

Зарегистрированы
Национальным Банком
Республики Казахстан
« ____ » _____ 2002 г.
Государственный регистрационный
номер эмиссии
№ _____

У С Л О В И Я
ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ОБРАЩЕНИЕ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"ТЕМІРБАНК"

Порядковый номер эмиссии: 3
Вид выпускаемых облигаций: именные, купонные, индексированные
Объем эмиссии: 2.200.000.000 тенге
Номинальная стоимость: 20.000 тенге
Количество: 110.000 экземпляров
Форма выпуска: бездокументарная

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ОБРАЩЕНИЕ

Раздел I. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента:
 - открытое акционерное общество "ТЕМІРБАНК"
 - ОАО "ТЕМІРБАНК"
2. Организационно–правовая форма эмитента:
 - открытое акционерное общество
3. Место нахождения и банковские реквизиты: юридический и почтовый адреса, код банка и МФО: 480008, город Алматы, проспект Абая, дом 68/74, корреспондентский счет №700161180, МФО 190201125, код 125:

название обслуживающего банка и его местонахождение – Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, 480090, город Алматы, м–н "Коктем–3", дом 21
4. Наименование регистрирующего органа и дата последней государственной перерегистрации как юридического лица:
 - управление юстиции города Алматы, 21 марта 1996 года
5. Номер хозяйствующего субъекта по государственному реестру:
 - 3589–1910–АО, код ОКПО 15100196
6. Основные виды деятельности:
 - банковская деятельность
7. Краткое описание основных средств ОАО "ТЕМІРБАНК":

Тип имущества	Дата последней переоценки	Стоимость (согласно данным бухгалтерского баланса, тыс. тенге)
Земля, здания и сооружения	01.01.1997 года	184.966
Компьютерное оборудование	01.01.1997 года	103.714
Транспортные средства	01.01.1997 года	73.453
Прочие основные средства	01.01.1997 года	153.683
ИТОГО:		515.816

8. Размер земельного участка: 5,228 га.
9. Краткий перечень объектов соцкультбыта, находящихся на балансе ОАО "ТЕМІРБАНК":

Наименование объекта соцкультбыта	Местонахождение	Балансовая стоимость, тыс. тенге
Реабилитационный центр	город Алматы, поселок Баганашыл	5.292
Квартира представительская	город Астана, м–н "Молодежный", дом 40, кв. 129	1.313
ИТОГО:		6.605

10. Размер резервного капитала:

- формирование резервного капитала Банка осуществляется в соответствии с требованиями Постановления Национального Банка Республики Казахстан "О минимальном размере резервного фонда банка" от 04 декабря 1997 года №410 и инструктивных указаний Национального Банка Республики Казахстан (письмо от 05 февраля 1998 года №12713/127), согласно которым для банков второго уровня минимальный размер резервного капитала установлен в размере не менее 5 процентов от объема не подлежащих классификации активов Банка, перечень которых устанавливается Банком самостоятельно по решению общего собрания его акционеров;
- фактический размер резервного капитала на дату принятия решения о выпуске: 210.000 тыс. тенге.

11. Просроченная задолженность по уплате налогов на момент принятия решения о выпуске облигаций. Вид налога. Сумма задолженности.

- Задолженности по уплате налогов отсутствуют.

12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженностях Банка по состоянию на 01 января 2002года.

- Сведения о дебиторской задолженности

Наименование дебитора	Его подробный адрес	Сумма задолженности (тыс. тенге)	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежной к взысканию
РГП «Алматытелеком»	г.Алматы, Панфилова, 72/74	67	январь 2002 г.	–
ДКП ОАО «Казахтелеком»	г.Алматы, Панфилова, 129	81	январь 2002 г.	–
ТОО «КазахТревел-Интернешнл»	г.Алматы, ул. Фурманова, 163	93	январь 2002 г.	–
ТОО «Типография Комплекс»	г.Алматы, Курмангазы, 29	1.489	январь 2002 г.	–
ООО «КИСИН Инф.системы»	г.Москва, Большой Знамен.пер, 4/1	370	январь 2002 г.	–
ТОО «Астана Автоцентр»	г.Алматы, Тюлькубасская, 2	123	январь 2002 г.	–
ТОО «ОТИС»	г.Алматы, ул.Гоголя, 89/а	245	январь 2002 г.	–
ОАО «Казторгтехника»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 187	2.729	январь 2002 г.	–
Корпоративные пластиковые карточки		15.570	январь 2002 г.	–
Другие		15.966		–
ИТОГО:		36.733		

– Кредиторская задолженность

Наименование кредитора	Его подробный адрес	Сумма задолженности (тыс. тенге)	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежной к взысканию
ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования вкладов»	г.Алматы, ул. Айтеке би,74	5.251	январь 2002 г.	–
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»	г.Алматы, ул.Сатпаева,74	7.304	январь 2002 г.	–
ДКП «Казахтелеком»	г.Алматы, Панфилова, 129	800	январь 2002 г.	–
Гостиница «РахатПалас»	г.Алматы, ул. Сатпаева, 29/6	1.307	январь 2002 г.	–
Агентство «Рейтерс»	г.Москва, Ленингр. проспект, 9/37	1.785	январь 2002 г.	–
ЦФТ	г.Новосибирск, ул.Мишина,18	377	январь 2002 г.	–
СВИФТ	USA, Evanston, 820	280	январь 2002 г.	–
ТОО «ТРК «ТАН»	г.Алматы, пр. Достык, 87в	373	январь 2002 г.	–
ТОО «Арыстан Секьюрити»	г.Павлодар, ул. Мира, 18	573	январь 2002 г.	–
ОАО «Стройтехпроект»	г.Алматы, ул. Абая, 68/74	760	январь 2002 г.	–
ЗАО «Нурсат»	г.Алматы, ул. Фурманова, 242	1.293	январь 2002 г.	–
ЗАО «ДНЛ Интернешнл»	г.Алматы, ул. Абая, 157а	785	январь 2002 г.	–
РГП «КЦМР»	г.Алматы, м-н Коктем-3, д.21	2.128	январь 2002 г.	–
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	г.Алматы, ул.Айтеке би.67	238	январь 2002 г.	–
Другие		15.224		–
ИТОГО:		38.478		

13. Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на эмитента органами государственного управления, судом, государственным арбитражем или третейским судом в течение трех лет до момента принятия решения о выпуске облигаций:

№	Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций на 01.01.02
1.	21.07.98г.	Главное Управление Комитета налоговой полиции ВКО	несвоевременное извещение Налогового Комитета об открытии р/счетов	штрафные санкции	526,0	исполнено полностью
2.	15.09.98г.	Налоговая инспекция г. Аتبасар	Доначисление НДС	штраф	18,9	исполнено полностью
3.	21.09.98г.	Налоговый Комитет г. Кызылорда	за задержку налогов платежей	пени	0,130	исполнено полностью
4.	26.02.99г.	Налоговый Комитет Кызылординской обл.	за задержку плат. инк. поручений	пени за задержку платежей	0,506	исполнено полностью
5.	26.02.99г.	Налоговый Комитет Кызылординской обл.	за задержку плат. инк. поручений	пени за задержку платежей	0,056	исполнено полностью
6.	15.03.99г.	Налоговый Комитет г. Тараз	За несвоевременное представление деклараций по дорож. фонду	Штраф	765,0	исполнено полностью
7.	09.04.99г.	Управление Налоговой полиции г. Павлодар	Несоблюдение очер. списан. с р/сч.	Штраф	206,0	исполнено полностью
8.	09.04.99г.	Налоговый комитет г. Павлодар	Непроставление РНН	Штраф	31,0	исполнено полностью
9.	20.04.99г.	Налоговый комитет г. Актюбинск	Акт проверки	пени со сбора аукц. Продаж	3,8	исполнено полностью
10	19.05.99г.	Налоговый Комитет Кызылорд обл.	за задержку плат. инк. поручений	Пени за задержку платежей	1,7	исполнено полностью
11	19.11.99г.	Налоговая инспекция г.Атбасар	Непрерывн. удерж. п/н	Штраф	39	исполнено полностью
12	02.02.01г.	СЭС г. Караганда	Несвоевременная уборка снега	Штраф	3	исполнено полностью
13	16.03.01г.	Налоговый комитет г.Алматы	Несвоевременная оплата соцналога	Пени	4	исполнено полностью
14	19.05.01г.	Налоговый Комитет по Уланскому району	Нарушение ст. 147 Закона «О платежах...» № 2235	5% от сумм совершенных расходных операций	58	исполнено полностью

15	07.07.01г.	Министерство Госдоходов РК	За несвоевременную оплату вознаграждения	Штраф	8	исполнено полностью
16	24.08.01г.	Агентство по ЧС в Турксибск. НК	Нарушение норм и правил пожарной безопасности	Штраф	39	исполнено полностью
17	07.09.01г.	ЗКО НК г.Уральск	за нарушение валютных операций	Штраф	88	исполнено полностью
18	04.10.01г.	НК г.Петропавловск	за нарушение валютных операций	Штраф	194	исполнено полностью
Итого:					2 067,7	

14. Сведения о предыдущих выпусках облигаций:

первая эмиссия:

- а) вид облигаций – именные, купонные;
- б) форма выпуска – бездокументарная;
- в) дата выпуска – 31 июля 2000 года;
- г) сведения о государственной регистрации выпуска – эмиссия облигаций внесена в Государственный реестр ценных бумаг за номером А22; присвоен Национальный идентификационный номер KZ75KAMJ8A57;
- д) дата погашения – 19 августа 2005 года;
- е) объем выпуска – 50.000 (пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (сто) долларов США на общую сумму 5.000.000 (пять миллионов долларов США);
- ж) размер вознаграждения – ставка вознаграждения по облигациям в первый год обращения составила 11% (одиннадцать процентов) годовых, в последующие годы обращения – по решению Правления Банка в зависимости от ситуации на рынке, но не менее 5% (пяти процентов) годовых.

вторая эмиссия:

- а) вид облигаций – именные, купонные, субординированные;
- б) форма выпуска – бездокументарная;
- в) дата выпуска – 04 сентября 2001 года;
- г) сведения о государственной регистрации выпуска – эмиссия облигаций внесена в Государственный реестр ценных бумаг за номером А40; присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CUY11A407;
- д) дата погашения – 14 сентября 2008 года;
- е) объем выпуска – 59.000 (пятьдесят девять тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (сто) долларов США на общую сумму 5.900.000 (пять миллионов девятьсот тысяч долларов США);
- ж) размер вознаграждения – 11% (одиннадцать процентов) годовых.

Раздел II. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ОАО "ТЕМІРБАНК"

15. Финансовая отчетность за последние три завершающих года и на последнюю отчетную дату прилагаются, финансовая отчетность за последний отчетный период должна быть подтверждена аудитором.
16. Аудиторский отчет по состоянию на 01 января 2002 года прилагается.

Информация о независимом аудиторе:

Бекенов Нурлан Камашович (квалификационное свидетельство №0082 от 13 июня 1994 года, лицензия включена в реестр Национального Банка Республики Казахстан за №18 от 10 апреля 1997 года).

Наименование аудиторской компании, ее местонахождение, даты и номера выданных лицензий: ТОО «ПрайсУотерхаусКуперс», 480070, город Алматы, ул. Сатпаева, 29/6, лицензия Национального Банка Республики Казахстан от 22 июля 1998 года №12 на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности.

Раздел III. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

17. Общие данные о выпуске облигаций:
 - а) общий объем выпуска и номинальная стоимость облигаций: общий объем выпуска 2.200.000.000 (два миллиарда) тенге, номинальная стоимость одной облигации – 20.000 (двадцать тысяч) тенге;
 - б) вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, индексированные;
 - в) общее количество выпускаемых облигаций: 110.000 (сто тысяч) экземпляров;
 - г) срок обращения облигаций: 10 (десять) лет с даты начала обращения, дата начала обращения – по истечении 7 (семи) календарных дней с даты государственной регистрации эмиссии облигаций;
 - д) способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям: без обеспечения;
- д-1) Банком будет инициировано включение облигаций в список ценных бумаг, разрешенных к обращению в торговой системе организатора торгов с ценными бумагами, в официальном списке ценных бумаг категории "А";
- е) срок размещения: десять лет с даты начала обращения.

Необходимая дополнительная информация:

- индексированная номинальная стоимость рассчитывается как произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации (ревальвации);
- коэффициент темпа девальвации (ревальвации) рассчитывается как отношение средневзвешенного биржевого курса доллара США, сложившегося на основной (утренней) сессии ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» на дату выплаты купона и погашения облигаций, к аналогичному курсу на дату начала обращения облигаций. При ревальвации значение коэффициента темпа девальвации (ревальвации) принимается равным единице. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом внутренними документами ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»;
- форма выпуска: бездокументарная;
- размер ставки вознаграждения (интереса): ставка вознаграждения по облигациям в первый год обращения составит 9% годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций, в последующие годы обращения – по решению Правления Банка в зависимости от ситуации на рынке, но не менее 5% годовых от индексированной номинальной стоимости;

- сведения об организаторе торгов с ценными бумагами, в торговой системе которого будет осуществляться обращение облигаций: ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на занятие биржевой деятельностью на рынке ценных бумаг от 07 ноября 2000 года №0409200011);
- услуги маркет-мейкера поручено осуществлять ТОО "ТуранАлем Секьюритис" (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 02 декабря 1999 года №0401200159);
- ведение реестра держателей облигаций поручено независимому регистратору ТОО "КАЗРЕГИСТР" (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 03 августа 1999 года №0406200022).

18. Данные о порядке погашения выпуска:

Учитывая длительность срока обращения выпускаемых облигаций и с целью максимального снижения связанных с этим обстоятельством возможных рисков, как инвесторов, так и самого банка, предлагается следующий порядок и условия выплаты вознаграждений по облигациям, выкупа и погашения облигаций:

а) выплата вознаграждения по облигациям:

осуществляется по истечении каждых шести месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце).

Вознаграждение (интерес) не дату выплаты рассчитывается как произведение индексируемой номинальной стоимости на ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купона, деленное на 360. ~~из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) по истечении каждых шести месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций.~~ На получение купонного вознаграждения (интереса) имеют право лица, которые приобрели облигации Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты соответствующей выплаты. Если дата выплаты купонного вознаграждения (интереса) будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями;

б) порядок и условия выкупа облигаций:

- ежегодно, не позднее, чем за двадцать календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций, Банк объявляет ставку вознаграждения на следующий год обращения облигаций через одно из официальных печатных периодических изданий;
- ежегодно, в случае несогласия с размером объявленного вознаграждения, держатель облигаций имеет право не позднее, чем за десять календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций представить в Банк письменное заявление произвольной формы с просьбой о выкупе его облигаций по номинальной индексируемой стоимости;
- ежегодно, в первый **рабочий** день очередного года обращения облигаций, у лиц, своевременно подавших заявления о выкупе облигаций, Банк выкупает облигации по номинальной индексируемой стоимости. **Выкуп облигаций осуществляется следующими способами:**
 - на неорганизованном рынке ценных бумаг путем заключения договоров купли-продажи облигаций между инвесторами и Банком;

- на организованном рынке ценных бумаг путем заключения сделок в торговой системе ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»;
- в) условия проведения тиражей, розыгрышей (если это предусмотрено): тиражи и розыгрыши не предусмотрены;
- г) порядок и условия погашения облигаций Банка:

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. Если дата погашения 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.

19. Место исполнения обязательств эмитента:

- для физических лиц – касса ОАО "ТЕМІРБАНК", Республика Казахстан 480008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74 или банковские счета держателей облигаций;
- для юридических лиц – расчетные счета держателей облигаций.

20. Направление использования средств, мобилизуемых путем выпуска облигаций:

- средства, привлеченные путем облигационного займа, будут направлены на общие корпоративные цели, увеличение объемов торгового финансирования и расширение спектра предоставляемых банковских услуг.

21. Расчет средств, затраченных при внедрении программы облигационного займа:

- ~~– уплата сбора за регистрацию эмиссии ценных бумаг и присвоение национального идентификационного номера;~~
- услуги аудитора;
- услуги маркет-мейкера;
- услуги независимого регистратора;
- уплата вступительного листингового и ежегодного листингового сборов;
- расходы на рекламу;
- прочие накладные расходы.

Расчет предполагаемой прибыли: средняя ставка по выдаваемым кредитам Банка составляет порядка 23–25% годовых, исходя из этого, предполагаемая доходность по данному проекту может составить 3–7% (с учетом средств, затраченных при выпуске облигаций).

22. Анализ факторов риска по группам:

Сегодня банки сталкиваются со следующими основными видами рисков: кредитный, процентный, валютный, инфляционный и риск несбалансированной ликвидности.

Экономические риски

ОАО «ТЕМІРБАНК» на сегодняшний день является универсальным банком. Разнообразие бизнеса наших клиентов, работающих в различных регионах и в различных отраслях хозяйства, дает возможность банку застраховаться от циклических колебаний активности в различных секторах экономики, стабильно работать и создавать потенциал для роста. В последнее время возрастает внимание банка к реальному сектору экономики, что связано с ожиданиями перспектив увеличения доходности и стабильности этого сегмента рынка. Такая

направленность открывает путь к созданию благоприятного восприятия банка в обществе, что расширяет потенциальную клиентскую базу и позволяет принимать участие в широком круге государственных и общественных программ.

Сегодняшний уровень развития банковских технологий ОАО «ТЕМІРБАНК» позволяет предложить клиентам услуги по экспертной оценке и разработке новых схем финансирования перспективных инвестиционных проектов. Комплекс услуг по кредитованию включает в себя широкий спектр услуг, связанных с консультированием клиентов по вопросам размещения средств, подготовки финансовой документации, оценки эффективности реализации проекта и т.д.

Кредитная политика ОАО "ТЕМІРБАНК" основывается на принципах:

- глубокого и всестороннего анализа финансового положения заемщика, его платежеспособности, кредитной истории;
- коллегиальности в решении вопроса о выдаче кредита (через Кредитный комитет банка);
- предоставления кредитов под высоколиквидный залог.

Управление активными и пассивными операциями осуществляется на основании информации, отражающей текущую доходность активных и стоимость для банка пассивных операций. При вычислении этих оценочных показателей в расчет принимаются рыночные ставки по доходности активных и стоимости пассивных операций и ожидаемые изменения процентных ставок и курсов валют, в которых деноминированы активы и пассивы банка. Таким образом, при принятии решения по изменению состава активных и пассивных операций, все перечисленные выше факторы формализуются и сводятся в показатели, по которым можно оценить реальную перспективу эффективности активных и пассивных операций.

Чтобы описать эти взаимосвязи и комплексно управлять активными и пассивными операциями разработана математическая модель баланса банка. Эта модель позволяет рассчитать состав активных и пассивных операций, который в текущей финансовой ситуации банка является оптимальным с точки зрения прибыльности и защиты от финансовых рисков. Финансовыми рисками, которыми можно эффективно управлять, изменяя структуру баланса, являются риски изменения процентных ставок и обменных курсов валют, а также риск ликвидности. Управление этими рисками и доходностью операций производится в условиях ограничений, которые накладываются на активные и пассивные операции регулирующими государственными органами, а также внутрибанковскими ограничениями на возможность и целесообразность проведения тех или иных операций.

Процентный и валютный риски

Так как долгосрочные и краткосрочные операции имеют различную подверженность валютному и процентному рискам, то управление по этим категориям активов и пассивов разделено по отдельным контурам. Кроме того, как показывает опыт, на местном финансовом рынке активы, деноминированные в тенге и валюте, имеют разную чувствительность к процентному риску, т. е. контуры управления по этой категории активов тоже разделены. Кроме того, при управлении активными и пассивными операциями учитываются и различные трудно формализуемые явления, часто возникающие при комбинировании активных и пассивных операций таких как, например, форвардные эффекты.

Для уменьшения риска активных операций производится сбор и обработка исторических данных по доходности этих операций. На основании этой информации производится расчет коэффициентов корреляции доходностей различных категорий активов. Эта информация также учитывается при построении портфеля активных операций.

Инфляционный риск

Хотя на сегодня это и меньшая проблема, чем в начале 90-х годов, аналитическая группа банка осуществляет систематический контроль за инфляционными процессами в стране в

связи с возможностью того, что как процентный доход, так и возвращенная номинальная сумма долга по кредитам или по ценным бумагам будут обесценены в результате роста цен товаров или услуг. При управлении активными операциями и рассмотрении ставок размещения учитываются текущие и ожидаемые уровни инфляции. Определенная защита от инфляционного риска предоставляется краткосрочными ценными бумагами и инструментами с плавающими процентными ставками, которые обеспечивают большую гибкость в реакции на вспышки инфляционных процессов.

Риск несбалансированной ликвидности

За все время существования банком максимально поддерживается высокий уровень ликвидности, которая базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления. Банк располагает определенным запасом ликвидных активов, которые соответствуют по срокам размеру потенциальных обязательств. Согласно стратегии развития банка осуществляется управление пассивами и активами с учетом соблюдения в операциях требований минимального банковского риска ликвидности и одновременно обеспечения их доходности.

Финансовый рынок Казахстана переживает этап, на котором финансовые инструменты теряют свою доходность, процентные ставки падают, при этом усиливается конкуренция между банками, что повлияло на доходность государственных ценных бумаг и на ставки вознаграждения по кредитам.

В этой связи Банк заблаговременно, учитывая сложность задачи и значительное время, необходимое для создания системы улучшения качества управления, приступил к осуществлению комплекса мероприятий по закреплению своего положения на финансовом рынке. Проанализировав сложившуюся ситуацию и определив свое положение на рынке, Банк пришел к выводу, что для него существует два основных пути развития: первый это увеличение объема операций и второй это улучшение качества работы. Увеличение объема операций потребует повышенных расходов, связанных с привлечением более дорогих ресурсов и с продвижением на уже занятый и освоенный рынок. Тем не менее, для сохранения своего положения на рынке это придется делать. С другой стороны, улучшение качества работы банка не потребует больших материальных затрат. Кроме того, на развивающемся финансовом рынке Казахстана уровень управления в банковском секторе пока невысок и продвижение в этом направлении будет не сложным. Увеличение объемов активных и пассивных операций позволит банку скомпенсировать ожидаемое уменьшение прибыльности традиционных финансовых операций и повысить абсолютные показатели доходности. Для улучшения относительных показателей доходности операций Банка намечается внедрение систем управленческого учета и бухгалтерии издержек. Эти системы позволяют идентифицировать структуру издержек каждого банковского продукта, наметить пути оптимизации этих издержек, выявить финансовые и людские ресурсы, неэффективно используемые в системе управления банком и перераспределить их с целью повышения отдачи.

Социальные риски

В 2001 году наблюдалось снижение уровня инфляции и относительная стабилизация курса национальной валюты. Кроме того, правительством создана специальная государственная программа по борьбе с бедностью и безработицей, согласно которой планируется снижение уровня безработицы и увеличение пенсий и пособий. Улучшение благосостояния и платежеспособности населения приведет к росту потребительского спроса и, вероятно, к дальнейшему росту вкладов населения в банки. Все это должно благоприятно сказаться на деятельности экономических агентов – клиентов банка и привести к росту деловой активности в стране. Вышеуказанные факторы снижают социальный риск для банка.

Влияние конкуренции

В настоящее время банковская система республики находится на 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.

ОАО "ТЕМІРБАНК" разработан перспективный план развития на срок до 2005 года. Стратегия развития Банка до 2005 года – прочно утвердиться на казахстанском финансовом рынке в качестве крупнейшего банка, с полным спектром банковских услуг, развитой сетью филиалов и представительств, как в республике, так и за ее пределами.

Одной из главных целей развития ОАО "ТЕМІРБАНК" является продвижение новых видов услуг на рынке банковских продуктов. Активная маркетинговая политика Банка, направленная на привлечение новых клиентов, предоставление банковских услуг в соответствии с международными стандартами качества отражают основные направления развития Банка на ближайший период.

Для развития возможностей в растущем секторе экономике Банк намерен и в дальнейшем расширять корпоративное кредитование и депозитный потенциал, увеличивая этим общую доходность.

Технические риски

В основе успешной деятельности ОАО "ТЕМІРБАНК" лежит не только эффективная реализация банковских продуктов, но и широкое использование, и внедрение современных информационных технологий.

Во всех крупных филиалах банка установлена интегрированная банковская система IB System на базе СУБД ORACLE, которая существенно повысила эффективность и скорость проведения банковских операций.

В головном банке внедрена последняя версия данного продукта – IBS Object. Эта система отвечает всем требованиям международных стандартов бухгалтерского учета. В ней реализована Главная бухгалтерская книга. Также эта система позволяет вести информацию по клиентам, счетам и документам всех филиалов централизованно, в одной базе.

Выполнена большая работа по автоматизации финансовой отчетности банка.

Установлена система корпоративной электронной почты, позволившая почти в три раза сократить расходы на передачу данных.

На 80 % заменен парк устаревших компьютеров в филиалах.

В головном банке смонтирована локальная сеть, использующая технологию коммутации третьего и четвертого уровня.

Экологические риски

В деятельности ОАО "ТЕМІРБАНК" не имеется экологических рисков.

Председатель Правления

Кононенко О.А.

Главный бухгалтер

Абдраева Х.Х.

Председатель Ревизионной комиссии

Абайдуленов К.К.