

ОТЧЕТ

Акционерного Общества "Темірбанк"

ЗА 2003 ГОД

РАЗДЕЛ 1. Описание деятельности листинговой компании за отчетный период

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

В феврале 2003 года на европейских фондовых рынках размещены глобальные депозитарные расписки, выпущенные на простые именные акции АО "Темірбанк" 11-ой эмиссии, на сумму 5 млн. долларов США через Bank of New York в качестве банка-депозитария.

Ведущим менеджером данной транзакции выступила казахстанская инвестиционная компания Visor Investment Solutions, кастодианом выступило АО "Банк ТуранАлем", юридическим консультантом - лондонский и казахстанский офисы американской юридической компании White & Case.

В результате размещения акций Банка в 2003 году оплаченный уставный капитал АО "Темірбанк" увеличился более чем в 1,5 раза и достиг к 01 января 2004 года 3 077 500 млн. тенге.

01 марта 2003 года АО "Темірбанк" застраховало свои банковские риски с лимитом покрытия в 1 млн. долларов США. Полученный банком страховой полис (его общепринятое название – "Bankers' Blanket Bond") является неотъемлемым атрибутом надежности, безопасности и деловой репутации банка. Финансовая страховка была получена от международной страховой компании AIG через страховых брокеров Marsh (insurance brokers)

29 апреля 2003 года решением годового общего собрания акционеров Банка был избран новый Совет директоров. В его состав вошли Кононенко Олег Анатольевич, Чукин Алмас Таласович, Песельник Семен Маркович, Жан Жиоржис, Усенов Данияр Токтогулович.

1 мая 2003 года АО "Темірбанк" начал внедрение нового проекта, направленного на защиту не только финансовых интересов своих вкладчиков, но и их здоровья.

Впервые в казахстанской банковской практике владельцам депозитов бесплатно выдаются медицинские страховые полисы. Темірбанк наладил партнерские отношения с компанией "КОММЕСК-ОМІР", наиболее стабильной на протяжении многих лет на рынке страховых услуг, которая располагает разветвленной сетью по всему Казахстану и давно сотрудничает с медицинскими учреждениями высокого уровня.

28 мая 2003 года в Лондоне Темірбанк подписал соглашение о получении синдицированного займа на сумму 20 млн. долларов США сроком на 12 месяцев.

Организатором и агентом сделки выступил ING Bank NV, а в число участников синдиката вошли:

- Commerzbank (Eurasija) SAO;
- Raiffeisen Zentralbank Цsterreich AG;
- Bank Austria Creditanstalt;
- Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG;
- Mashreqbank psc;
- Citibank N.A.;
- Adria Bank AG;
- Bankgesellschaft Berlin AG;
- Соuoperative Centrale Raiffeisen-Borenleenbank B.A.;
- Dresdner Bank Luxembourg S.A.;
- The Bank of New York;
- Parex Bank;
- Union Bank of California, N.A.

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

Этот синдицированный заем является четвертым проектом в этом направлении со времени прихода в банк новой команды в апреле 2001 года.

Это привлечение позволяет заемщику продолжить формирование положительной кредитной истории на рынках СНГ и дальнего зарубежья.

5 июня 2003 года в Бишкеке подписано соглашение, согласно которому Темірбанк вошел в состав акционеров ЗАО «Инэксимбанк», приобретя 46% акций.

Интерес казахстанских финансистов к рынку соседней страны (в 2002 г. Казкоммерцбанк выкупил контрольный пакет акций Кыргызавтобанка) объясняется его относительной неразвитостью и более высокой доходностью, а также слабой конкуренцией со стороны местных банков во многих секторах рынка, например, в обслуживании корпоративных клиентов и физических лиц.

Приход Темірбанка в Кыргызстан обусловлен тем, что в республике отмечается значительный рост числа предприятий малого и среднего бизнеса, на работе с которыми специализируется в Казахстане Темірбанк, а также увеличением объема торговых операций между двумя странами.

По мнению руководства АО "Темірбанк", Инэксимбанк обладает хорошими конкурентными резервами на рынке Кыргызстана, перспективы его развития новые акционеры видят во внедрении таких банковских продуктов, как ипотечное кредитование, лизинг для предпринимателей в сельском хозяйстве и др.

29 августа 2003 года акционеры АО "Темірбанк" приняли решение о внесении изменений и дополнений в Устав Банка в связи с выходом нового Закона РК "Об акционерных обществах". Внеочередное общее собрание акционеров Банка утвердило новую редакцию Устава АО "Темірбанк".

18 сентября 2003 года Fitch Ratings (Лондон, Великобритания), международное рейтинговое агентство, изменило Прогноз долгосрочного рейтинга АО "Темірбанк" с «Негативного» на «Стабильный». Одновременно агентством были подтверждены рейтинги Темірбанка: Долгосрочный «В», Краткосрочный «В»; Индивидуальный «D» и рейтинг Поддержки «5».

18 сентября 2003 года состоялось подписание "Соглашения о намерениях и взаимном сотрудничестве" между коммерческими банками четырех стран.

Участниками нового межбанковского альянса выступили:

- Банк «Диалог-Оптим» (Россия)
- Инэксимбанк (Кыргызстан)
- Темірбанк (Казахстан)
- Траста Комерцбанка (Латвия).

Целями нового союза являются:

- создание взаимного режима наибольшего благоприятствования при реализации как собственных программ каждого члена содружества, так и совместных проектов;
- стратегическое партнерство на международных финансовых рынках, а также рынках СНГ;
- расширение географии взаимного предоставления услуг;
- реализация совместных инвестиционных проектов;
- взаимное внедрение новых банковских технологий;
- разработка механизмов минимизации банковских рисков.

Данное Соглашение является основой для дальнейшего сотрудничества между банками-членами содружества. Оно декларирует принципы разделения рисков и взаимной ответственности при заключении совместных сделок с учетом особенностей национального законодательства стран банков-участников.

Помимо упомянутого выше Соглашения о намерениях и взаимном сотрудничестве, банки-участники уже подписали и планируют подписать целый ряд двусторонних документов, которые создадут структуру взаимного участия в капитале друг друга и подведут юридическую основу под взаимодействие на рынке членов создаваемого альянса.

8 октября 2003 года в Алматы Европейский Банк Реконструкции и Развития вручил АО "Темірбанк" награду «За лучшую структурную интеграцию Программы малого бизнеса Казахстана в 2003 году». Вручение состоялось на приеме, посвященном 5-летию Программы ЕБРР по развитию малого бизнеса. Темірбанк является одним из активных партнеров ЕБРР по этой программ

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 2004 года Совет Директоров избран общим собранием акционеров Банка 29 апреля 2003 года.

Имя	Занимаемая должность
Чукин Алмас Таласович	Председатель Совета Директоров
Кононенко Олег Анатольевич	Член Совета Директоров
Песельник Семен Маркович	Член Совета Директоров
Усенов Данияр Токтогулович	Член Совета Директоров
Жиоржис Жан	Член Совета Директоров

Состав Правления Банка на 01 января 2004 года

Имя	Занимаемая должность
Кононенко Олег Анатольевич	Председатель Правления
Татишев Ерлан Нурельдаемович	Заместитель Председателя Правления
Джоламан Бахыт	Член Правления
Ниеткалиев Серик Жубатканович	Управляющий Директор
Алиханова Жанна Тимуровна	Управляющий Директор
Абуова Саида Нурлановна	Управляющий Директор

Решениями Совета Директоров Банка в 2003 году в состав Правления был введены Джоламан Бахыт, Ниеткалиев Серик Жубатканович, Алиханова Жанна Тимуровна и Абуова Саида Нурлановна.

Джоламан Бахыт – Член Правления

Опыт работы	янв.99-наст. время. июнь03-наст.время	ТОО PARAGON, Директор АО "Темірбанк", Член Правления
Дата и место рождения	20 октября 1967г., г.Алматы	

Ниеткалиев Серик Жубатканович – Управляющий Директор, Член Правления

Опыт работы	2001-2001гг. фев.01-наст. время.	АО "БТА Ипотека", вице-президент АО "Темірбанк", Управляющий Директор
Дата и место рождения	1 августа 1962 г., г. Алматы	

Алиханова Жанна Тимуровна – Управляющий Директор, Член Правления

Опыт работы	Июль2000 – 2001гг. апр. 01 –наст. время	АО "Казкоммерцбанк", начальник отдела кор. счетов АО "Темірбанк", Управляющий Директор
Дата и место рождения	17 марта 1971г., г. Алматы	

Абуова Саида Нурлановна – Управляющий Директор, Член Правления

Опыт работы	1999 – 2001гг. апр. 01 –наст. время	АО "Казкоммерцбанк", менеджер Управления корпоративных клиентов АО "Темірбанк"
Дата и место рождения	1972 г., г. Алматы	

Состав Ревизионной комиссии на 01 января 2004 года:

1. Абайдулденов Калыбек Куанышбекович;
2. Карабаева Зухра Сейткаримовна;
3. Алпысбаева Салтанат Абишевна.

Ревизионная комиссия Банка в указанном составе избрана годовым общим собранием акционеров АО "Темірбанк" 29 апреля 2003 года.

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 1 177 500 простых именных акций на сумму 1 177 500 000 тенге.
- выкуп собственных акций не осуществлялся.
- продажа выкупленных собственных акций не проводилась.

В отчетном периоде произошли следующие изменения в составе акционеров, владеющих акциями Банка в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала:

- уменьшена доля ЗАО "VISOR Новые Границы с 24,54% до 8,60%;
- реализовали свою долю физические лица, входившие в менеджмент Банка и находящиеся в партнерских отношениях с менеджментом Банка.

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 2004 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.
ЗАО "ИНЭКСИМБАНК"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. К. Акиева, 57	44,50	Банковская деятельность	М.К. Кунакунов

В 2003 году полностью оплачен уставный капитал дочерней компании Банка ОАО "Темірлизинг".

В отчетном году АО "Темірбанк" принял участие в уставном капитале ЗАО "ИНЭКСИМБАНК" (г. Бишкек). В соответствии с подписанными соглашениями доля АО "Темірбанк" составит 46,00% от общего количества акций кыргызского 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 2004 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 "Темірлізинг"	Финансовый лизинг	480008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74
ЗАО "ИНЭКСИМБАНК"	Банковская деятельность	Кыргызская Республика г. Бишкек, ул. К. Акиева, 57

РАЗДЕЛ 3. Финансовая информация.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц	32,902	492,221	0	521,790*
Портфель ценных бумаг, годных для продажи, всего	1,028,149	20,540,854	18,893,118	2,675,885
в том числе:				
государственные ценные бумаги	951,105	19,962,806	18,579,854	2,334,058
негосударственные ценные бумаги	77,044	578,048	313,264	341,827
Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	0	0	0	0
государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
Всего инвестиции	1,061,051	21,033,075	18,893,118	3,197,675

* - разница возникла из-за приведения в соответствие с МСФО №21 "Влияние изменений валютных курсов" размера инвестиций, номинированных в ЕВРО;

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Оптовая торговля	7,997,379	51,2	7,619,527	43,0
Розничная торговля	289,087	1,9	351,364	2,0
Сельское хозяйство	3,037,850	19,4	2,719,493	15,4
Пищевая промышленность	1,003,223	6,4	910,571	5,1
Строительство	405,443	2,6	916,952	5,2
Добывающая промышленность	230,604	1,5	6,360	0,0
Металлургия	240,924	1,5	2,800	0,0

Машиностроение	38,170	0,2	332,287	1.9
Нефтегазовая отрасль	5,748	0,0	50,402	0.3
Медицина	93,175	0,6	113,713	0.6
Химическая промышленность	52,614	0,3	68,811	0.4
Энергетика	4,841	0,0	22,028	0.1
Гостиничный бизнес	66,532	0,4	602,605	3.4
Финансовый сектор	392,818	2,5	2,892,200	16.3
Транспорт и коммуникации	837,099	5,4	252,746	1.4
Прочие	926,282	5,9	846,882	4.8
Всего:	15,621,789	100,0	17,708,741	100,0

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	всего
тенге	40,955	274,884	480,505	758,168	4,526,691	410,139	1,163,099	7,654,441
доллар США	722,036	202,706	66,898	397,337	3,750,384	2,534,123	1,371,987	9,045,471
евро	0	0	17,819	0	0	4,686	336,324	358,829
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	762,991	477,590	565,222	1,155,505	8,277,075	2,948,948	2,871,410	17,058,741

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	11,028,673	70,6	0	0	16,842,700	95,11	67,980	0,4
Субстандартный	3,938,454	25,2	244,553	6,2	208,442	1,18	15,060	7,2
Неудовлетворительный	200,030	1,3	45,130	22,6	261,302	1,48	148,002	56,6
Сомнительный с повышенным риском	272,452	1,7	136,226	50,0	126,315	0,71	63,158	50,0
Безнадежный	182,180	1,2	182,180	100,0	269,982	1,52	269,982	100,0
Всего	15,621,789	100,0	608,089	-	17,708,741	100,0	564,182	-

(в тыс.тенге)

Вид кредита	Выдано с начала года (Всего)	Средне- взвешен- ная год. % ставка	Сумма выдачи кредита в тенге	Средне- взвешен-ная год. % ставка	Сумма выдачи кредита в валюте	Средне- взвешен-ная год. % ставка
1	2	3	4	5	6	7
Краткосрочные (всего)	69,924,203	7.86	65,232,548	7.28	4,691,655	15.94
в т. ч. клиентам	21,147,104	17.19	17,194,294	16.98	3,952,810	18.09
в т. ч. МБК	768,572	4.61	29,727	8.50	738,845	4.45
в т. ч. РЕПО	48,008,527	3.81	48,008,527	3.81		
Долгосрочные (всего)	11,261,474	16,81	4,211,630	16,07	7,049,844	17,26
в т. ч. клиентам	11,261,474	16,81	4,211,630	16,07	7,049,844	17,26
в т. ч. МБК						
в т. ч. РЕПО						
ИТОГО	81,185,677	9.10	69,444,178	7.81	11,741,499	16.73

На конец 2003 года кредитный портфель АО "Темірбанк" составляет 17 708 741 т.т, что на 11,78% выше уровня предыдущего года: в том числе: краткосрочные займы, предоставленные клиентам, уменьшились в 1,18 раза и составляют 5 623 675 т.т. (в том числе займы по карт-счетам клиентов – 12 891 т.т. и краткосрочные займы финансовым

негосударственным организациям – 929 220 т.т.), долгосрочные займы, предоставленные клиентам, увеличились в 1,22 раза и составляют 9 929 189 т.т. (в том числе долгосрочные займы финансовым негосударственным организациям – 296 043 т.т. и факторинг 165 966 т.т.), прочие займы, предоставленные клиентам составляют 5 937 т.т., просроченная задолженность клиентов по займам уменьшилась в 1,30 раза и составила 678 840 т.т., задолженность по межбанковским кредитам составила 721 100 т.т., задолженность по счетам РЕПО - 650 000 т.т.

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	3,117,000	13,51	3,220,534	11,24
в тенге	0	0	1,171,221	4,09
в валюте	3,117,000	13,51	2,049,313	7,15
Кредиты и средства от банков, всего	5,798,529	29,01	8,642,975	35,64
в тенге	300,000	1,50	800,000	3,30
в валюте	5,498,529	27,51	7,842,975	32,34

*включая операции Обратное РЕПО с банками

4. Депозиты.

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	5,965,388	382,661,830	384,474,232	7,777,790
Доллар США	3,761,461	75,287,558	75,359,089	3,832,992
Евро	39,515	2,858,370	2,951,694	132,839
Прочие валюты	118,257	12,258,350	12,246,924	106,831
Всего	9,884,621	473,066,108	475,031,939	11,850,452

На 01 января 2004 года средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам составляет:

- депозиты юридических лиц в тенге – 10,2%;
- депозиты юридических лиц в СКВ – 3,9%;
- депозиты физических лиц в тенге – 10,4%;
- депозиты физических лиц в СКВ – 6,4%;

Временная структура раздельно 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 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет.	Свыше 5 лет	Всего
Юр. лица	23,123	250,699	170,405	181,162	0	625,389
Физ. лица	254,968	473,483	1,747,034	1,465,931	11,307	3,952,723
Всего	278,091	724,182	1,917,439	1,647,093	11,307	4,578,112

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2004 год	2005 год	2006 год и далее
Кредитные линии зарубежных банков	336 324	178 526	112 108	45 690
Займы, предоставленные казахстанскими банками	2 884 400	-	-	2 884 400
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)		-	-	-
Займы, предоставленные зарубежными банками	3 180 051	3 180 051	-	-

Всего	6 400 775	3 358 577	112 108	2 930 090
--------------	------------------	------------------	----------------	------------------

6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	Предыдущий год (на 01/01/2003)	Отчетный год (на 01/01/2004)	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	2 555 180	2 562 776	0,30
в том числе:			
банкам	50 988	836	-98,36
юр. лицам (кроме банков)	1 965 183	1 973 624	0,43
физ. лицам (населению)	539 009	588 316	9,15
Торговое финансирование, всего	191 554	134 626	-29,72
в том числе:			
гарантии	170 437	101 220	-40,61
аккредитивы	21 117	33 406	58,19
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	464 083	622 164	34,06
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	139 153	147 161	5,75
денежные переводы физ. лиц	4 474	11 809	163,95
услуги по конвертации	79 269	68 817	-13,19
другое	241 187	394 377	63,52
Брокерско-дилерские услуги, всего	419 490	703 678	67,75
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	230 705	316 655	37,26
продажа валюты по поручению клиентов	188 785	387 023	105,01
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	785 053	830 250	5,76
в том числе:			
от банков	112 834	150 898	33,73
от юр. лиц (кроме банков)	417 611	352 971	-15,48
от физ. лиц (населения)	254 608	326 381	28,19
Прочие услуги	1 972 729	1 930 657	-2,13

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

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" за 31/12/2003 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 01/01/2004 составили 746 588 тыс. тенге.

- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В 2003 году разработаны, утверждены и внедрены следующие банковские продукты:

- «Правила проведения ОАО "Темірбанк" денежных переводов по системе Western Union»;
- «Правила предоставления ОАО "Темірбанк" банковского займа физическим лицам для приобретения жилья»;
- «Правила приема и типовые формы договоров банковских срочных вкладов «Забота», «Забота накопительный», «Школьный», «Сюрприз», «Спринт»;
- «Правила проведения ОАО «Темірбанк» платежей физических и юридических лиц в бюджет»;
- «Порядок взаимодействия структурных подразделений ОАО «Темірбанк» при реализации программы добровольного медицинского страхования вкладчиков»;
- «Правила предоставления филиалами ОАО «Темірбанк» банковского займа физическим лицам на потребительские цели»;

- «Правила предоставления в аренду индивидуальных сейфов в ОАО «Темірбанк»;
 - «Правила предоставления филиалами ОАО "Темірбанк" банковского займа работникам предприятий, получающим заработную плату и пенсии через РКО и филиалы Банка»;
 - «Порядок взаимодействия структурных подразделений ОАО «Темірбанк» при реализации программы добровольного медицинского страхования здоровья работников клиентов банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)», «Правила приема срочного банковского вклада «Особенный» для юридических лиц и предпринимателей»;
 - «Правила приема и типовые формы договоров банковских срочных вкладов «Темір -срочный», «Темір –срочный накопительный», «Депозит Гарантия»;
 - «Правила проведения операций по продаже/оплате дорожных чеков ОАО «Темірбанк»;
 - «Правила проведения операций по оплате Безналоговых чеков Tax Free Компании Global Refund Deutschland GmbH»;
 - «Порядок взаимодействия структурных подразделений банка при страховании ГПО владельцев транспортных средств физических лиц-вкладчиков ОАО «Темірбанк», «Порядок взаимодействия структурных подразделений банка при страховании ГПО владельцев транспортных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей -вкладчиков ОАО «Темірбанк», «Условия приема и типовая форма договора, дополнительного соглашения к договору банковского срочного вклада «Темір – АВТО» для физических лиц-вкладчиков ОАО «Темірбанк», », «Условия приема и типовая форма договора, дополнительного соглашения к договору банковского срочного вклада «Темір – АВТО» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей -вкладчиков ОАО «Темірбанк»;
 - «Правила выпуска и обслуживания международных платежных карточек, эмитируемых ОАО «Темірбанк» для физических лиц» и «Порядок организации работы по выпуску и обслуживанию международных платежных карточек, эмитируемых ОАО «Темірбанк»;
 - «Положение о Департаменте розничного бизнеса ОАО «Темірбанк» и положения о его структурных подразделениях»;
 - «Порядок организации работы с банкоматами»;
 - «Правила и порядок обслуживания международных платежных карточек работников ОАО «Темірбанк»;
 - «Правила и порядок выпуска и обслуживания зарплатных платежных карточек ОАО «Темірбанк» для работников юридических лиц».
- На 01/01/2004 года Банк имел 17 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, 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 № 25	г. Усть-Каменогорск
РКО № 2	г. Сарыагаш	РКО № 26	г. Актобе
РКО № 3	г. Туркестан	РКО № 28	г. Алматы
РКО № 5	г. Жетысай	РКО № 29	г. Алматы
РКО № 7	г. Арысь	РКО № 30	г. Атбасар
РКО № 10	село Ганюшкино	РКО № 31	г. Ерейментау
РКО № 11	г. Шымкент	РКО № 32	г. Караганда
РКО № 12	г. Уральск	РКО № 33	пос. Тобол
РКО № 13	г. Актобе	РКО № 34	пос. Агадырь
РКО № 14	г. Актобе	РКО № 35	г. Сатпаев
РКО № 15	г. Актобе	РКО № 36	пос. Аулиеколь
РКО № 16	г. Астана	РКО № 37	пос. Кушмурун
РКО № 17	г. Астана	РКО № 39	г. Астана

PKO № 18	г. Петропавловск	PKO № 40	Г. Алматы
PKO № 19	г. Есиль	PKO №41	пос. Отеген батыра
PKO № 20	г. Алматы	PKO №42	г. Павлодар
PKO № 21	г. Астана	PKO №43	г. Павлодар
PKO № 23	г. Актобе		

- Данные о корреспондентской сети Банка и международных займах.

На 01/01/2004 Банк имел один не погашенный международный заем со следующими параметрами:

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

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

В 2003 году Банк погасил международный заем со следующими параметрами:

Кредитное соглашение от 14/05/2002, измененное согласно дополнительному соглашению от 12/11/2002;

1. Сумма – USD15,000,000.00;
2. Дата привлечения: 21/05/2002;
3. Дата погашения: 14/05/2003;
4. Процентная ставка: 6-ти месячный LIBOR плюс маржа 3,25% годовых;
5. Агент и организатор: ING Bank N.V., Лондонский офис;
6. 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.

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

С 01/01/2003 по 01/01/2004 было закрыто несколько счетов с целью оптимизации корреспондентской сети.

Корреспонденты Банка на 01/01/2004:

- ОАО "Славинвестбанк" (Москва, Россия), АКБ "Абсолют Банк" (Москва, Россия), КБ "Международный Банк Развития" (Москва, Россия), АКБ "Русский Банкирский Дом" (Москва, Россия), КБ "Диалог-Оптим" (Москва, Россия), ОАО "Банк Зенит" (Москва, Россия), ОАО "Альфа-Банк" (Москва, Россия), ОАО "Урало-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), Ибг "НИКОЙЛ" (Москва, Россия), ОАО "Банк Дорожник" (Челябинск, Россия);
- АО "АТФ Банк" (Алматы, Казахстан), ОАО "Наурыз Банк Казахстан" (Алматы, Казахстан), АО "Банк ТуранАлем" (Алматы, Казахстан), АО "Евразийский Банк" (Алматы, Казахстан), ОАО "Банк Центр Кредит" (Алматы, Казахстан), Национальный Банк Республики Казахстан (Алматы, Казахстан), АО "Казкоммерцбанк" (Алматы, Казахстан), АО "Народный Банк Казахстана" (Алматы, Казахстан);
- АКБ "Балтийский Транзитный Банк" (Рига, Латвия), АО "Parex Bank" (Рига, Латвия), АО "Латвийский Бизнесбанк" (Рига, Латвия), АО Trasta Comercbanka (Рига, Латвия) ;
- 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), ING Bank Vienna (Vienna, Austria), Union Bank of California International (New York, USA).
- Данные о наложенных в течение 2003 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 (тенге)	Степень исполнения санкций на 01.01.03
1	26/02/2003	ОГПН (филиал г. Семипалатинск)	Несоблюдение пожарной безопасности	Штраф	8720,00	Исполнено полностью 15/04/2003
2	26/02/2003	НК Бостандыкского р-на г. Алматы	Несвоевременная оплата аукционного сбора	Пеня	1000,00	Исполнено полностью 26/02/2003
3	27/02/2003	НК (филиал г. Семипалатинск)	Доначисление суммы	Пеня	8628,00	Исполнено полностью 05/06/2003
4	24/07/2003	НК Бостандыкского р-на г. Алматы	Корпоративный подоходный налог	Пеня	566000,00	Исполнено полностью 24/07/2003
5	06/08/2003	ГЦВП	Несвоевременная оплата пенсионных взносов	Пеня	3000,00	Исполнено полностью 06/08/2003
6	12/12/2003	НК Жетысуйского р-на г. Алматы	Несвоевременное исполнение инкассового распоряжения	Штраф	8720,00	Обжаловано. Определение от 30/01/04 отменено
	ИТОГО:				596068,00	

Управляющий Директор

С.Ж. Ниеткалиев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева