом обслуживания юридических и физических лиц во всех регионах Казахстана и 1 представительство в г. Москва (Россия). Развитая филиальная сеть призвана обеспечить интересы постоянно расширяющегося круга клиентов в различных регионах республики и экономическую эффективность Банка.

**Таблица 4. Филиалы и представительства Банка**

Наименование	Дата регистрации	Местонахождение и почтовые адреса
Филиал в г. Астана	28 августа 2000 года	г. Астана, ул. Акжайык, 16а
Филиал в г. Актобе	28 августа 2000 года	г. Актобе, ул. Айтеке би, 24
Филиал в г. Алматы	28 августа 2000 года	г. Алматы, пр. Абая, 68/74
Филиал в г. Атырау	28 августа 2000 года	г. Атырау, ул. Азаттык, 99
Филиал в г. Кызыл-Орда	28 августа 2000 года	г. Кызыл-Орда, ул. Сулейменова, 70
Филиал в г. Кокшетау	28 августа 2000 года	г. Кокшетау, ул. Абая, 173
Филиал в г. Костанай	28 августа 2000 года	г. Костанай, ул. Тарана, 83
Филиал в г. Петропавловск	28 августа 2000 года	г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17
Филиал в г. Павлодар	28 августа 2000 года	г. Павлодар, ул. Дзержинского, 46
Филиал в г. Семипалатинск	28 августа 2000 года	г. Семипалатинск, ул. Ленина, 32
Филиал в г. Тараз	28 августа 2000 года	г. Тараз, ул. Байзак батыра, 187
Филиал в г. Уральск	28 августа 2000 года	г. Уральск, ул. Ленина, 185/1
Филиал в г. Усть-Каменогорск	28 августа 2000 года	г. Усть-Каменогорск, ул. Горького, 21
Филиал в г. Шымкент	28 августа 2000 года	г. Шымкент, ул. Байтурсынова, 10а
Филиал в г. Щучинск	28 августа 2000 года	г. Щучинск, ул. Вокзальная, 16
Филиал в г. Экибастуз	28 августа 2000 года	г. Экибастуз, ул. Ленина, 13
Филиал в г. Караганда	28 августа 2000 года	г. Караганда, ул. Ерубаяева, 39
Филиал в г. Жезказган	28 августа 2000 года	г. Жезказган, ул. Шевченко, 36
Представительство в г. Москва (Россия)	06 августа 2001 года	г. Москва, пр. Мира, д.62, офис 504

## 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА

### 2.1 СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ИХ КОМПЕТЕНЦИЯ

Органами управления Банком являются:

- Высший орган – Общее собрание акционеров
- Орган управления – Совет директоров
- Исполнительный орган - Правление, возглавляемое Председателем Правления
- Контрольный орган – Ревизионная комиссия

#### 2.1.1 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Общее собрание акционеров является высшим органом Банка. Общее собрание созывается ежегодно и должно быть проведено в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное собрание акционеров созывается по инициативе совета директоров, ревизионной комиссии либо по инициативе акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций Банка. Сообщение акционерам о проведении собрания осуществляется не позднее, чем за 45 дней до даты его проведения путем опубликования извещения в печатном издании.

**Таблица 5. Вопросы исключительной компетенции общего собрания акционеров**

Решения принимаются	Вопросы
Квалифицированным большинством голосующих акций	<ul style="list-style-type: none"> <li>♦ Внесение изменений и дополнений в устав Банка;</li> <li>♦ Изменение типа общества;</li> <li>♦ Добровольная реорганизация и ликвидация Банка.</li> </ul>
Простым большинством от общего числа присутствующих голосов	<ul style="list-style-type: none"> <li>♦ Избрание совета директоров, определение его количественного состава и долгосрочное прекращение полномочий его членов;</li> <li>♦ Изменение размера объявленного уставного капитала;</li> <li>♦ Избрание членов ревизионной комиссии Банка и долгосрочное прекращение их полномочий;</li> <li>♦ Утверждение состава и срока полномочий комиссии;</li> <li>♦ Утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заключения ревизионной комиссии Банка;</li> <li>♦ Определение формы извещения акционеров о предстоящем созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;</li> <li>♦ Дробление (сплит) и консолидация акций;</li> <li>♦ Утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;</li> <li>♦ Порядок распределения чистого дохода Банка;</li> <li>♦ Утверждение размеров дивидендов по итогам года;</li> <li>♦ Принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;</li> <li>♦ Утверждение крупных сделок и иных сделок в соответствии с законодательством об акционерных обществах;</li> <li>♦ Условия и порядок выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;</li> <li>♦ Принятие решений об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;</li> <li>♦ Утверждение размера вознаграждения и (или) компенсации членам совета директоров Банка, членам правления Банка;</li> <li>♦ Утверждение независимого аудитора;</li> <li>♦ Определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания.</li> </ul>

## 2.1.2 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров – орган, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Члены совета директоров избираются годовым общим собранием акционеров сроком на три года. Совет директоров состоит не менее чем из пяти членов.

Председатель совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов совета директоров.

**Таблица 6. Вопросы исключительной компетенции совета директоров**

Решения принимаются	Вопросы
Большинством голосов присутствующих членов совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Определение приоритетных направлений деятельности Банка;</li> <li>◆ Утверждение нормативных документов, определяющих общие условия проведения операций, внутреннюю кредитную политику, политику бухгалтерского учета;</li> <li>◆ Утверждение основной организационной структуры управления;</li> <li>◆ Определение структур, задач, функций и полномочий службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;</li> <li>◆ Принятие решения о созыве годового и внеочередного общих собраний акционеров;</li> <li>◆ Создание счетной комиссии при проведении заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров. Определение состава и срока полномочий счетной комиссии;</li> <li>◆ Утверждение повестки дня общего собрания акционеров;</li> <li>◆ Определение даты составления списков акционеров, имеющих право на участие в общем собрании и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;</li> <li>◆ Вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;</li> <li>◆ Принятие решения об уменьшении размера выпущенного (оплаченного) капитала и о выкупе выпущенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг;</li> <li>◆ Избрание правления и долгосрочное прекращение его полномочий;</li> <li>◆ Определение размера вознаграждения членам ревизионной комиссии (ревизору) и определение размера оплаты услуг независимого аудитора;</li> <li>◆ Принятие решения о размере, источниках и порядке выплаты дивидендов по итогам квартала или полугодия;</li> <li>◆ Определение порядка использования чистого дохода, средств резервного капитала и иных фондов;</li> <li>◆ Утверждение внутренних документов, определяющих порядок деятельности Банка;</li> <li>◆ Принятие решения о создании (слиянии, закрытии) филиалов и представительств Банка, утверждение положения о филиалах и представительствах;</li> <li>◆ Принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций в порядке, предусмотренном законодательством;</li> <li>◆ Принятие решения о заключении крупных сделок;</li> <li>◆ Принятие решения о заключении опциона в порядке, установленном законодательством о рынке ценных бумаг;</li> <li>◆ Одобрение договора залога ценных бумаг, выпущенных Банком принятии Банком в залог;</li> <li>◆ Выбор независимого регистратора. Утверждение договора с независимым регистратором;</li> <li>◆ Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита лицу, связанному особыми отношениями с Банком (выдача гарантии за лицо, связанное особыми отношениями с Банком);</li> <li>◆ Принятие решения о приобретении недвижимости, собственных акций или эмиссии ценных бумаг;</li> <li>◆ Выдача разрешения на заключение особо ответственных договоров на сумму, превышающую 5 процентов стоимости активов Банка;</li> <li>◆ Выдача разрешения на заключение договоров гарантий на сумму, превышающую</li> </ul>

5 процентов стоимости активов Банка, а также договоров залога собственного имущества, поручительства;

- ◆ Принятие решения о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка;
- ◆ Определение информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка;
- ◆ Рассмотрение иных вопросов, вынесенных на обсуждение совета директоров по инициативе правления или поручению общего собрания акционеров.

### 2.1.3 ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и выполняет решения общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

**Таблица 7. Вопросы компетенции правления**

Решения принимаются	Вопросы
Самостоятельно правлением	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Контролирование вопросов, связанных с кредитами, расчетами, операциями с наличностью, ответственным хранением денег и ценностей, ведением бухгалтерских книг и учетных документов, распоряжением ценными бумагами, защитой интересов клиентов и всех других вопросов, связанных с банковской деятельностью;</li> <li>◆ Подготовка годовых отчетов, а также балансовых отчетов Банка;</li> <li>◆ Разработка проектов Устава и Положения о филиалах, представительствах;</li> <li>◆ Утверждение внутренних правил Банка, определяющих: структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка;</li> <li>◆ Решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;</li> <li>◆ Определений условий оплаты и мотивации труда руководящих и других работников Банка;</li> <li>◆ Назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;</li> <li>◆ Все иные вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров и совета директоров, определенные законодательством об акционерных обществах и иными документами, принятыми общим собранием и советом директоров Банка.</li> </ul>

### Полномочия председателя правления

- ◆ Осуществляет контроль над оперативной деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;
- ◆ В пределах своих полномочий без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- ◆ Выдает доверенности на право представлять Банк;
- ◆ Издает приказы по вопросам оперативной деятельности Банка, включая приказы о назначении на должность работников банка, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- ◆ Утверждает правила внутреннего трудового распорядка для работников Банка;
- ◆ Осуществляет иные полномочия, переданные ему общим собранием акционеров или советом директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с законодательством об акционерных обществах и Уставом к исключительной компетенции этих органов.

### 2.1.4 РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

Описание ключевых положений устава, касающихся ревизионной комиссии Банка:

- ревизионная комиссия – орган Банка, осуществляющий контроль за финансово- хозяйственной деятельностью правления Банка;
- ревизионная комиссия образуется из числа профессиональных аудиторов (бухгалтеров) в составе не менее трех членов;
- ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров сроком на 3 года;

- срок полномочий ревизионной комиссии может быть прекращен досрочно решением общего собрания акционеров Банка;
- по требованию ревизионной комиссии члены правления обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме;
- ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения общим собранием акционеров;
- общее собрание не вправе утверждать годовую финансовую отчетность без заключения ревизионной комиссии;
- в ходе деятельности Ревизионной комиссии работники Банка обязаны представлять любую необходимую информацию;
- в случае обнаружения в ходе проверки фактов, угрожающих интересам Банка, его акционерам или клиентам, Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва заседания Совета директоров Банка или чрезвычайного Общего собрания акционеров;
- председатель и члены Ревизионной комиссии несут в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан персональную ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них функций;
- в случае, если Ревизионная комиссия обнаружила факты, угрожающие интересам Банка, его акционерам или клиентам, и не отразила их в своем отчете, члены Ревизионной комиссии несут ответственность в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

## 2.2 ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Действующий на 01 октября 2002 года Совет Директоров избран общим собранием акционеров Банка 19 июля 2002 года.

**Таблица 8. Состав Совета Директоров**

Имя	Занимаемая должность
Питер Фелпс	Председатель Совета Директоров
Кононенко Олег Анатольевич	Член Совета Директоров
Карибжанов Айдан Табониязович	Член Совета Директоров
Чукин Алмас Таласович	Член Совета Директоров
Песельник Семен Маркович	Член Совета Директоров
Гайнуллин Фарид Рауфович	Член Совета Директоров

### Резюме членов Совета Директоров

#### Питер Фелпс – Председатель Совета Директоров

Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка на 01 октября 2002 года составляет 0%		
Опыт работы	декабрь 1997 – н.в.	Директор компании Hedge Fund Marketing
Дата и место рождения	06 января 1967 года, Австралия	

#### Карибжанов Айдан Табониязович – Член Совета Директоров

Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка на 01 октября 2002 года составляет 15,79%		
Опыт работы	февраль 2001 – н.в.	Управляющий директор ТОО "VISOR Investment Solutions"
	2001 – май 2002	Управляющий директор ЗАО "VISOR Новые Границы"
	ноябрь 1997 – февраль 2001	Генеральный директор ОАО "Казкоммерц Секьюритиз"
Дата и место рождения	10 октября 1971 года, Алматы	

#### Чукин Алмас Таласович – Член Совета Директоров

Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка на 01 октября 2002 года составляет 0,0002%		
Опыт работы	2002 – н.в.	Управляющий директор ТОО "Key Century"
	1998 – н.в.	Управляющий директор ТОО "Финкорп Лтд"

Дата и место рождения 09 июня 1961 года, Алматы

**Гайнуллин Фарид Рауфович** – Член Совета Директоров

Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка на 01 октября 2002 года составляет 0,0002%

Опыт работы март 1988 – н.в. Доцент кафедры экономической теории Казахского экономического университета им. Т. Рыскулова

Дата и место рождения 06 мая 1937 года, Восточно-Казахстанская область

**Песельник Семен Маркович** – Член Совета Директоров

Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка на 01 октября 2002 года составляет 0,0006%

Опыт работы июнь 1996 – н.в. Управление железной дороги г. Алматы, РГП "Казахстан теміржолы"

Дата и место рождения 05 сентября 1938 года, Украина

### 2.3 ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Действующий состав Правления избран Советом Директоров Банка 06 апреля 2001 года.

**Таблица 9. Состав Правления**

Имя	Занимаемая должность
Кононенко Олег Анатольевич	Председатель Правления
Исатаев Тимур Ризабекович	Первый Заместитель Председателя Правления
Ержанов Ануар Булатович	Заместитель Председателя Правления
Татишев Ерлан Нурельдаемович	Заместитель Председателя Правления

#### Резюме членов Правления

**Кононенко Олег Анатольевич** – Председатель Правления, член Совета Директоров

Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка на 01 октября 2002 года составляет 9,75%

Опыт работы С 2001 Председатель правления ОАО "ТЕМІРБАНК";  
1994-2001 ОАО "Казкоммерцбанк"  
с 1998 года - управляющий директор  
с ноября 2000 года - Председатель Ассоциации банкиров стран СНГ и Балтии.

Дата и место рождения 23 июня 1963 года г. Алматы

**Исатаев Тимур Ризабекович** – Первый Заместитель Председателя Правления

Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка на 01 октября 2002 года составляет 9,58%

Опыт работы С 2001 Первый заместитель Председателя Правления ОАО "ТЕМІРБАНК";  
1999-2001 Менеджер, Заместитель Председателя Правления ЗАО "ДАБ "АБН АМРО БАНК Казахстан"  
1996-1999 Глава представительства ING Barings

Дата и место рождения 12 июля 1969 года г. Кокшетау

**Ержанов Ануар Булатович** – Заместитель Председателя Правления

Опыт работы С 2001 Заместитель Председателя Правления ОАО "ТЕМІРБАНК";  
1998-2000 внутренний аудитор "Банк Сосьете Женераль Казахстан"

Дата и место рождения 6 декабря 1969 года г. Алматы

**Татишев Ерлан Нурельдаемович – Заместитель Председателя Правления**

Опыт работы	С 1998	Заместитель Председателя Правления ОАО "ТЕМІРБАНК";
	1994-1998	Начальник управления по работе с населением, Директор департамента по работе с филиалами, Директор департамента стратегического развития структуры банка АБ "Казкоммерцбанк"

Дата и место рождения	29 мая 1965 года	Южно-Казахстанская область
-----------------------	------------------	----------------------------

## 2.4 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

В целях совершенствования структуры центрального аппарата Банка в первом полугодии 2001 года был создан ряд новых управлений и отделов, некоторые структурные подразделения реорганизованы с учетом изменений специфики их деятельности. Создание новой организационной структуры позволило значительно приблизить деятельность Банка к международным стандартам и улучшить систему управления.

По состоянию на 1 октября 2002 года общее количество работников Банка составляет 1 056 человек, среднесписочная численность сотрудников – 1 046 человек. Из этого числа в филиалах и представительствах Банка работает 742 человек. Кадровая политика направлена на обеспечение структурных подразделений квалифицированными специалистами. Организационная структура представлена в приложении 1.

Ниже представлены описания трех комитетов, которые определяют политику Банка в нескольких наиболее важных областях его деятельности.

**Кредитный комитет** определяет кредитную политику Банка, принимает решения о предоставлении кредитов и гарантий. Функциями комитета также являются определение процедур по выдаче кредитов, анализ кредитных рисков, установление лимитов (лимит на филиал, на заемщика, страновой и прочие лимиты). В состав кредитного комитета входят члены Правления, руководители Юридического департамента, Казначейства, Управления по работе с залоговым имуществом.

**Комитет по управлению активами и пассивами** определяет политику Банка по диверсификации активов и пассивов, осуществляет консолидированное управление вопросами ликвидности, устанавливает лимиты по 1) открытой валютной позиции, 2) гэпам по чувствительности к изменению процентной ставки, 3) гэпам по срокам размещения и привлечения средств. В состав комитета входят члены Правления, сотрудники Казначейства.

**Тарифный комитет** определяет тарифную политику Банка. Функцией комитета является утверждение тарифов и ставок по банковским продуктам и услугам, предоставляемым клиентам, с учетом специфики регионов, конъюнктуры рынка. В состав комитета входят члены Правления, управляющие директора, руководитель Департамента кредитования.

## 2.5 АКЦИОНЕРЫ БАНКА

На 01 октября 2002 года общее количество акционеров Банка составило 26 378, из них юридические лица – 286, физические лица – 26 090, номинальные держатели - 2.

Ниже представлен перечень акционеров, владеющих более 5% акций Банка.

### Таблица 10. Акционеры, владеющие 5 и более % акций в оплаченном уставном капитале, на 01.10.2001

Банк не имеет лиц, не являющихся акционерами напрямую, но контролирующими тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Банка через другие организации.

До апреля 2002 года 86% акций Банка принадлежало группе компаний, которые опосредованно контролировались "Астана Холдинг". В результате переговоров контрольный пакет акций Банка был выкуплен новыми акционерами, среди которых физические лица, участвующие в управлении Банком, физические и юридические лица, находящиеся в партнерских отношениях с менеджментом Банка и заинтересованные в дальнейшем его развитии, а также казахстанские пенсионные фонды.

## 2.6 ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, В КОТОРЫХ БАНК ВЛАДЕЕТ ПЯТЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ ОПЛАЧЕННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Ниже приведена информация о юридических лицах, в которых Банк по состоянию на 01 октября 2001 года владел пятью и более процентами в оплаченном уставном капитале.



**Таблица 11. Инвестиции в капитал юридических лиц, в которых Банк по состоянию на 01 октября 2001 года владеет пятью и более процентами в оплаченном уставном капитале**

				тенге
Наименование юридического лиц	Адрес юридического лица	Доля Банка, %	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"	480008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74	100,00	Финансовый лизинг	Жияшев Ж.А.
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	16,67	Деятельность профессиональных организаций	Дамитов К.К.

За последние три года Банк не осуществлял сделки (серии сделок), приведших к смене контроля над акциями (долями) Банка в размере пять и более процентов в капитале других юридических лиц.

**Таблица 12. Участие Банка в ассоциациях, концернах, холдингах, промышленных, банковских и финансовых группах**

Ассоциации и общественные организации	Место и функции Банка в организациях
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Учредитель
ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	Участник
ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»	Член
ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	Акционер, депонент

## 2.7 СВЕДЕНИЯ О ДРУГИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

Сведений о других аффилированных лицах нет.

## 2.8 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

2 ноября 2001 года Temir Capital BV, дочерняя компания Банка, подписала соглашение о получении синдицированного займа на сумму 10 млн. долларов США под гарантию Банка. Кредит предоставлялся на шесть месяцев с возможностью однократного продления срока на последующие полгода.

Агентом сделки выступил ING Bank NV, а в число участников синдиката вошли: ING Barings Limited, Commerzbank AG, Mashreqbank psc, Dresdner Bank AG, Bankgesellschaft Berlin AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG.

Привлеченные средства были использованы для финансирования зерновых экспортных контрактов приоритетных корпоративных клиентов Банка.

## 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 3.1 ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ. КОНКУРЕНЦИЯ

Продолжающийся экономический рост и ожидаемое в 2002 г. снижение инфляции в среднем до 5,6% сделают возможным дальнейшее снижение ставки рефинансирования, которая к концу 2002 г. достигнет приблизительно 8,0%. Особенной необходимости поднимать цены в настоящее время нет, поскольку процесс девальвации

валюты, как ожидается, будет идти медленно, банковская система существенно окрепла, а процесс либерализации цен почти завершен.

О крепнущем доверии к национальной валюте и банковской системе свидетельствует факт увеличения остатков на вкладах предприятий и частных лиц (такие остатки возросли на 57% в 2001 г.), причем доля вкладов в иностранной валюте в совокупной сумме вкладов увеличилась к концу декабря 2001 г. до примерно 62%.

Девальвация 1999 г., как выяснилось, не сильно затронула банковскую систему Казахстана: банки использовали возможности, которые открыли перед ними развивающаяся экономика, восстанавливающееся доверие вкладчиков и растущие прибыли нефтегазовых предприятий. Быстрый экономический рост привел к резкому увеличению спроса на кредиты, однако система легко справляется с ним; ей также пойдет на пользу строгий, более эффективный надзор со стороны НБРК (по новому закону НБРК получил право осуществлять надзор за банками «на консолидированной основе»). По оценкам Standard & Poor's, потенциальная доля проблемных активов банковской системы может составить 35-70% от объемов негосударственных внутренних кредитов, однако соответствующий расчетный уровень условных обязательств составляет от 6 до 12% ВВП, и, таким образом, потенциальное бремя для государства остается относительно умеренным.

В течение 2002 года сохранились основные тенденции развития банковской индустрии Казахстана связанные со следующими направлениями:

1. Усиление и совершенствование системы контроля со стороны Национального Банка Республики Казахстан.
2. Развитие банковского сектора в сторону конкурентного рынка.
3. Значительный рост основных рынков банковских услуг.
4. Консолидация банковской индустрии.

В настоящее время Национальным Банком Республики Казахстан предпринимаются меры по формированию в банках надежных систем управления рисками, что будет дополнительным требованием по международным стандартам.

Основными направлениями контроля Национального Банка Республики Казахстан над банками второго уровня можно выделить (1) контроль рисков банков второго уровня, (2) требования к минимальным уставному и собственному капиталу, и (3) формирование конкурентных отношений между банками второго уровня и другими участниками финансового рынка.

На данный момент уже можно констатировать существование значительной конкуренции по целому ряду основных банковских услуг на корпоративных, розничных и финансовых рынках.

По состоянию на 1 июля 2002 года в Казахстане функционировали 39 банков второго уровня, в том числе 1 межгосударственный банк, 2 банка со 100% участием государства и 15 банков с иностранным участием (включая банки банков-нерезидентов Республики Казахстан). ОАО "ТЕМІРБАНК" входит в десятку крупнейших банков второго уровня.

Банковская индустрия в Казахстане является значительно концентрированной: доля 3 крупнейших банков (ОАО "Казкоммерцбанк", ОАО "Банк ТуранАлем" и ОАО "Народный Банк Казахстана") в сумме совокупных активов составляет 58,2% и в совокупном собственном капитале 36,8%. Это, в основном, связано тремя основными причинами: (1) как результат ужесточения требований Национального Банка РК к банкам второго уровня, (2) небольшим размером экономики РК и (3) стратегией крупных банков. Стратегия 3 крупнейших банков ориентирована, в основном, на обслуживании крупных корпоративных клиентов.

В Казахстане также действуют дочерние банки иностранных банков, включая ABN-AMRO Bank Kazakhstan (созданный в 1994 году), Citibank Kazakhstan (созданный в 1998 году) и HSBC (созданный в 1998 году). В настоящее время эти банки не конкурируют с ОАО "Темірбанк" по предоставлению банковских услуг. Причиной тому являются отличное друг от друга позиционирование банков на рынке. Все выше указанные банки ориентированы, в основном, на обслуживании нерезидентов, работающих в Казахстане.

На данный момент Банк выделяет следующих основных конкурентов.

**ОАО "Банк ЦентрКредит".** Банку присвоены следующие рейтинги: долгосрочный рейтинг банка ЦентрКредит до "B-", а индивидуальный рейтинг - до "D/E". Прогноз "стабильный", краткосрочный рейтинг и рейтинг поддержки банка на уровне "B" и "5T" соответственно, от Fitch (август 2002г).

**ОАО "АТФ-Банк".** Банку присвоены следующие рейтинги: долгосрочный на уровне "B", индивидуальный "D" и рейтинг поддержки "5T". Прогноз изменения долгосрочных рейтингов - "стабильный" от Fitch (октябрь 2002г) и ВаЗ/НР по долгосрочным, краткосрочным депозитам в иностранной валюте (прогноз позитивный), D- по уровню финансовой устойчивости (прогноз стабильный) от Moody's (сентябрь 2002г).

**ОАО "Банк Каспийский"**. Банку присвоены следующие рейтинги: долгосрочный рейтинг Банка "Каспийский" (Казахстан) до "В-", индивидуальный до "D/E", долгосрочный прогноз "стабильный", краткосрочный рейтинг и рейтинг поддержки подтверждены на уровнях "В" и "5Т", соответственно от Fitch (Октябрь 2002г).

**ЗАО "Евразийский банк"** был образован в 1994 году. Банк создан для обслуживания компаний входящих в Евразийскую финансово-промышленную группу, следовательно, не является прямым конкурентом ОАО "ТЕМІРБАНК" в предоставлении банковских услуг.

На сегодняшний день банковская система Казахстана находится на таком этапе своего развития, когда падение доходности финансовых инструментов, снижение процентных ставок, обусловленные стабильной макроэкономической ситуацией и общими положительными тенденциями в экономике – с одной стороны, и консолидация банков, с увеличением их совокупного капитала – с другой, приводят к усилению конкуренции между банками. В будущем, при условии сохранения стабильности в экономике, эта тенденция усилится еще больше, превратив конкурентоспособность банков в основной фактор их выживания на рынке.

Последние тенденции развития банковского сектора отражают растущую активность небольших банков, общая активность которых в целом была выше, чем средняя активность крупных банков. Наибольшую активность небольшие банки проявляют на рынке инструментов фондирования, в основном – срочных депозитов населения. В скором будущем можно ожидать значительного роста их активности размещения инструментов на розничных рынках. И ближайшем будущем, когда небольшие банки смогут добиться улучшения своих кредитных рейтингов, они получат доступ к более дешевым финансовым ресурсам, а также к международным финансовым рынкам.

На сегодняшний день Банком разработана стратегия по закреплению действующего положения на рынке, усилению своих конкурентных преимуществ. Банком разработано ряд приоритетных направлений развития, которые позволят успешно функционировать в условиях усиливающейся конкуренции. Упор делается на следующие направления:

1. Эффективная система управления Банком

Управленческая структура Банка построена таким образом, чтобы иметь возможность гибко и динамично реагировать на малейшие изменения на рынке, быть максимально ориентированной на потребности клиентов.

2. Четкое рыночное позиционирование

Банк намерен в своей деятельности ориентироваться на малый и средний бизнес.

3. Качество и ассортимент услуг

Банк и в дальнейшем намерен улучшать качество обслуживания клиентов посредством повышения уровня профессионализма своих сотрудников, расширять ассортимент своих продуктов и услуг.

4. Применение передовых технологий

Осуществление выше указанных мер позволит Банку успешно функционировать в условиях усиливающейся конкуренции.

### **3.2 ВАЖНЕЙШИЕ КОНТРАКТЫ И СОГЛАШЕНИЯ, ЗАКЛЮЧЕННЫЕ БАНКОМ**

**22 июля 2001 года** АКБ "Евротраст" выдал мандат Банку на организацию синдицированного кредита для финансирования текущей деятельности АКБ «Евротраст». Банк выступит организатором и агентом сделки.

Привлекаемые ресурсы АКБ "Евротраст" планировал направить на реализацию совместных инвестиционных проектов со строительными организациями, такими как ОАО «Домостроительный комбинат №1», ЗАО «Мосстроймеханизация №5» и др. Обслуживание предприятий строительной индустрии Москвы и Московской области является одним из стратегических направлений деятельности АКБ «Евротраст», наряду с программой комплексного обслуживания предприятий аэрокосмической отрасли и программой комплексного обслуживания финансовых институтов.

**9 августа 2001 года** в Алматы между российским банком МБ "Астана" и синдикатом казахстанских банков было подписано соглашение о получении российским банком первого синдицированного займа на сумму 10 млн. долларов США, предоставленного из казахстанских источников. Кредит предоставляется на шесть месяцев с возможностью однократного продления срока на последующие полгода. Организатором и агентом сделки выступил ОАО "ТЕМІРБАНК", а в число участников синдиката в качестве кредиторов вошли такие крупные казахстанские банки, как ОАО "Банк ТуранАлем" и ОАО "Наурыз Банк Казахстан".

**24 сентября 2001 года** в Алматы между Банком и голландской компанией *Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.* (Netherlands Development Finance Company) (FMO) было подписано соглашение об установлении кредитной линии в размере 2 млн. долларов США. Кредит предоставляется на семь лет на финансирование малого и среднего бизнеса клиентов банка.

**14 мая 2002 года** Банк подписал соглашение о получении синдицированного займа на сумму 15 млн. долларов США. Кредит предоставляется на шесть месяцев с возможностью однократного продления срока на последующие полгода.

Агентом сделки выступил ING Bank NV, а в число участников синдиката вошли: Commerzbank (Eurasija) SAO, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Mashreqbank psc, SB "HSBC Bank Kazakhstan" CJSC, Citibank Kazakhstan, Dresdner Bank AG, Bankgesellschaft Berlin AG.

Привлеченные средства банк намерен использовать для рефинансирования контрактов своих корпоративных клиентов.

### 3.3 ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и в иностранной валюте от 04 июня 2000 года № 107;
- Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 21 апреля 2000 года № 0401100243;
- Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от 16 февраля 2001 года № 0407100122;
- Лицензия Департамента Государственной службы охраны при МВД РК на занятие охранной деятельностью: защита жизни и здоровья граждан, охрана имущества собственников, в том числе при его транспортировке от 04 мая 1998 года № 000989.

### 3.4 КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Все факторы риска, так или иначе оказывающие влияние на деятельность Банка и, соответственно, на держателей облигаций, можно разделить на внешние и внутренние.

*1. К внешним факторам* относятся непосредственно макроэкономическая ситуация в Казахстане и экономическая политика, проводимая Правительством. По итогам 2001 года сохранилась положительная динамика развития экономики Казахстана. Увеличившись на 9,6% в 2000 г., реальный ВВП вырос на 13,2% в 2001 г., в основном благодаря резкому оживлению внутреннего спроса. Объемы частного и государственного потребления возросли на 12,0% и 23,6% соответственно. Инвестиции в отрасли, связанные с добычей и транспортировкой нефти и газа (особенно в трубопровод КТК), сельское хозяйство и строительную отрасль, увеличились более чем на 59%.

Основной вклад в столь значительный рост ВВП в 2001 г. внесла промышленность: объемы производства увеличились почти на 22,0% в строительстве, на 13,5% в обрабатывающей промышленности и на 15,0% в сельском хозяйстве. Промышленность понемногу диверсифицируется, растут объемы производства в легкой промышленности и машиностроении, в последней отрасли — в основном за счет спроса из России. Добывающие отрасли также демонстрировали высокие показатели, однако прирост объемов добычи газа и металлов был менее впечатляющим по сравнению с 2000 г., составив 18,5, 3,7, и 5,7% по нефти, газу и металлам соответственно.

Темпы инфляции составили 6,4%, рост производства – 13,5%. В целом стабилизирующаяся инфляция, активно развивающееся производство, тенденции роста экспорта и инвестиций, наконец, экономический рост (который в 2002 г. составит, как ожидается, 7,0%) ставят Казахстан в весьма выгодное положение по сравнению с другими странами. Проводимая Правительством Казахстана осторожная финансовая и фискальная политика также позволила стране добиться значительно больших успехов в стабилизации макроэкономических показателей.

Таким образом, на сегодняшний день Казахстан по-прежнему остается лидером среди центрально-азиатских стран, стран СНГ и Восточной Европы по темпам экономического развития и проводимым реформам, что и отразилось в присвоении Казахстану самых высоких в СНГ долгосрочных кредитных рейтингов:

Standard & Poors	BB
Moody's	Baa3 (повышен в сентябре 2002 г.)
Fitch	BB+ (повышен в октябре 2002 г.)

По мнению аналитиков S&P, средние значения роста ВВП на 2002 г. по странам категорий BB и BBB (рейтинг S&P) ожидаются на уровне 3,3 и 3,6%, соответственно (7% в Казахстане). Также ожидается, что инфляция в Казахстане останется значительно более низкой (5,6% в 2002 г.), чем в России (17%) и Румынии (26%). Инфляция в Казахстане сравнима с аналогичным показателем Республики Болгарии при более высоком показателе роста ВВП (4,2% в Болгарии по сравнению с 7,1% в Казахстане в 2002 г.).

Наряду с впечатляющим ростом экономическая структура Казахстана недостаточно развита. Правительство до сих пор не приняло адекватных мер по укреплению прав собственности и корпоративного управления, которые могли бы ускорить реструктуризацию или ликвидацию убыточных компаний. Кроме того, экономика страны по-прежнему опирается на весьма узкую базу и зависит от сырьевого экспорта, что делает ее весьма

чувствительный к конъюнктуре мировых цен и, как результат, уязвимой для внешних потрясений. Наконец, Казахстан остается бедной страной. ВВП на душу населения, оцениваемый в 2002 г. на уровне 1 602 долл., по-прежнему выглядит неблагоприятно на фоне среднего по странам категории BB S&P (2 061 долл.).

В то же время, благодаря значительным запасам природных ресурсов и малой численности населения (около 15 млн. человек) доход на душу населения может быстро повыситься при условии эффективного использования природных ресурсов и расширения торговых связей с зарубежными странами.

Хотя в 2002 г. ожидается очередное падение цен на нефть, растущий потенциал добычи и экспорта нефти позволит увеличить номинальные объемы экспорта примерно на 4,0% в 2002 г. и на 4,5% в 2003 г. Благодаря трубопроводу КТК экспортный потенциал Казахстана увеличился до 15 млн. т нефти по сравнению с 8 млн. т в 2001 г. После реконструкции трубопровода Атырау — Самара (Россия) совокупный экспортный потенциал увеличится к концу 2002 г. до 43 млн. т. Вторая очередь трубопровода КТК (ввод в строй намечен на 2004-2005 гг.) доведет эту цифру до 71 млн. т.

Разработкой запасов газа, оцениваемых на уровне 65 трлн куб м, занимаются в основном транснациональный консорциум Karachaganak Petroleum Operating (49% совокупных объемов добычи) и TengizChevroil (ТСО) (40%). Ожидается, что к 2007 г. объемы добычи более чем удвоятся, при среднем увеличении объемов на 5-6% в год в течение 2002-2004 гг. В 2002 г. ожидается увеличение объемов экспорта газа примерно на 23%.

В перспективе ожидается, что обширные и в основном нетронутые нефтяные запасы Каспийского моря (по неподтвержденным оценкам, дополнительные запасы составляют от 25 до 60 млрд барр.) в сочетании с существующими и будущими экспортными маршрутами позволят поддерживать высокие уровни инвестиций в нефтяную отрасль, а также высокие уровни добычи и экспорта нефти крупнейшими казахстанскими и иностранными компаниями.

Таким образом, проводимая взвешенная финансовая политика, благодаря которой общий правительственный долг находится на умеренном уровне, существенное улучшение общих условий предпринимательской деятельности, структурные реформы (включая развитие отраслей, не связанных с нефтью и газом), а также дальнейшее укрепление банковской системы посредством консолидации функций банковского надзора должны благоприятно отразиться на развитии и дальнейшем улучшении внешних позиций Казахстана.

*II. Внутренними рисками* будут являться все те риски, с которыми непосредственно связана деятельность Банка, а именно кредитный, процентный, валютный, операционный, страновой, правовой, а также риск потери ликвидности. В силу своей специфики, а также ситуации, сложившейся в банковском секторе, когда основной деятельностью всех банков является кредитование, основным риском, которому подвергается банк, является кредитный.

**Кредитный риск** - риск возникновения потерь вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных, гарантийных операций и других операций.

Для снижения кредитных рисков и эффективного управления кредитным портфелем кредитная политика банка предполагает, во-первых, диверсификацию кредитного портфеля, распределение ссуд между широким кругом заемщиков из различных географических регионов и различных отраслей экономики, кредитование меньшими суммами большего количества заемщиков, использование различных видов обеспечения и, во-вторых, установление лимитов кредитования по филиалам, а также лимитов на одного заемщика, по срокам выдачи, по видам валют кредитования и т.д.

**Процентный риск** - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. Процентный риск включает:

- риск возникновения потерь из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения потерь вследствие применения банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что активы, обязательства и условные и возможные требования и обязательства могут прямо или косвенно включать возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

**Риск потери ликвидности** - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности важен контроль за

текущей ликвидностью банка, а также сопоставление сроков размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения.

**Операционный риск** - риск возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) банком требований к организации внутреннего контроля. Нарушения требований к организации внутреннего контроля выражаются в несоблюдении сотрудниками банка процедур и функций, определенных внутренними документами, и условий управления рисками банковской деятельности.

Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах.

**Валютный риск** - риск возникновения потерь, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности. Опасность потерь возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении.

**Ценовой риск** - риск возникновения потерь вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов. Риск ущерба возникает в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на стоимость финансовых инструментов.

**Страновой (трансферный) риск** - риск возникновения потерь вследствие неплатежеспособности или нежелания определенного государства или резидента определенного государства отвечать по обязательствам перед банками и инвесторами по причинам, не связанным с основными рисками, возникающими при кредитовании и инвестировании.

**Правовой риск** - риск возникновения потерь вследствие нарушения банком требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов банка, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан, законодательств других государств, регулирующих указанные отношения.

Все вышеперечисленные факторы риска, как внешние, так и внутренние, прямо или косвенно оказывают влияние на доходность банка.

### 3.5 УЧАСТИЕ БАНКА В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ

По состоянию на 01 октября 2002 года Банк не вовлечен в споры и судебные разбирательства, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Банка, наложение денежных и иных обязательств.

**Таблица 13. Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления или судом за последний год**

№	Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций на
15.	04.10.01г.	НК г.Петропавловск	за нарушение валютн операций	Штраф	194	исполнено полностью
16.	22.02.02г.	Национальный Банк РК	Административное правонарушение в ф-ле г. Костанай	Административное взыскание	412,0	исполнено полностью
17.	26.03.02.	НК Ауэзовского р-на г. Алматы	Несвоевременная уплата зем. налога	Пеня	4,0	исполнено полностью
18.	11.04.2002г.	Налоговый комитет	Несвоевременная оплата по налогу на транспорт в ф-ле г. Караганда	Пеня	1,0	исполнено полностью
19.	10.04.2002г.	Управление комитета финансового контроля МФ РК по СКО.	Несвоевременный возврат сумм в бюджет по Программе «Кредитование малого бизнеса» согл. Кредит соглаш № 1 от 03.03.2000г.	Штраф	463	исполнено полностью

20.	12.05.2002г.	Налоговый комитет по ЮКО.	Недоначисление подоходного налога с физических лиц за апрель, июль, август 2001г.	Пеня	7	исполнено полностью
21.	21.06.2002г.	Налоговый комитет	Несвоевременная оплата за размещение рекламы	Пеня	1	исполнено полностью
22.	26.06.2002г.	Национальный Банк Республики Казахстан	Административное правонарушение треб. пункта 5 ст. 46 Закона РК «О банках и банковск. деятельности в РК»	Штраф	370	исполнено полностью
<b>ИТОГО:</b>					<b>2 699,062</b>	

#### 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

ОАО "ТЕМІРБАНК" продолжает свое становление в качестве универсального финансового института с репутацией надежного и динамичного банка. За годы своей деятельности на казахстанском рынке он занял прочные позиции в банковском секторе.

Институциональное развитие Банка характеризуется следующими позитивными тенденциями: начиная с 1999 года активы Банка увеличились почти в 2,8 раза с 9 346 572 тыс. тенге до 26 046 644 тыс. тенге, ссудный портфель за вычетом провизий увеличился в 3,2 раза с 5 472 301 тыс. тенге до 17 515 424 тыс. тенге, объем депозитной базы вырос в 2,4 раза с 6 403 935 тыс. тенге до 15 658 383 тыс. тенге.

#### 4.1 АКТИВЫ БАНКА

В данном и последующих разделах использована финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями Казахстанских Стандартов Бухгалтерского Учета, если не указано иное. Здесь и далее финансовые данные Банка за девять месяцев 2002 года не являются аудированными.

За период 1999-2001 годы совокупные активы показали следующую динамику:

- рост на 71% в 1999 году;
- рост на 47,4% в 2000 году;
- рост на 60% в 2001 году.

На конец III квартала 2002 года размер активов составил 26 046 644 тыс. тенге, что на 43,17% превышает размеры активов Банка на конец III квартала 2001 года.

##### 4.1.1 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы Банка представлены программными обеспечениями разных видов. По состоянию на 01 октября 2002 года первоначальная стоимость нематериальных активов составляла 74 020 тыс. тенге, величина начисленного износа – 36 122 тыс. тенге, остаточная стоимость – 37 898 тыс. тенге.

##### 4.1.2 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства оцениваются в учете по **первоначальной стоимости**, слагающейся из фактически произведенных затрат по приобретению основных средств, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, затраты по доставке, монтажу и установке. В результате переоценки основные средства отражаются в учете и отчетности по **текущей стоимости**. В 2001 году была проведена дооценка административного здания в сумме 328 тыс. тенге. После дооценки стоимости здания до рыночной стоимости, здание было реализовано и списано с баланса.

В соответствии с СБУ №6 сумма переоценки по мере эксплуатации актива переносится на отдельный лицевой счет, открытый на балансовом счете № 3580 "Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет", один раз в год в размерах, определяемых в соответствии с применяемым к различным группам основных средств методом начисления амортизации. Вся сумма переоценки может быть перенесена на нераспределенный доход только в момент выбытия объекта основных средств.

В 2001 г. на отдельный лицевой счет № 3580 "Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет", была перенесена сумма переоценки в размере 4 203 тыс. тенге.

Начисление амортизации основных средств проводится в двух оценках:

- 1) ускоренным методом по компьютерному оборудованию, по остальному имуществу банка - методом расчета прямолинейной амортизации с применением единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов с ежемесячным отражением на статьях расходов банка (**финансовый учет**);
- 2) методом снижающихся остатков на основании предельных норм амортизации, утвержденных Налоговым кодексом Республики Казахстан (**налоговый учет**).

По состоянию на 01 октября 2002 года первоначальная стоимость, величина начисленного износа, остаточная стоимость по каждой из следующих групп основных средств соответственно составили:

- здания и сооружения – 212 555 тыс. тенге, 21 012 тыс. тенге и 191 544 тыс. тенге;
- машины и оборудования – 375 782 тыс. тенге, 161 420 тыс. тенге и 214 362 тыс. тенге;
- транспортные средства – 124 692 тыс. тенге, 57 781 тыс. тенге и 66 911 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 177 151 тыс. тенге, 44 302 тыс. тенге и 112 849 тыс. тенге.

Процент износа по зданиям и сооружениям варьируется от 0 до 8%, по машинам и оборудованию – от 6,5 до 25%, по транспортным средствам – 10% и 14,3%, по прочим основным средствам – от 7 до 20%.

##### 4.1.3 ИНВЕСТИЦИИ И ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

Долгосрочные инвестиции Банка в капитал других юридических лиц представлены в следующей таблице.

**Таблица 14. Инвестиции в капитал на 01 октября 2002 года**

Наименование юридического лица	Доля участия в капитале, %
--------------------------------	----------------------------



ОАО "Банк ТуранАлем"	0,06
ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	2,5
ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	16,47
ОАО "Темірлизинг"	100
"Temir Capital B.V."	100

В целях реализации стратегии развития Банка – утверждение на казахстанском финансовом рынке в качестве коммерческого банка, обладающего полным спектром банковских услуг – в 2001-2002 гг. были зарегистрированы дочерние организации Банка "Temir Capital B.V." (Королевство Нидерландов) и ОАО "Темірлизинг" (Республики Казахстан).

За период с 01 октября 2001 года по 01 октября 2002 года инвестиции Банка в капитал увеличились в 3,4 раза с 7 622 тыс. тенге до 25 760 тыс. тенге. Банк и в дальнейшем намерен увеличить объем инвестиций в капитал других юридических лиц.

К активам, занимающим наибольший удельный вес, относятся ценные бумаги. На 1 октября 2002 года доля ценных бумаг в структуре активов составила 6,14%, что в абсолютном выражении соответствует 1 599 151 тыс. тенге. За прошедшие девять месяцев текущего года объем финансовых средств, вложенных в ценные бумаги, увеличился на 51%.

Валютная и временная структуры портфеля государственных и негосударственных ценных бумаг на 01 октября 2002 года представлена в таблице 15.

**Таблица 15. Структура инвестиционного портфеля в долговые ценные бумаги**

	тыс. тенге					
	Сроки погашения					
	2002	2003	2004	2005	2006	2030
<i>Государственные ценные бумаги:</i>	478 096	224 783	103	79 091	63 685	675 860
- номинированные в долл. США	38 633	0	0	0	0	675 860
- номинированные в тенге	439 464	224 783	103	79 091	63 685	0
<i>Негосударственные ценные бумаги:</i>		77 532	0	0	0	0
- номинированные в долл. США	0	77 532	0	0	0	0
- номинированные в тенге	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>478 097</b>	<b>302 315</b>	<b>103</b>	<b>79 091</b>	<b>63 685</b>	<b>675 860</b>

#### 4.1.4 КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Банк рассматривает кредитование в качестве одного из инструментов комплексного обслуживания своих клиентов, для удовлетворения их потребностей в заемных средствах. При этом акцент делается на кредитовании финансово устойчивых предприятий реального сектора экономики Казахстана, способных производить конкурентную продукцию и освоивших рыночные механизмы управления предприятием.

Изменение общего объема кредитного портфеля имеет тенденцию к увеличению: если объемы кредитования клиентов (нетто от провизий на потери) в 1999 году составили 5 472 301 тыс. тенге, то в 2000 и 2001 годах – 8 138 675 тыс. тенге и 14 895 283 тыс. тенге соответственно. Таким образом, за период 1999-2001 годы динамика ссудного портфеля Банка была следующей:

- увеличение на 138% за 1999 год;
- увеличение на 49% за 2000 год;
- увеличение на 83% за 2001 год;

За период 01 октября 2001 года – 01 октября 2002 года величина выданных кредитов увеличилась на 40%, за прошедшие 9 месяцев текущего года – на 18%.

Доля кредитного портфеля за вычетом провизий в структуре активов выросла с 58,5% (в 1999 году) до 67,3 (1 октября 2002 года). Текущий объем кредитного портфеля за вычетом провизий составляет 17 515 424 тыс. тенге.

#### Структура кредитного портфеля по типам заемщиков

Диверсификация ссудного портфеля по категориям заемщиков характеризуется увеличением доли кредитов физическим лицам – до 14,10% по состоянию на 01 октября 2002 года. Основную долю ссудного портфеля составляют ссуды компаниям с частной формой собственности – 85,90%. Доля государственных компаний, составлявшая в 1999 году 0,17%, снизилась до нуля в 2002 году.

**Таблица 16. Распределение кредитов по типам заемщиков (до отчисления на провизию)**

	тыс. тенге							
	1999		2000		2001		01.10.2002	
	объем	доля	объем	доля	объем	доля	объем	доля
Государственные компании	9,989	00,17%	0,00	00,00%	0,00	00,00%	0,00	00,00%
Частные компании	5,412,228	94,56%	8,042,299	89,75%	13,860,322	88,90%	15,600,973	85,90%
Физические лица	301,120	05,27%	918,359	10,25%	1,731,237	11,10%	2,558,128	14,10%
<b>Всего</b>	<b>5,723,337</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,960,658</b>	<b>100,00%</b>	<b>15,591,559</b>	<b>100,00%</b>	<b>18,159,101</b>	<b>100,00%</b>

### Структура кредитного портфеля по секторам

Основные направления кредитования формируются на основе оценки экономической и социальной ситуации в Республике Казахстан и ее динамики, состояния кредитного рынка, уровня банковской конкуренции и возможностей самого Банка. С учетом этого, приоритетными направлениями при кредитовании являются:

- оптовая торговля;
- пищевая промышленность и сельское хозяйство;
- потребительское кредитование.

**Таблица 17. Распределение кредитов по секторам (брутто, до отчисления на провизию)**

	тыс. тенге							
	1999		2000		2001		01.10.2002	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Оптовая торговля	2,826,532	49,39%	3,245,942	36,22%	6,717,397	43,1%	7,128,586	39,3%
Розничная торговля	246,752	4,31%	277,582	3,10%	606,055	3,9%	601,040	3,3%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	571,609	9,99%	1,890,225	21,09%	2,990,439	19,2%	4,027,289	22,2%
Химическая промышленность и горнодобывающая отрасль	21,174	0,37%	896,473	10,00%	593,774	3,8%	594,237	3,3%
Сфера услуг	71,381	1,25%	282,092	3,15%	230,439	1,5%	513,535	2,8%
Легкая промышленность	178,867	3,13%	564,362	6,30%	1,171,256	7,5%	1,292,488	7,1%
Строительство	87,239	1,52%	111,974	1,25%	122,697	0,8%	241,259	1,3%
Транспорт	169,509	2,96%	313,101	3,49%	362,300	2,3%	304,559	1,7%
Физические лица	301,120	5,27%	918,359	10,25%	1,731,237	11,1%	2,558,128	14,1%
Прочее	1,249,154	21,83%	460,548	5,14%	1,065,965	6,8%	897,980	4,9%
<b>Всего</b>	<b>5,723,337</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,960,658</b>	<b>100,00%</b>	<b>15,591,559</b>	<b>100,00%</b>	<b>18,159,101</b>	<b>100,00%</b>

### Распределение кредитов по регионам

Приводимые ниже данные подчеркивают преобладание кредитов, выданных заемщикам г. Алматы и Южного региона.

**Таблица 18. Распределение кредитов по регионам (брутто)**

	тыс. тенге							
	1999		2000		2001		01.10.2002	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Южный, включая Алматы	4,091,313	71,48%	5,012,224	55,94%	10,656,722	68,3%	12,869,922	69,9%
Восточный	238,837	4,17%	608,708	6,79%	349,652	2,2%	799,655	4,4%
Западный	612,301	10,70%	1,033,534	11,53%	1,234,055	7,9%	1,479,699	8,1%
Северный	780,886	13,64%	2,306,192	25,74%	3,351,130	21,5%	3,192,825	17,6%
<b>Итого</b>	<b>5,723,337</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,960,658</b>	<b>100,00%</b>	<b>15,591,559</b>	<b>100,00%</b>	<b>18,159,101</b>	<b>100,00%</b>

### Распределение кредитов по видам валют

Структура ссудного портфеля является достаточно сбалансированной по видам валют. Как видно из таблицы, более 53% кредитов выдается в долларах США, а часть кредитного портфеля (4,1%) деноминирована в тенге и индексируется к курсу доллара США.

**Таблица 19. Распределение кредитов по видам валют**

	1999		2000		2001		01.10.2002	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Кредиты в тенге	2,225,092	38,88%	2,716,338	30,31%	4,039,851	26,8%	7,539,128	42,7%
Кредиты в тенге, индексированные к USD	413,685	7,23%	750,903	8,38%	2,185,374	14,5%	722,458	4,1%
Кредиты в USD	3,084,560	53,89%	5,493,417	61,31%	8,829,843	58,7%	9,409,163	53,2%
<b>Итого:</b>	<b>5,723,337</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,960,658</b>	<b>100,00%</b>	<b>15,055,068</b>	<b>100,00%</b>	<b>17,670,749</b>	<b>100,00%</b>

**Распределение кредитов по срокам погашения**

Ссудный портфель Банка до 2001 года характеризовался преобладанием краткосрочных кредитов, что обусловлено общим экономическим состоянием страны.

За последние три года изменилась структура кредитов по срокам. Так, краткосрочные кредиты (сроком до 1 года) имели постоянную тенденцию к снижению (с 84,18% в 1999 году до 20,78% в октябре 2002 году), причем существенно снизились кредиты, выдаваемые на срок от трех до шести месяцев (с 35,58% в 1999 году до 2,48% на 01 октября 2002 года), что свидетельствует о желании и возможности Банка предоставлять клиентам не только краткосрочные кредиты, но и заниматься финансированием среднесрочных и долгосрочных проектов.

**Таблица 20. Распределение кредитов по срокам погашения**

	1999		2000		2001		01.10.2002	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
До 1 месяца	455,135	7,95%	59,092	0,66%	15,251	0,10%	35,257	0,19%
От 1 до 3 мес.	735,149	12,84%	1,203,551	13,43%	45,447	0,29%	247,223	1,36%
От 3 до 6 мес.	2,036,208	35,58%	1,868,451	20,85%	963,291	6,18%	449,665	2,48%
От 6 до 12 мес.	1,591,391	27,81%	3,593,199	40,10%	4,740,513	30,40%	3,042,049	16,75%
Более 1 года	580,342	10,14%	687,500	7,67%	7,736,575	49,62%	11,486,915	63,26%
Более 3 лет	325,112	5,68%	1,548,865	17,29%	2,090,482	13,41%	2,897,992	15,96%
<b>Всего</b>	<b>5,723,337</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,960,658</b>	<b>100,00%</b>	<b>15,591,559</b>	<b>100,00%</b>	<b>18,159,101</b>	<b>100,00%</b>

Ссудный портфель Банка представляет собой стандартный для казахстанского рынка набор видов кредитов, позволяющих диверсифицировать один из наиболее важных типов активных операций Банка. В таблице ниже приведены основные виды кредитных продуктов, предлагаемых Банком и доступные сроки их погашения.

**Таблица 21. Максимальный доступный срок по видам кредитов**

Природа кредита	Максимальный доступный период <sup>1</sup>
Финансирование рабочего капитала	12 месяцев
Потребительский кредит для физических лиц	До 7 лет
Кредиты работникам банка	До 5 лет
Межбанковский кредит:	
Краткосрочные	До 30 дней
Среднесрочные	---
Долгосрочные	---
В рамках кредитных линий	От 3 до 12 месяцев

**Обеспечение**

В целях минимизации кредитного риска банком установлено требование по обеспечению выданных кредитов. Высокая ликвидность и достаточность обеспечения являются одними из основных критериев предоставления кредита. Обеспечение выданных Банком кредитов в основном представлено различными видами недвижимости, товарами и основными активами, а также оборудованием и транспортом, акциями, гарантиями и

<sup>1</sup> Максимальный доступный период может быть увеличен по решению Правления

поручительствами. В следующей таблице, показана стоимость обеспечения по типу обеспечения по состоянию на 2001 год и 01 октября 2002 года.

**Таблица 22. Стоимость обеспечения по типу обеспечения**

	тыс. тенге	
	2001	01.10. 2002
Наличность	10 009 228	864 849
Наличность, поступающая в будущем	194 165	157 065
Недвижимость	8 717 518	12 589 520
Транспортные средства	1 409 712	1 305 616
Товары	5 558 660	5 217 170
Товары, поступающие в будущем	391 899	140 523
Основные активы	5 089 471	6 935 849
Акции	702 379	950 279
Гарантии и поручительства	287 130	475 565
<b>Всего:</b>	<b>32 360 162</b>	<b>28 636 436</b>

Распределение обеспечения по выданным кредитам представлено в следующей таблице:

**Таблица 23. Кредитный портфель по видам залога**

	тыс. тенге					
	1999		2000		2001	
	объем	доля	объем	доля	объем	доля
Недвижимость	2,573,452	44,96%	3,617,364	40,37%	4,006,644	25.70
ТНП	1,956,683	34,19%	2,560,027	28,57%	3,883,540	24.91
Оборудование	462,924	8,09%	743,749	8,30%	2,965,852	19.02
Прочие	659,593	11,52%	1,707,020	19,05%	4,718,862	30.27
Необеспеченные	70,685	1,24%	332,498	3,71%	16,661	0.11
<b>Итого:</b>	<b>5,723,337</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,960,658</b>	<b>100,00%</b>	<b>15,591,559</b>	<b>100,00%</b>

### **Качество кредитного портфеля**

Банк производит классификацию кредитного портфеля в целях минимизации убытков от кредитной деятельности.

В соответствии с Положением НБ РК "О классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан" от 23 мая 1997 года N 218 (с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 15.09.97 г. N 351; от 15.10.97 г. N 375; от 2.06.2000 г. N 264) кредиты, предоставляемые банками, подразделяются по качеству в зависимости от соблюдения заемщиком сроков платежей по кредиту (основному долгу и вознаграждению (интересу)), финансового положения заемщика, взаимоотношений банка с заемщиком, кредитной истории, обеспечения кредита и степени его надежности и ликвидности, на группы, представленные в следующей таблице.

**Таблица 24. Классификация кредитов**

	Срок возврата/ продлонгация	Финансовое положение заемщика	Кредитная история
<b>Стандартные</b>	не наступил	устойчивое	кредитное досье на заемщика
<b>Сомнительные</b>			
Субстандартные	задержка до 30 дней/ не более 1 раза	имеются определенные неудовлетворительные показатели	кредитное досье на заемщика, обязательно
Неудовлетворительные	задержка 30-60 дней/ более 1 раза	незначительное или потенциальное ухудшение	отсутствие кредитного досье
Сомнительные с повышенным риском	задержка 60-90 дней	санация на срок не более 1 года	отсутствие кредитного досье
<b>Безнадежные</b>	задержка свыше 90 дней	санация на срок более 1 года	отсутствие кредитного досье

Качество кредитного портфеля определяется несколькими параметрами: объемами просроченных и заблокированных ссуд, объемами забалансовых убытков, объемами созданных провизий.

Приведенная выше классификация служит основой для определения уровня провизий в соответствии с требованиями НБ РК, казахстанскими и международными стандартами бухгалтерского учета, в частности принципом начисления и принципом осмотрительности (осторожности). Уровень провизий рассчитывается ежемесячно. Данные по размерам провизий предоставлены в следующей таблице.

**Таблица 25. Классификация кредитов и провизии НБ Республики Казахстан**

Классификация	Ставка по провизиям
Стандартный	0%
Субстандартный	
– текущий процент	5%
– процент просрочен	10%
Неудовлетворительный	
– текущий процент	20%
– процент просрочен	25%
Сомнительный	
– текущий процент	50%
– процент просрочен	50%
Безнадежный	
– текущий процент	100%
– процент просрочен	100%

Классификация кредитного портфеля и, соответственно, начисление провизии отражает консервативную политику Банка в отношении своего кредитного портфеля.

На 01 октября 2002 года основную долю кредитного портфеля составляют стандартные и субстандартные кредиты – 91,9% от суммы кредитного портфеля.

**Таблица 26. Данные о качестве ссудного портфеля**

Ссудный портфель	На 01.01.00		На 01.01.01		На 01.01.02		На 01.10.02	
	тыс. тенге	доли	тыс. тенге	доли	тыс. тенге	доли	тыс. тенге	доли
Стандартные	3499828	61,15	3806424	42,48	11643064	74.7%	14895840	82.0%
Субстандартные	1954906	34,16	3854692	43,02	3384388	21.7%	1798123	9.9%
Неудовлетворительные	142976	2,50	924257	10,31	58594	0.4%	967542	5.3%
Сомнительные с повышенным риском	28230	0,49	36326	0,41	171805	1.1%	373845	2.1%
Безнадежные	97397	1,70	338959	3,78	333708	2.1%	123751	0.7%
<b>Всего:</b>	<b>5723337</b>	<b>100,00</b>	<b>8960658</b>	<b>100,00</b>	<b>15591559</b>	<b>100,00</b>	<b>18159101</b>	<b>100,00</b>

Ниже приводится информация по качеству ссудного портфеля Банка и соответствующим сформированным провизиям.

**Таблица 27. Данные о сформированных провизиях по ссудам Банка**

Ссудный портфель	На 01.01.00		На 01.01.01		На 01.01.02		На 01.10.02	
	тыс. тенге	доли	тыс. тенге	доли	тыс. тенге	доли	тыс. тенге	доли
Стандартные	0	0	0	0	0	0	0	0
Субстандартные	110485	44,01%	250337	30,45%	262990	37.8%	116084	18.0%
Неудовлетворительные	29037	11,57%	214522	26,10%	13675	2.0%	216919	33.7%
Сомнительные с повышенным риском	14117	5,62%	18165	2,21%	85903	12.3%	186923	29.0%
Безнадежные	97397	38,80%	338959	41,24%	333708	47.9%	123751	19.2%
<b>Всего:</b>	<b>251036</b>	<b>100,00%</b>	<b>821983</b>	<b>100,00%</b>	<b>696276</b>	<b>100,00%</b>	<b>643677</b>	<b>100,00%</b>

**Таблица 27.1. Классификация кредитов Банка по состоянию на 1 января 2002 года**

	Основная сумма <sup>2</sup>	Начисленное вознаграждение (интерес)	Провизии,%	Провизии <sup>3</sup>	тыс. тенге Обеспечение
Стандартные	11 643 064	185 555	0	0	25 201 083
Субстандартные	3 384 388	97 541		262 990	5 886 103
- при своевременной оплате процентов	1 508 977	17 071	5	75 449	3 021 541
-при задержке оплаты процентов	1 875 411	80 470	10	187 541	2 864 562
Неудовлетворительные	58 594	1 713		13 675	183 207
- при полной оплате процентов	19 466	41	20	3 893	67 917
-при задержке оплаты	39 128	1 672	25	9 782	115 290
Сомнительные с повышенным риском	171 805	1 563	50	85 903	293 376
Безнадежные	333 708	181	100	333 708	796 393
<b>Итого:</b>	<b>15 591 559</b>	<b>286 553</b>		<b>696 276</b>	<b>32 360 162</b>

**Таблица 27.2. Классификация кредитов Банка по состоянию на 1 октября 2002 года**

	Основная сумма <sup>4</sup>	Начисленное вознаграждение (интерес)	Провизии,%	Провизии <sup>5</sup>	тыс. тенге Обеспечение
Стандартные	14 895 840	364 321	0	0	24 044 191
Субстандартные	1 798 123	68 195		116 084	2 145 096
- при своевременной оплате процентов	1 274 578	27 074	5	63 729	1 349 372
-при задержке оплаты процентов	523 545	41 121	10	52 355	795 724
Неудовлетворительные	967 542	10 088		216 919	1 615 188
- при полной оплате процентов	499 332	8 750	20	99 866	808 870
-при задержке оплаты	468 210	1 338	25	117 053	806 318
Сомнительные с повышенным риском	373 845	962	50	186 923	591 680
Безнадежные	123 751	213	100	123 751	240 281
<b>Итого:</b>	<b>18 159 101</b>	<b>443 779</b>		<b>643 677</b>	<b>28 636 436</b>

**Таблица 28. Анализ провизий по возможным убыткам по кредитам клиентов Банка**

	тыс. тенге			
	1999	2000	2001	01.10. 2002
Провизии на начало года	213 674	251 036		864 682
Списано в течение года	362 990	278 254		2 510 244
Восстановлено в течение года	193 089	221 828		2 649 759
Провизии за год (полугодие)	37 362	570 947		0
Провизии на конец года	251 036	821 983		725 167

В организационной структуре Банка действует подразделение, осуществляющее работу по возврату проблемных долгов Банка. Разработан комплекс процедур, осуществляемых для возврата проблемных долгов сотрудниками:

- Ежемесячные отчеты филиалов о проблемных долгах, о принятых мерах по их возврату.
- Внесудебная реализация залогового имущества.
- Работа с заемщиком по выявлению причин невозврата кредита и совместный поиск путей выхода из сложившейся ситуации.
- Работа с дебиторами заемщика.
- Оформление в залог другого ликвидного имущества заемщика.

<sup>2</sup> Итоговая сумма в табличных формах, отражающих классификацию кредитов, указана согласно требованиям КСБУ

<sup>3</sup> Итоговая сумма в табличных формах, отражающих классификацию кредитов, указана согласно требованиям НБ РК

<sup>4</sup> Итоговая сумма в табличных формах, отражающих классификацию кредитов, указана согласно требованиям КСБУ

<sup>5</sup> Итоговая сумма в табличных формах, отражающих классификацию кредитов, указана согласно требованиям НБ РК

- Реализация залога по решению суда.
- Обращение взыскания на иное имущество заемщика через судебные органы.
- Передача дел в правоохранительные органы.

Также проводятся работы по анализу классифицированных кредитов для выявления и предотвращения на ранней стадии причин, которые могут привести к дефолту заемщика по возврату вознаграждения и основного долга.

Средняя доходность по кредитам, выданным клиентам (кроме банков) характеризуется данными следующей таблицы.

	01.01.2001	01.01.2002	01.10. 2002
Кредиты и авансы клиентам	19,0%	17,1%	15,89%
В том числе:			
национальная валюта	22,0%	18,0%	16,2%
доллары США	18,9%	16,5%	15,6%
Прочие валюты (ЕВРО)	10,7%	10,6%	9,5%

Отмечается стабильное снижение процентных ставок по кредитам, выданным клиентам, что вызвано, в основном, снижением ставки рефинансирования Национального Банка РК, а также развитием кредитования производственных проектов через кредитные линии, открытые иностранными банками и международными инвестиционными организациями, условия кредитования по которым, как правило, льготные.

#### 4.1.5 СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ

Средняя доходность активных операций банка, приносящих доход, характеризуется данными следующей таблицы.

**Таблица 29. Средняя доходность активов Банка**

	01.01.2001	01.01.2002	01.10. 2002
Кредиты и авансы клиентам	19,0%	17,1%	15,89%
Задолженность прочих банков	9,14%	5,10%	6,62%
Государственные ценные бумаги	12,0%	11,7%	9,55%
Средняя ставка по доходным активам	16,55%	14,24%	13,27%

Приведённые данные свидетельствуют о тенденции к снижению доходности активных операций Банка, что вызвано, в первую очередь, изменением ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, которая понизилась в течение 2001 и 2002 года с 12,5% до 8% годовых.

## 4.2 ПАССИВЫ БАНКА

### 4.2.1 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Решение стоящих перед Банком задач во многом зависит от капитализации. Степень капитализации рассматривается как залог надежности и возможностей дальнейшего роста. На протяжении всего периода своего существования Банк наращивал величину капитала и в дальнейшем намеревается придерживаться той же политики. Динамика величины объявленного уставного капитала демонстрирует продвижение Банка в данном направлении.

- 1998 год – 1 000 000 000 тенге;
- 1999 год – 1 000 000 000 тенге;
- 2000 год – 1 400 000 000 тенге;
- 2001 год – 1 400 000 000 тенге;
- 2002 год – 3 700 000 000 тенге.

Размер объявленного уставного капитала Банка составляет 3,700,000,000 тенге, и представлен 3,700,000 акциями с номинальной стоимостью 1000 тенге. Решение об увеличении объявленного уставного капитала банка было принято Общим собранием акционеров Банка 01 марта 2002 года.

**Таблица 30. Структура объявленного уставного капитала Банка**

Вид акции	Количество, шт.	Сумма по номинальной стоимости, тенге
Простые именные акции	3 690 000	3 690 000 000
Привилегированные именные акции	10 000	10 000 000
<b>Всего</b>	<b>3 700 000</b>	<b>3 700 000 000</b>

Простые и привилегированные акции Банка включены в листинг "А" ЗАО "Казахстанская Фондовая Биржа". Акции Банка не торгуются на других биржах.

Банком было произведено 11 эмиссий акций, краткие данные предоставлены в нижеследующей таблице. Акции Банка размещаются открытым способом.

**Таблица 31. Сведения об эмиссиях акций Банка**

Эмиссия	Дата выпуска	Дата выпуска	окон.	количество простых именных акций (шт.)	кол-во привил. именных акций (шт.)	объем выпуска (тенге)
I	10.04.92	01.09.92		921	4 730	160 000, 00
II	10.02.93	01.03.93		2 140	6 000	440 000, 00
III	09.06.93	01.07.93		6 637	36 300	1 400 000, 00
IV	30.09.93	01.04.94		38 112	188 800	8 000 000, 00
V	28.07.94	01.10.94		60 673	-	40 000 000, 00
VI	31.08.95	01.10.95		46 000	-	100 000 000, 00
VII	26.04.96	26.10.96		249 522	478	250 000 000, 00
VIII	27.06.97	30.08.97		245 478	4 522	250 000 000, 00
IX	23.02.99	27.02.98		495 000	5 000	500 000 000,00
X	29.07.99	06.05.00		400 000	-	400 000 000, 00
XI	17.09.02	не завершен		2 300 000	-	2 300 000 000,00

На начало III квартала 2002 года акции одиннадцатого выпуска размещены не были.

#### 4.2.2 МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ

Доля задолженности перед другими банками и организациями в совокупном объеме обязательств за период 1999-2001 годы изменялась в сторону увеличения, о чем свидетельствуют следующие показатели: 7,9% в 1999 году, 13,3% в 2000 году и 18,2 в 2001 году.

Максимальный прирост указанного источника финансирования активных операций Банка произошел в 2000 году – 154% (в 1999 году - 140,3%, в 2001 году – 126,6%). Этот же показатель за истекший период 2002 года составил 31,2%. На конец III квартала 2002 года размер средств других банков и организаций составил 4 697 725 млн. тенге, что соответствует 19,9%-ой доле в общем объеме обязательств.

#### 4.2.3 ДЕПОЗИТЫ

В течение 2001 года и девяти месяцев 2002 года укрепилась депозитная база Банка: объем депозитов по сравнению с 2000 г. увеличился в 1,7 раза и составил на 01 октября 2002 г. 15 658 383 тыс. тенге. Совокупные объемы средств на счетах клиентов (текущие счета и депозиты) за 9 месяцев 2002 года выросли на 20,22%.

Этому способствовала гибкая депозитная политика, в которой значительный упор был сделан на работу с физическими лицами. Были разработаны и введены в действие новые виды депозитов с целью расширения ассортимента финансовых инструментов и более полного удовлетворения потребностей

Доля депозитов клиентов (кроме банков) в объеме обязательств банка уменьшилась с 54,5% в 2001 году до 38,4% по итогам 9 месяцев 2002 года. Тенденция уменьшения удельного веса депозитов обусловлена наращиванием объемов других источников привлеченных средств.

Снижение депозитной базы клиентов на 15,5% в 2002 году, по сравнению с 2001 годом, произошло за счёт уменьшения депозитов юридических лиц,

При этом объем депозитов физических лиц, 86% которых являются срочными, возрос по сравнению с 2001 годом на 6,6%, а с 2000 годом на 57,6%. В целом Банк намерен и в дальнейшем расширять операции по привлечению средств физических лиц как один из важнейших источников фондирования.

В настоящее время Банк осуществляет мероприятия по привлечению средств юридических лиц, в том числе от накопительных пенсионных фондов, доля которых в общей базе срочных депозитов клиентов по состоянию на 01 октября 2002 года составила 22,7%.

**Таблица 32. Динамика средних объемов депозитной базы клиентов**

Форма привлечения	2001 г.		I полугодие 2002 г.		9 месяцев 2002 г.	
	тыс.тенге	срв.% став.	тыс.тенге	срв.% став.	тыс.тенге	срв.% став.



І. Депозитные счета (вкл. счета до востребования)- всего	<b>8 785 724</b>	<b>6,66</b>	<b>9 982 796</b>	<b>6,67</b>	<b>9 787 318</b>	<b>6,92</b>
в том числе:						
юридических лиц	6 513 830	5,43	6 987 260	6,04	6 763 504	6,31
физических лиц	2 271 894	10,19	2 995 536	8,12	3 023 814	8,28
ІІ. Депозитная база в разрезе валют - всего	<b>8 785 724</b>	<b>6,66</b>	<b>9 982 796</b>	<b>6,67</b>	<b>9 787 318</b>	<b>6,92</b>
в том числе:						
в тенге	4 745 074	6,38	4 835 258	6,34	5 016 189	6,67
в инвалюте	4 040 650	6,99	5 147 539	6,97	4 771 128	7,17

В таблице приведены сведения о средних объемах и средневзвешенных ставках привлечения депозитных средств за отчетные периоды.

**Таблица 33. Распределение депозитов клиентов по видам валют**

	1999г.		2000 г.		2001 г.		01.10. 2002	
	тыс.тенге	уд.вес	тыс.тенге	уд.вес	тыс.тенге	уд.вес	тыс.тенге	уд.вес
Тенге:	2 707 441	42%	4 614 678	52%	3 796 755	35%	5 609 986	62%
До востребования	1 742 807	27%	2 861 100	32%	2 578 821	24%	2 726 846	30%
срочные	964 634	15%	1 753 523	20%	1 217 846	11%	2 883 007	32%
сберегательные	0	0	55	0	88	0	133	0
В инвалюте:	3 696 494	58%	4 339 553	48%	6 941 827	65%	3 454 700	38%
до востребования	2 865 783	45%	1 901 885	21%	1 074 345	10%	964 282	11%
Срочные	830 711	13%	2 435 678	27%	5 863 636	55%	2 477 228	27%
сберегательные	0	0	1 990	0	3 846	0	13 190	0
<b>Всего:</b>	<b>6 403 935</b>	<b>100%</b>	<b>8 954 231</b>	<b>100%</b>	<b>10 738 582</b>	<b>100%</b>	<b>9 064 686</b>	<b>100%</b>

Отмечается тенденция по увеличению объема депозитных операций в национальной валюте, доля которых возросла в III квартале 2002 года по сравнению с первым полугодием с 48,4% до 51,3%, что вызвано, в основном, снижением уровня девальвации и наиболее привлекательными процентными ставками по срочным депозитам клиентов, размещаемым в национальной валюте.

В условиях высокой конкуренции на рынке банковских услуг, для сохранения депозитной базы, необходимой для проведения активных операций, Банку пришлось оставить относительно высокие процентные ставки по срочным депозитам юридических лиц, привлекаемым на длительные сроки.

Снижение средних процентных ставок в 2002 году по сравнению с 2001 годом по депозитам, привлекаемых от населения, произошло в результате уменьшения ставок, рекомендованных Казахстанским Фондом гарантирования вкладов, членом которого, в числе первых, стал Банк. Ставки по депозитам, являющимся объектом страхования, были снижены с 1 марта 2002 года. По итогам 9 месяцев 2002 года, большая часть (58,6%) срочных депозитов физических лиц-клиентов Банка подлежат гарантированию.

В следующей таблице приведена структура депозитов (за исключением депозитов региональных и местных органов управления, Правительства, других финансовых организаций и депозитов нерезидентов).

**Таблица 34. Распределение депозитов клиентов по срокам (на 01 октября 2002 года)**

	До 14 дней	От 0,5 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юр. лица	205	208 178	98 874	344 995	24 319	676 571
Физ. лица	66 581	761 498	402 354	523 434	980 003	2 733 870
<b>Всего</b>	<b>66 786</b>	<b>969 676</b>	<b>501 228</b>	<b>868 429</b>	<b>1 004 322</b>	<b>3 410 441</b>

Соотношение между депозитами до востребования и срочными депозитами постепенно меняется в пользу срочных депозитов, чья доля в структуре обязательств выросла с 23% в 1999 году до 51% на конце III квартала 2002 года.

Изменение объемов срочных депозитов (в основном – физических лиц) характеризуется такими положительными тенденциями, как увеличение в 1999 году на 76,6% по сравнению с прошлым годом, в 2000 году – на 133,3%, в 2001 году – на 123,6%. Объем срочных депозитов на 1 октября 2002 года составил 11 915 195

млн. тенге, что на 27,2% больше этого же показателя по состоянию на начало текущего года. Это связано как с улучшением общей экономической ситуации в стране и ростом доверия к банковской системе, так и ростом доверия к Банку.

#### 4.2.4 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Банком осуществлено два выпуска облигаций на общую сумму 10,9 млн. долларов США. За последние три года погашения ценных бумаг Банк не проводил.

**Таблица 35. Структура первой эмиссии облигаций Банка**

Общая сумма эмиссии:	5 000 000 долларов США
Количество облигаций:	50 000 штук
Номинал:	100 долларов США
Вид облигаций:	Именные, купонные
Тип купона:	Полугодовой
Обеспечение:	Без обеспечения
Форма выпуска:	Бездокументарная
Срок обращения:	5 лет
Ставка вознаграждения:	11%
Дата начала обращения облигаций:	19 августа 2000 года

**Таблица 36. Структура второй эмиссии облигаций Банка**

Общая сумма эмиссии:	5 900 000 долларов США
Количество облигаций:	59 000 штук
Номинал:	100 долларов США
Вид облигаций:	Именные, купонные, субординированные
Тип купона:	Полугодовой
Обеспечение:	Без обеспечения
Форма выпуска:	Бездокументарная
Срок обращения:	7 лет
Ставка вознаграждения:	11%
Дата начала обращения облигаций:	14 сентября 2001 года

#### 4.2.5 МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЗАЙМЫ И КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ

Банк активно вовлечен в различные формы кредитования производственных проектов клиентов через кредитные линии, открытые иностранными банками и международными инвестиционными организациями.

1. Кредитное соглашение от 12 апреля 2000 года между ОАО "ТЕМІРБАНК" (в качестве заемщика), KBC Bank NV, Бельгия (в качестве кредитора) и ТОО Агроркорпорацией «Червонное» и ТОО «Агро-Целинный (клиентами банка, выступающими в качестве покупателей по соответствующим импортным контрактам) предназначено для финансирования двух контрактов клиентов Банка, связанных с поставками сельскохозяйственного оборудования в Республику Казахстан. Данное кредитное соглашение обеспечено гарантией бельгийского страхового агентства O.N.D.

- Общая сумма кредитного соглашения: EUR 3,685,182.00
- Срок соглашения: 5 лет
- Процентная ставка: 6 мес. EURIBOR+1%
- График погашения: сумма 10% основного долга каждый июнь и декабрь 2000-2004гг. и вознаграждения

2. Кредитное соглашение от 28 марта 2001 года между ОАО "ТЕМІРБАНК" и Dresdner Bank AG, в рамках которого заключено индивидуальное кредитное соглашение на финансирование контракта клиента Банка по поставке и установке пивоваренного завода.

- Общая сумма кредитного соглашения: EUR 1,267,546.95
- Срок соглашения: 5 лет
- Процентная ставка: 6 мес. EURIBOR+1%
- График погашения: сумма 10% основного долга каждый февраль и август 2002-2006гг. и вознаграждения

3. Кредитное соглашение от 24 сентября 2001 года между ОАО "ТЕМІРБАНК" и FMO NV на финансирование предприятий малого и среднего бизнеса.

- Общая сумма кредитного соглашения: USD 2,000,000.00
- Срок соглашения: 5 лет
- Процентная ставка: 6 мес. LIBOR+4%
- График погашения: 14% основного долга каждый апрель и октябрь 2002-2006гг. (вознаграждение – в 2002 году)

4. Кредитное соглашение от 16 ноября 2001 года между ОАО "ТЕМІРБАНК" и "Temir Capital B.V."

- Общая сумма кредитного соглашения: USD 10,000,000.00
- Срок соглашения: 6 месяцев
- Процентная ставка: 6 мес. LIBOR+5%
- График погашения: 08 мая 2002 года

5. Кредитное соглашение от 06 декабря 2001 года между ОАО "ТЕМІРБАНК" и MasreqBank

- Общая сумма кредитного соглашения: USD 3,000,000.00
- Срок соглашения: 3 месяца
- Процентная ставка: 4 мес. LIBOR+3,8%
- График погашения: основной долг + вознаграждение равными долями ежемесячно

6. Кредитное соглашение от 14 мая 2002 года между ОАО "ТЕМІРБАНК" и синдикатом банков (агент – ING Bank, London)

- Общая сумма кредитного соглашения: USD 15,000,000.00
- Срок соглашения: 6 месяцев+6 месяцев
- Процентная ставка: 6 мес. LIBOR+3,25%

**Таблица 37. Кредитные линии на 01 октября 2001 года**

		доллары США
Наименование организации	Лимит	
АБН АМРО Банк	1,500,000.00	
Commrezbank	4,969,472.66	
Credit Suisse First Boston	2,000,000.00	
Bank Gesselschaft Berlin	1,800,000.00	
Альфа-Банк, Москва	500,000.00	
Citibank	6,200,000.00	
Deutsche Bank AG	2,934,584.28	
Dresdner Bank AG	2,445,486.90	
Fortis Bank	0.00	
ING Bank	5,000,000.00	
MashreqBank	5,000,000.00	
Raifeisen Zentral Bank	2,000,000.00	
HSBC	1,500,000.00	
Bayerische Hypo- und Vereinsbank	1,500,000.00	
ОАО "АТФ Банк"	1,400,000.00	
<b>Всего</b>	<b>38 749 543,84</b>	

#### 4.3 ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

**Таблица 38. Финансовые показатели деятельности Банка**

	тыс. тенге				
	1999г.	2000г.	2001г.	1.10.2002г.	Прогноз 2002г.
Процентный доход	742 362	1 591 096	2 145 387	2 062 371	2 749 830
Процентный расход	214 387	491 248	901 428	917 754	1 223 672
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>527 975</b>	<b>1 099 848</b>	<b>1 245 382</b>	<b>1 144 617</b>	<b>1 526 158</b>
Непроцентный доход	867 213	1 227 568	1 081 963	1 342 523	1 790 031
Непроцентный расход	822 802	1 419 144	1 650 649	1 428 957	1 905 276
<b>Чистый непроцентный доход</b>	<b>44 411</b>	<b>-191 576</b>	<b>-568 686</b>	<b>-86 434</b>	<b>-115 245</b>
Провизии по убыткам	408 102	924 118	72 044	772 566	970 000
<b>Чистый операционный доход после отчислений на провизии</b>	<b>164 284</b>	<b>-15 846</b>	<b>603 229</b>	<b>285 617</b>	<b>440 913</b>
Выручка\потери от продажи активов	1 584	4 558	1 969	434	579
Непредвиденный доход	142 235	250 789	18 464	12 609	16 812
Непредвиденный расход	43 742	3 342	5 247	23 966	31 955
<b>Непредвиденные статьи</b>	<b>98 493</b>	<b>247 447</b>	<b>13 217</b>	<b>-11357</b>	<b>-15 143</b>
Прибыль до налогообложения	264 361	236 159	618 415	274 694	426 349
Налоговые платежи	84 609	201 216	161 729	79 759	106 345
<b>Чистая прибыль</b>	<b>98 687</b>	<b>34 943</b>	<b>456 686</b>	<b>194 935</b>	<b>320 000</b>

Общий объем **чистого процентного дохода**, полученного Банком за 3 года, имеет тенденцию к росту: в 2001 году данный показатель увеличился на 136% по сравнению с 1999 годом. На 01 октября 2002 года по сравнению с аналогичным периодом 2001 года рост чистого процентного дохода составил 31%.

Рост объема чистого процентного дохода связан в первую очередь с ростом валюты баланса и достаточно выдержанной процентной политикой Банка.

**Таблица 39. Структура чистого процентного дохода.**

	млн. тенге			
	1999	2000	2001	01.10.2002г.
Доходы по ссудам	667,5	1460,5	1943,6	1.10.2002г.
Доходы по ценным бумагам	29,6	63,5	114,1	1868,1
Доходы по депозитам	45,2	67,1	87,7	89,1
<b>Всего процентный доход</b>	<b>742,4</b>	<b>1 591,1</b>	<b>2145,4</b>	<b>105,2</b>
Расходы по депозитам клиентов	163,7	319,6	668,3	591,4
Расходы по ссудам и депозитам от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	49,7	140,3	109,4	161,3
Расходы по ссудам и авансам от НБ РК и Правительства РК	0	0,6	5,5	3,4
Прочие расходы	0,9	30,7	118,2	161,6
<b>Всего процентный расход</b>	<b>214,4</b>	<b>491,2</b>	<b>901,4</b>	<b>917,7</b>
<b>Чистый процентный доход:</b>	<b>528,0</b>	<b>1099,9</b>	<b>1244,0</b>	<b>1144,6</b>

В структуре процентных доходов основная доля приходится на доходы по ссудам: 89,9% в 1999 году, 91,8% в 2000 году, 90,6% в 2001 году и 90,6% на 01 октября 2001 года. Высокое абсолютное значение дохода по этим операциям достигнуто благодаря высокой доходности в сочетании с самой большой долей кредитного портфеля в активах Банка.

Структура расходов является полным аналогом структуры привлеченных ресурсов Банка. Основным источником ресурсной базы являются средства на текущих и депозитных счетах клиентов, соответственно более 60% расходов Банка по выплате вознаграждения по состоянию на 01 октября 2002 года связано с обслуживанием этих средств.

Вторая по величине составляющая расходов (18% на 01 октября 2002 года) – расходы по обслуживанию межбанковских кредитов и депозитов.

Показатель **чистого непроцентного дохода** Банка за 9 месяцев 2002 года оказался на более высоком уровне по сравнению с соответствующим периодом прошлого года в результате увеличения непроцентных доходов и одновременного повышения непроцентных расходов.

**Таблица 40. Структура чистого непроцентного дохода**

	млн. тенге			
	1999	2000	2001	01.10.2002
Комиссионный доход	404 576	578 579	631 687	466 105
Дилинговый доход	219 540	443 931	195 586	304 448
Доход от переоценки	-914	37 891	58 517	-136 398
Прочие непроцентные доходы	244 011	167 167	196 173	708 368
<b>Всего непроцентный доход</b>	<b>867 213</b>	<b>1 227 568</b>	<b>1 081 963</b>	<b>1 342 523</b>
Расходы на персонал	472 454	701 548	903 125	699 248
Расходы на содержание офиса и оборудование	211 803	357 301	403 121	369 733
Прочие непроцентные расходы	138 545	360 295	344 403	359 976
<b>Всего непроцентный расход</b>	<b>822 802</b>	<b>1 419 144</b>	<b>1 650 649</b>	<b>1 428 957</b>
<b>Чистый непроцентный доход:</b>	<b>44 411</b>	<b>- 191 576</b>	<b>-568 686</b>	<b>-86 434</b>

В составе непроцентных доходов Банка большую роль играют комиссионный и дилинговый доходы:

- 46,7% и 25,3% - в 1999 году;
- 47,1% и 36,2% - в 2000 году;
- 58,4% и 18,0% - в 2001 году;
- 34,7% и 22,7% - на 01 октября 2002 года.

Темпы роста комиссионных доходов в течение анализируемых периодов составили: 44,2% в 1999 году, 43,0% в 2000 году и 9,1% в 2001 году. По состоянию на 01 октября 2002 года по сравнению с аналогичным периодом 2001 года данный показатель составил 8,6%.

Непроцентный расход по состоянию на конец III квартала текущего года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличился на 27% и составил 1 429 млн. тенге. Наибольшую долю в составе непроцентных расходов составляют расходы на персонал Банка: 1999 год – 57,4%, 2000 год – 49,4%, 2001 год – 54,7% и на 01 октября 2002 года – 48,9%.

С целью максимизации финансового результата Банк осуществляет постоянный контроль над уровнем возникающих издержек и себестоимостью оказываемых услуг.

Далее приведены отдельные коэффициенты, характеризующие деятельность Банка по состоянию на 1.10.2002 года.

**Таблица 41. Коэффициенты**

	Единица измерения	Показатель
<b>1. Прибыль на собственный капитал (ROE)</b>	<b>%</b>	<b>7,9</b>
чистая прибыль после налогообложения	тыс. тенге	194 936
собственный капитал	тыс. тенге	2 457 362
<b>2. Прибыль на единицу активов (ROA)</b>	<b>%</b>	<b>0,92</b>
чистая прибыль после налогообложения	тыс. тенге	194 936
совокупные активы	тыс. тенге	21 252 456
<b>3. Чистая процентная маржа</b>	<b>%</b>	<b>5,83</b>
совокупный доход, связанный с получением вознаграждения (интереса)	тыс. тенге	2 062 371
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	тыс. тенге	917 754
доходные активы (средние величины)	тыс. тенге	19 627 938
<b>4. Чистая прибыль в расчете на акцию</b>	<b>Тенге</b>	<b>140</b>
чистая прибыль после налогообложения	тыс. тенге	194 936
обыкновенные акции, находящиеся в обращении	тыс. штук	1390

С августа 2002 года Казахстанские нормативы достаточности капитала утверждены НБ РК в новой редакции в соответствии с «Правилами о пруденциальных нормативах для банков второго уровня». Минимально допустимые значения этих коэффициентов, не изменились, хотя поменялась методика их расчета

Ниже приводятся сведения о выполнении Банком в 1999-2002 годах пруденциальных нормативов в соответствии с «Правилами о пруденциальных нормативах», утвержденным Постановлением Правления НБ РК от 3 июня 2002 г. N213. .

**Таблица 42. Отчет о выполнении пруденциальных норм Банком**

		1999		2000		2001		01.10. 2002	
		Норматив	Факт	Норматив	Факт	Норматив	Факт	Норматив	Факт
Достаточность уровня капитала	1-го	Не менее 4%	менее 13%	6%	12%	6%	8%	6%	8%
Достаточность капитала	собственного	Не менее 8%	19%	12%	16%	12%	16%	12%	13%
Макс.размер риска на клиента	на одного или группу взаимосвязанных клиентов	Не более 25%	20,3%	25%	23%	25%	23%	25%	24%
Макс.размер риска на клиента, связанного с особыми отношениями	с банком	Не более 10%	1,5%	10%	3,8%	10%	6,5%	10%	9%
К-т текущей ликвидности		Не менее 0,2	0,5	0,3	0,73	0,3	0,78	0,3	0,3
К-т макс. Размера инвестиций банка в основные средства и др. нефинансовые активы		Не более 0,5	0,25	0,5	0,28	0,5	0,17	0,5	0,19

Банк осуществляет операции по предоставлению гарантий и аккредитивов.

**Таблица 43. Информация об объеме Банка по гарантиям и аккредитивам**

	тыс. тенге			
	1999	2000	2001	01.10. 2002
Аккредитивы	970,790	229,876	66,768	466,685
Гарантии	268,294	1,469,388	2,694,876	3,049,144
Всего гарантии и аккредитивы	1,239,084	1,699,264	2,761,644	3,515,829
За минусом провизии по убыткам	27,775	57,071	28,891	15,231
Чистые гарантии и аккредитивы	1,211,309	1,642,193	2,732,753	3,500,598

## 5. СВЕДЕНИЯ О НОВОМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

### 5.1 УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

**Таблица 44. Общие данные о выпуске облигаций**

Дата и номер государственной регистрации:	17 октября 2002 года, А64
Национальный идентификационный номер:	KZ2CY10A648
Общая сумма эмиссии:	2.200.000.000 тенге
Количество облигаций:	110 000 штук
Номинал:	20 000 тенге США
Вид облигаций:	Именные, купонные

Тип купона:	Полугодовой
Обеспечение:	Без обеспечения
Форма выпуска:	Бездокументарная
Срок обращения:	10 лет
Ставка вознаграждения:	9%
Независимый регистратор:	ТОО "РЕГИСТР-ЦЕНТР"

**Таблица 45. Данные о порядке погашения, выкупа облигаций и выплаты вознаграждения**

Сроки выплаты купонного вознаграждения	Из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) два раза в год по полугодиям
Условия выплаты купонного вознаграждения	На получение купонного вознаграждения (интереса) имеют право лица, которые приобрели облигации Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты соответствующей выплаты.
Условия проведения тиражей, розыгрышей	Розыгрышей и тиражей по данной эмиссии облигаций не предусмотрено
Условия погашения	Погашение облигаций будет осуществлено по номинальной индексированной стоимости в день погашения облигаций одновременно с выплатой последнего купона, путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за десять дней до даты погашения.
Условия выкупа облигаций	Выкуп облигаций осуществляется по номинальной индексированной в первый день очередного года обращения облигаций у лиц, не согласившихся с размером объявленного (не позднее, чем за двадцать календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций) вознаграждения и своевременно подавших заявления о выкупе облигаций (не позднее, чем за десять календарных дней до окончания каждого года обращения).
Особые условия	В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения или погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Место исполнения обязательств	ОАО "ТЕМІРБАНК", Республика Казахстан 480008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74

## 5.2 ЦЕЛИ ВЫПУСКА

Основной целью выпуска облигаций является создание достаточной ресурсной базы для реализации финансовой части намеченных банком программ. Также целями настоящего выпуска являются: (1) диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств, (2) увеличение общей капитализации Банка за счет размещения на казахстанском фондовом рынке долгосрочных облигаций.

## 5.3 НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ОТ ВЫПУСКА

Средства, полученные от размещения облигаций Банка, будут направлены на общекорпоративные цели, включая активизацию деятельности Банка в области кредитования предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.

**ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР ОАО «ТЕМІРБАНК»**

**Х.Х. АБДРАЕВА**