

ОТЧЕТ ОАО "ТЕМІРБАНК" ЗА 2002 ГОД

РАЗДЕЛ 1. Описание деятельности листинговой компании за отчетный период

Краткое описание наиболее значимых для компании событий, имевшие место в отчетном периоде.

1 февраля 2002 г. в г. Москва (Россия) было зарегистрировано представительство Банка. Представительский офис был создан с целью расширения присутствия банка на финансовых рынках СНГ, так как сотрудничество с финансовыми институтами России и Балтии является одним из приоритетных направлений бизнеса Банка.

1 марта 2002 г. состоялось общее собрание акционеров Банка, на котором рассматривался вопрос об увеличении уставного капитала банка. Большинством голосов было принято решение об увеличении уставного капитала на 2,3 млрд. тенге.

Собрание акционеров также сменило состав Совета директоров Банка. В новый Совет директоров вошли Питер Фелпс, Олег Кононенко, Бейсенов Ержан, Иембердиев Ерлан, Султанкулов Ерик, Асабаева Ляззат. По решению Совета Директоров Председателем Совета директоров ОАО "ТЕМІРБАНК" избран Питер Фелпс.

14 мая 2002 г. 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.

10 июня 2002 года в Национальном пресс-клубе в Алматы состоялась пресс-конференция, на которой представители ОАО "ТЕМІРБАНК" уведомили своих клиентов и партнеров о произошедших изменениях в составе акционеров, владеющих контрольным пакетом акций. В результате переговоров контрольный пакет акций Банка был выкуплен новыми акционерами, среди которых физические лица, участвующие в управлении Банком, а также физические и юридические лица, находящиеся в партнерских отношениях с менеджментом Банка.

19 июля 2002 года решением общего собрания акционеров Банка был избран новый Совет директоров. В его состав вошли Питер Фелпс, Олег Кононенко, Айдан Карибжанов, Семен Песельник, Фарид Гайнуллин, Алмас Чукин.

17 сентября 2002 года произведена государственная регистрация одиннадцатой эмиссии простых именных акций Банка на сумму 2,3 млрд. тенге.

10 октября 2002 года Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал третью эмиссию облигаций Банка, которые решением Биржевого совета ЗАО "Казахстанская Фондовая Биржа" от 20 декабря 2002 года включены в официальный список ценных бумаг ЗАО "Казахстанская Фондовая Биржа" категории "А".

В 2002 году в целях развития сельского хозяйства в Республике Казахстан Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) принял решение предоставить ОАО "ТЕМІРБАНК" кредитную линию в размере 3 млн. долл. США для финансирования под обеспечение зерновых расписок элеваторов, а также линию в размере 3 млн. долл. США по Программе торгового финансирования под гарантии ЕБРР.

В 2002 году было принято решение о размещении на европейских фондовых рынках глобальных депозитарных расписок на сумму 5 млн. долларов США, выпущенных на акции Банка через Bank of New York в качестве банка-депозитария. Ведущим менеджером данной транзакции выступила казахстанская инвестиционная компания Visor Investment Solutions, кастодианом - ОАО "Банк ТуранАлем", юридическим консультантом - лондонский и казахстанский офисы американской юридической компании White & Case.

РАЗДЕЛ 2. Изменения в структуре управления и акционеров листинговой компании, ее участие в уставном капитале (составе) других юридических лиц

1. Изменения в составе наблюдательного (Совет Директоров), исполнительного (Правление) и контрольного (Ревизионная комиссия) органов за отчетный период

Действующий на 01 января 2003 года Совет Директоров избран общим собранием акционеров Банка 19 июля 2002 года.

| 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 |

Состав Правления Банка на 01 января 2003 года

| 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 |
| Сулейменов Серик Жусипович | Заместитель Председателя Правления |

Решением Совета Директоров Банка в 2002 году в состав Правления был введен Сулейменов Серик Жусипович.

Сулейменов Серик Жусипович – Заместитель Председателя Правления

| | | |
|-----------------------|------------------------------|---|
| Опыт работы | 17.04.99-21.12.00гг. | Министерство труда и соцзащиты, Вице-Министр |
| | 19.12.00-31.07.02гг. | ЗАО "Государственный накопительный пенсионный фонд", Генеральный Директор |
| Дата и место рождения | 04 июля 1966 года, г. Алматы | |

Состав Ревизионной комиссии на 01 января 2003 года:

1. Абайдулденев Калыбек Куанышбекович;
2. Карабаева Зухра Сейткаримовна;
3. Назарцева Ирина Геннадьевна.

В 2002 году изменений в составе Ревизионной комиссии Банка не происходило.

2. Информация о всех существенных сделках с акциями листинговой компании и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала листинговой компании за отчетный период

В отчетном периоде были заключены следующие сделки с акциями Банка:

- первичное размещение акций Банка 11-ой эмиссии, зарегистрированной Национальным Банком Республики Казахстан 17 сентября 2002 года. Общий объем сделок составил 500 000 простых именных акций на сумму 500 000 000 тенге.
- выкуп собственных акций в количестве 2 365 экземпляров на сумму 1 676 300 тенге.
- продажа выкупленных собственных акций в количестве 23 942 экземпляра на сумму 23 942 000 тенге.

3. Информация о всех сделках листинговой компании с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала такого юридического лица, а также информацию о все сделках, приведших к тому, что листинговая компания в сумме приобрела или продала акции (долю) на такую сумму.

Список юридических лиц, в которых Банк по состоянию на 01 января 2003 года владел акциями (долей) в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала.

| Наименование юридического лица | 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 | Сембаев Д.Х. |

02 сентября 2002 года была осуществлена государственная перерегистрация ОАО "Темірлизинг" – дочерней компании Банка. Советом Директоров ОАО "ТЕМІРБАНК" (Протокол заседания Совета Директоров №43 от 20 июля 2002 года) было принято решение об определении Банка 100%-ным участником ОАО "Темірлизинг" с уставным капиталом 160,000,000 тенге.

В отчетном периоде был увеличен на 100,000 ЕВРО взнос в уставный капитал "Temir Capital B.V." – компанию со 100%-ным участием Банка.

4. Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах. Следует указать их местонахождение, цель создания, место и функции листинговой компании в этих организациях. Информация должна быть расположена в хронологическом порядке.

По состоянию на 01 января 2003 года Банк являлся учредителем ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» (с 1999 года). В иных ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах в отчетном периоде Банк участия не принимал.

5. Список организаций с указанием сферы их деятельности и фактического местонахождения, признаваемых в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг аффилированными к листинговой компании.

Аффилированными организациями Банка являются:

| Наименование | Сфера деятельности | Местонахождение |
|---------------------------|------------------------------------|---|
| ЗАО "Visor Новые Границы" | Инвестиционная деятельность | 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100Г |
| "Temir Capital B.V." | Отдельные виды банковских операций | Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam |
| ОАО "Темірлизинг" | Финансовый лизинг | 480008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74 |

| | | | | | | | | |
|--------------|--------------|---------------|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| валюты | | | | | | | | |
| Всего | 1,812 | 95,787 | 254,415 | 2,086,100 | 10,250,188 | 1,769,174 | 1,164,313 | 15,621,789 |

Качества кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

| Тип кредита | Период предыдущего года | | | | Период текущего года | | | |
|----------------------------------|-------------------------|--------------|----------------|----------|----------------------|--------------|----------------|----------|
| | Кредит | % | Провизии | % | Кредит | % | Провизии | % |
| Стандартный | 11,643,064 | 74,7 | 0 | 0,0 | 11,028,673 | 70,6 | 0 | 0 |
| Субстандартный | 3,384,388 | 21,7 | 262,990 | 7,8 | 3,938,454 | 25,2 | 244,553 | 6,2 |
| Неудовлетворительный | 58,594 | 0,4 | 13,675 | 23,3 | 200,030 | 1,3 | 45,130 | 22,6 |
| Сомнительный с повышенным риском | 171,805 | 1,1 | 85,903 | 50,0 | 272,452 | 1,7 | 136,226 | 50,0 |
| Безнадежный | 333,708 | 2,1 | 333,708 | 100,0 | 182,180 | 1,2 | 182,180 | 100,0 |
| Всего | 15,591,559 | 100,0 | 696,276 | - | 15,621,789 | 100,0 | 608,089 | - |

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Тенге | 16,20 | 5,173,825 | 20,406,423 | 20,193,427 | 5,386,821 |
| Доллар США | 15,85 | 9,881,244 | 27,489,055 | 27,659,836 | 9,710,463 |
| Евро | | 536,490 | 328,516 | 340,501 | 524,505 |
| Прочие валюты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 15,99 | 15,591,559 | 48,223,994 | 48,193,764 | 15,621,789 |

3. Межбанковские займы.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | Период предыдущего года | | Период текущего года | |
|--|-------------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Сумма | % от А и О | Сумма | % от А или О |
| Ссуды и средства банкам, всего | 3,020,400 | 13,74 | 3,117,000 | 13,51 |
| в тенге | 150,000 | 0,68 | 0 | 0 |
| в валюте | 2,870,400 | 13,05 | 3,117,000 | 13,51 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 2,283,900 | 11,59 | 5,798,529 | 29,01 |
| в тенге | 540,000 | 2,74 | 300,000 | 1,50 |
| в валюте | 1,743,900 | 8,85 | 5,498,529 | 27,51 |

За отчетный период Банк расширил свое присутствие на рынке межбанковских кредитов: объем ссуд и средств, предоставляемых другим банкам, увеличился в 1,03 раза, произошло увеличение объема кредитов и средств, привлеченных от других банков в 2,54 раза.

4. Депозиты.

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Валюта депозита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Тенге | 6,74 | 5,515,812 | 404,296,502 | 404,746,078 | 5,965,388 |
| Доллар США | 6,95 | 5,180,366 | 101,013,971 | 99,595,066 | 3,761,461 |
| Евро | | 5,007 | 2,049,605 | 2,084,113 | 39,515 |
| Прочие валюты | | 37,397 | 7,947,090 | 8,027,950 | 118,257 |
| Всего | 6,84 | 10,738,582 | 515,307,168 | 514,453,207 | 9,884,621 |

Временная структура отдельно по срочным депозитам юридических и физических лиц (за исключением депозитов региональных и местных органов управления, Правительства, других финансовых организаций и депозиты нерезидентов).

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| депозиты | 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 | 21 | 273 473 | 105 080 | 207 631 | 90 277 | 676 482 |
| Физ. лица | 8 852 | 795 973 | 342 132 | 694 505 | 1 223 665 | 3 065 127 |

| | | | | | | |
|--------------|--------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Всего | 8 873 | 1 069 446 | 447 212 | 902 136 | 1 313 942 | 3 741 609 |
|--------------|--------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Наименование кредитора по займу | Сумма займа, всего | Сумма к погашению | | | |
|--|--------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2003 год | 2004 год | 2005 год | 2006 год |
| Кредитные линии зарубежных банков | 464,574 | 0 | 0 | 164,913 | 299,661 |
| Займы, предоставленные казахстанскими банками | 2,061,105 | 1,079,250 | 981,855 | 0 | 0 |
| Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ) | 779,250 | 779,250 | 0 | 0 | 0 |
| Займы, предоставленные зарубежными банками | 2,493,600 | 2,493,600 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 5,798,529 | 4,352,100 | 981,855 | 164,913 | 299,661 |

6. Анализ финансовых результатов.

| Объем оказанных услуг | Предыдущий год (на 01/01/2002) | Отчетный год (на 01/01/2003) | Увелич./уменьш., % |
|--|-----------------------------------|------------------------------|--------------------|
| Кредитование, всего | 1 943 580 | 2 555 180 | +31,47 |
| в том числе: | | | |
| банкам | 12 495 | 50 988 | +308,07 |
| юр. лицам (кроме банков) | 1 775 740 | 1 965 183 | +10,67 |
| физ. лицам (населению) | 155 345 | 539 009 | +346,98 |
| Торговое финансирование, всего | 125 217 | 191 554 | +52,98 |
| в том числе: | | | |
| гарантии | 104 349 | 170 437 | +63,33 |
| аккредитивы | 20 868 | 21 117 | +1,19 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 506 470 | 464 083 | -8,37 |
| в том числе: | | | |
| перевод платежей юр. лиц | 167 990 | 139 153 | -17,17 |
| денежные переводы физ. лиц | 3 828 | 4 474 | +16,88 |
| услуги по конвертации | 94 124 | 79 269 | -15,78 |
| другое | 240 528 | 241 187 | +0,27 |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 523 604 | 419 490 | -19,88 |
| в том числе: | | | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 287 982 | 230 705 | -19,89 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 235 622 | 188 785 | -19,88 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | - | - | - |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | - | - | - |
| Привлечение депозитов, всего | 668 309 | 785 053 | +17,47 |
| в том числе: | | | |
| от банков | 83 118 | 112 834 | +35,75 |
| от юр. лиц (кроме банков) | 353 359 | 417 611 | +18,18 |
| от физ. лиц (населения) | 231 832 | 254 608 | +9,82 |
| Прочие услуги | 628 413 | 1 972 729 | +213,92 |

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату.

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов ОАО "ТЕМІРБАНК" за 31/12/2002 прилагается.

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

- Инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили) и нематериальные активы по состоянию на 01/01/2003 составили 729 402 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

- разработка и принятие Программы ипотечного кредитования;
 - разработка и внедрение Программы осуществления срочных переводов Western Union;
 - разработка и внедрение Программы выплаты пенсий и пособий пенсионерам (посредством заключения договора с ГЦВП);
 - разработка и внедрение Программы по выпуску собственных платежных карточек VISA;
 - внедрение новых видов услуг и продуктов – потребительское кредитование товаров длительного пользования, депозит «Юбилейный», кредитование физических лиц по программе "Автокредит", оплата дорожных чеков American Express, распространение карточек и дорожных чеков American Express, предоставление страховых полисов держателям платежных карточек Банка, обслуживание платежных карточек предприятий торговли и сервиса.
- На 01/01/2003 года Банк имел 18 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, Кызылорда, Кокшетау, Костанай, Петропавловск, Павлодар, Семипалатинск, Тараз, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, Щучинск, Экибастуз, Караганда, Жезказган. Сеть РКО представлена в следующей таблице:

| | | | |
|-----------------|------------------|-----------------|---------------------|
| РКО № 1 | г. Степногорск | РКО № 23 | г. Актобе |
| РКО № 2 | г. Сарыагаш | РКО № 24 | пос. Камысты |
| РКО № 3 | г. Туркестан | РКО № 25 | г. Усть-Каменогорск |
| РКО № 5 | г. Жетысай | РКО № 26 | г. Актобе |
| РКО № 7 | г. Арысь | РКО № 27 | п. Боровское |
| РКО № 10 | село Ганюшкино | РКО № 28 | г. Алматы |
| РКО № 11 | г. Шымкент | РКО № 29 | г. Алматы |
| РКО № 12 | г. Уральск | РКО № 30 | г. Атбасар |
| РКО № 13 | г. Актобе | РКО № 31 | г. Ерейментау |
| РКО № 14 | г. Актобе | РКО № 32 | г. Караганда |
| РКО № 15 | г. Актобе | РКО № 33 | пос. Тобол |
| РКО № 16 | г. Астана | РКО № 34 | пос. Агадырь |
| РКО № 17 | г. Астана | РКО № 35 | г. Сатпаев |
| РКО № 18 | г. Петропавловск | РКО № 36 | пос. Аулиеколь |
| РКО № 19 | г. Есиль | РКО № 37 | пос. Кушмурун |
| РКО № 20 | г. Алматы | РКО № 21 | г. Астана |
| РКО № 38 | Г. Алматы | РКО № 39 | г. Астана |

- Данные о корреспондентской сети Банка и международных займах.

На 01/01/2003 Банк имел один не погашенный международный заем со следующими параметрами:

1. Кредитное соглашение от 14/05/2002, измененное согласно дополнительному соглашению от 12/11/2002;
2. Сумма – USD15,000,000.00;
3. Дата привлечения: 21/05/2002;
4. Дата погашения: 14/05/2003;
5. Процентная ставка: LIBOR плюс маржа 3,25% годовых;
6. Агент и организатор: ING Bank N.V., Лондонский офис;
7. Кредиторы: ING Bank N.V., Bank Brussels Lambert, Commerzbank (Eurasia), Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft, HSBC Bank Kazakhstan, Citibank N.A., Dresdner Bank Aktiengesellschaft, Bankgesellschaft Berlin AG, Parex Bank.

С 01/01/2002 по 01/01/2003 количество счетов лоро сократилось с 51 до 46, а счетов ностро увеличилось с 59 до 71.

Корреспонденты Банка на 01/01/2003:

- ОАО "Славинвестбанк" (Москва, Россия), КБ "Инфобанк" (Москва, Россия), АКБ "Абсолют Банк" (Москва, Россия), КБ "Международный Банк Развития" (Москва, Россия), КБ "ЛОКО-Банк" (Москва, Россия), АКБ "Русский Банкирский Дом" (Москва, Россия), КБ "Диалог-Оптим" (Москва, Россия), ООО КБ "Расчетный Дом" (Москва, Россия), ОАО "Банк Зенит" (Москва, Россия), АКБ "Автобанк" (Москва, Россия), ОАО "Альфа-Банк" (Москва, Россия), ОАО "Урал-Сибирский Банк (Уфа, Россия), АКБ "Московский Деловой Мир" (Москва, Россия), АКБ "Росбанк" (Москва, Россия), АБ "Собинбанк" (Москва, Россия), АКБ "Промсвязьбанк" (Москва, Россия), ОАО "Уралтрансбанк" (Екатеринбург, Россия), Сберегательный банк России (Москва, Россия), ОАО "ТрансКредитБанк" (Москва, Россия), Ибг "НИКОЙЛ" (Москва, Россия), ОАО "Банк Дорожник" (Челябинск, Россия);
 - ЗАО "Алаш Банк" (Алматы, Казахстан), ЗАО ДБ "Альфа Банк" (Алматы, Казахстан), ОАО "АТФ Банк" (Алматы, Казахстан), ОАО "Валют-Транзит Банк" (Караганда, Казахстан), ОАО "Демир Казахстан Банк" (Алматы, Казахстан), ОАО "Банк Индустриальный" (Алматы, Казахстан), ЗАО "Банк Китая в Казахстане" (Алматы, Казахстан), ОАО "Казахстанский Интернациональный Банк" (Алматы, Казахстан), ОАО "Наурыз Банк Казахстан" (Алматы, Казахстан), ОАО "Банк ТуранАлем" (Алматы, Казахстан), ЗАО "Евразийский Банк" (Алматы, Казахстан), ЗАО ДБ "ТАИБ Казахский банк" (Алматы, Казахстан), ОАО "Банк Центр Кредит" (Алматы, Казахстан), Национальный Банк Республики Казахстан (Алматы, Казахстан), ОАО "Казкоммерцбанк" (Алматы, Казахстан), ОАО "Народный Банк Казахстана" (Алматы, Казахстан);
 - АО "Огрес Комерцбанк" (Рига, Латвия), АКБ "Балтийский Транзитный Банк" (Рига, Латвия), АО "Rietumu Banka" (Рига, Латвия), АО "Parex Bank" (Рига, Латвия), АО "Латвийский Бизнесбанк" (Рига, Латвия);
 - АКБ "Банк Азии" (Бишкек, Кыргызская Республика);
 - Градо Банк АО (Подгорица, Черногория);
 - ОАО "Белвнешэкономбанк" (Минск, Республика Беларусь);
 - Bank Brussels Lambert S.A. (Brussels, Belgium), Bank of New York (New York, USA), Citibank N.A. (New York, USA), Commerzbank AG (Frankfurt/Main, Germany), Deutsche Bank Trust Company Americas (London, United Kingdom), Deutsche Bank AG (Frankfurt/Main, Germany), Dresdner Bank AG (Frankfurt/Main, Germany), Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (Vienna, Austria), ING Bank Vienna (Vienna, Austria), KBC Bank N.V. (Brussels, Belgium), DG Bank (Frankfurt/Main, Germany).
- Данные о наложенных в течение 2002 года административных санкциях и поданных судебных исках на Банк и/или его должностные лица.

| № | Дата наложения санкций | Орган, наложивший санкции | Причина наложения санкций | Вид санкций | Размер санкций (тыс. тенге) | Степень исполнения санкций на 01.01.03 |
|----|------------------------|-------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------|--|
| 1. | 22.02.02г. | Национальный Банк РК | Административное правонарушение в ф-ле г. Костанай | Административное взыскание | 412,0 | исполнено полностью |
| 2. | 26.03.02. | НК Ауэзовского р-на г. Алматы | Несвоевременная уплата зем. налога | Пеня | 4,0 | исполнено полностью |
| 3. | 11.04.2002г. | Налоговый комитет | Несвоевременная оплата по налогу на транспорт в ф-ле г. Караганда | Пеня | 1,0 | исполнено полностью |

| | | | | | | |
|----|---------------|--|--|-------------------------------------|---------------|---------------------|
| 4. | 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 | 463,0 | исполнено полностью |
| 5. | 12.05.2002г. | Налоговый комитет по ЮКО. | Недоначисление подоходного налога с физических лиц за апрель, июль, август 2001г. | Пеня | 7,0 | исполнено полностью |
| 6. | 21.06.2002г. | Налоговый комитет | Несвоевременная оплата за размещение рекламы | Пеня | 1,0 | исполнено полностью |
| 7. | 26.06.2002г. | Национальный Банк Республики Казахстан | Административное правонарушение треб. пункта 5 ст. 46 Закона РК «О банках и банковск. деятельности в РК» | Штраф | 370,0 | исполнено полностью |
| 8. | 02.09.2002г. | ГУ Админ. Судов г. Костанай | Задержка исполн. Решения суда | Исполнительная | 10,0 | исполнено полностью |
| 9. | 03.05.2002г. | ГУ Админ. Судов г. Астана | Акт проверки | Пеня по индивид. подоходному налогу | 12,0 | исполнено полностью |
| | ИТОГО: | | | | 1280,0 | |

1. Иск Токсонбаевой А.Ш. к ОАО "ТЕМІРБАНК" о признании Договора залога от 24.09.2001г. недействительным. Договор купли-продажи квартиры признан недействительным.

2. Неимущественный иск ТОО «Ак Алтын» к ответчику ОАО "ТЕМІРБАНК" в Специализированный межрегиональный экономический суд г. Алматы о признании действий Банка незаконными по непринятию оплаты ТОО «Ак Алтын» в счет задолженности ОАО «ТК АХБК» и засчитать погашение долга. Решением Экономического суда 08.01.2003г. исковые требования ТОО «Ак Алтын» удовлетворены полностью.

3. Неимущественный иск ТОО «Ак Алтын», Зайцевой А.М., Ежкова Ю.А. к ответчику ОАО "ТЕМІРБАНК" о защите права собственности акционеров - залогодателей на принадлежащие им акции ОАО «ТК АХБК», признании недействительным начисление штрафов и обращения взыскания на акции акционеров.

4. По иску ОАО «Атырауская теплоэлектроцентраль» к филиалу ОАО "ТЕМІРБАНК" в г.Атырау в сентябре 2002г. предъявлены исковые требования на сумму 193599 тенге 60 тиын в результате превышения установленного договором объема потребления тепловой энергии.

5. По неимущественному иску Льянова Ф.М., Льянова П. к филиалу ОАО "ТЕМІРБАНК" в г. Астане 04.10.2002г. предъявлены исковые требования о признании торгов во внесудебном порядке залогового имущества (незавершенное строительство жилого дома в г. Астане м-н Чубары, ул Майская 13) недействительными.

6. По неимущественному иску ТОО «Медифарм-Астана» к филиалу ОАО "ТЕМІРБАНК" в г. Астане 28.11.2002г. предъявлены исковые требования о признании торгов во внесудебном порядке залогового имущества (спального корпуса Дома отдыха «Кокшетау» в г.Щучинск) недействительными. Дело находится на рассмотрении в суде 1-й инстанции г. Щучинск.

7. По неимущественному иску ТОО «Биберд» к филиалу ОАО "ТЕМІРБАНК" в г. Астане 28.12.2002г. предъявлены исковые требования о признании торгов во внесудебном

порядке залогового имущества (АЗС в г.Астана Промзона тер. ТОО «Магнат») недействительными. Дело находится на рассмотрении в Специализированном межрайонном экономическом суде г.Астана.

8. По неимущественному иску Игиликова Г., Игиликова Г.Т., Игиликова К., Байбосынова к филиалу ОАО "ТЕМІРБАНК" в г. Шымкент 26.12.2002г. предъявлено встречное исковое заявление о признании недействительным Договора о залоге. Назначена судебная почерковедческая экспертиза.

9. По неимущественному иску Павличенко С.Г. к филиалу ОАО "ТЕМІРБАНК" в г.Костанай 02.12.2002г. предъявлены иски о расторжении договора о депозитном вкладе и Договора о залоге депозитного вклада в связи с переводом долга на нового должника без согласия залогодателя.

29.12.2002г. Костанайский городской суд удовлетворил иски истца – расторгнул договор о депозитном вкладе и Договор о залоге депозитного вклада. Банком подана Апелляционная жалоба в Костанайский областной суд, иск находится на рассмотрении.

10. По иску Бакутиной Е.Н. к филиалу ОАО "ТЕМІРБАНК" в г. Петропавловск 21.10.2002г. предъявлены иски о восстановлении на работе (трудовой спор), возмещение ущерба в результате вынужденного прогула в сумме 66 685 тенге. Решением суда Бакутина восстановлена на работе сумма предъявленного ущерба полностью выплачена

Председатель Правления

О.А. Кононенко

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева