

ОТЧЕТ

Акционерного Общества "Темірбанк"

ЗА 2004 ГОД

РАЗДЕЛ 1. Описание деятельности листинговой компании за отчетный период

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

09 Февраля 2004 Изменен фирменный стиль АО "Темірбанк"

11 Марта 2004 в Лондоне Темірбанк подписал соглашение о получении синдицированного займа на сумму US\$ 10 млн. сроком на 12 месяцев.

Организатором и агентом сделки выступил Standard Bank London Limited, в число участников синдиката вошли:

- Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG;
- Atlantic Forfaitierungs AG;
- Bankgesellschaft Berlin AG;
- Bank of Montreal;
- Union Bank of California, N.A.;
- Parex Bank.

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

Привлеченные средства будут использованы для рефинансирования контрактов корпоративных клиентов.

30 апреля 2004 года решением годового общего собрания акционеров Банка был избран новый Совет директоров. В его состав вошли Кононенко Олег Анатольевич, Песельник Семен Маркович, Усенов Данияр Токтогулович, Кунакунов Мурат Керимжанович, Ким Владислав Геннадьевич.

17 Мая 2004 Темірбанк предоставляет своим клиентам-физическим лицам, имеющим сберегательные, карточные или текущие счета в филиалах банка, новый вид кредита – потребительские экспресс-кредиты без залогового обеспечения.

С июня 2004 года клиенты всех филиалов начинают получать в Темірбанке кредит на строительство дома.

31 Мая 2004 Льготные кредиты для клиентов на приобретение автомобилей "Peugeot" Алматинский филиал Темірбанка заключил договор с компанией "Арыстан-Авто", которая является единственным импортером автомобилей марки "Peugeot" в Казахстане. Клиенты Алматинского филиала нашего банка могут получить льготные кредиты на приобретение автомобилей "Peugeot" в салоне "Арыстан-Авто".

14 июня 2004 Bankgesellschaft Berlin AG и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (совместно – "Уполномоченные ведущие организаторы") подписали соглашение с банками о синдицированной торгово-финансовой транзакции от имени АО "Темірбанк". В связи с переподписанием синдикации окончательная сумма кредита возросла с USD 20 млн. до USD 21.5 млн. Срок кредита – 364 дня после подписания. Цель – рефинансирование экспортно-импортных операций клиентов Темірбанка.

Уполномоченные ведущие организаторы: Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Bankgesellschaft Berlin AG

Со-организаторы: HVB group (Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG Bank Austria Creditanstalt AG)

Ведущие менеджеры: Commerzbank Aktiengesellschaft, Frankfurt State Bank of India.

Менеджеры: Mashreqbank psc, Adria Bank Aktiengesellschaft, The Bank of New York, Bank of Overseas Chinese, Dresdner Bank AG, First International Merchant Bank plc, Union Bank of California, N.A.

01 Октября 2004 в Алматы в рамках 5-ой конференции банков стран СНГ и Балтии состоялось подписание соглашения о синдицированном кредите для кыргызского банка «Инэксимбанк». Сумма займа составила 5 млн. долларов США, срок – 6 месяцев с опционом продления на 6 месяцев. Цель займа – финансирование торговых контрактов клиентов Инэксимбанка.

Организатором и агентом сделки выступил АО "Темірбанк", а в число участников синдиката вошли:

- Траста Комерцбанк (Латвия)
- АТФ-банк (Казахстан)
- Банк ТуранАлем (Казахстан)
- Банк «Центркредит» (Казахстан)
- Евразийский Банк (Казахстан)

Это первый синдицированный кредит в истории банковского дела Кыргызстана. Инэксимбанк – один из крупнейших банков страны, занимающий лидирующие позиции по сумме активов, размеру капитала и кредитного портфеля. В прошлом году Темірбанк стал его крупнейшим акционером, приобретя 46% акций, в стратегическом сотрудничестве с Европейским Банком Реконструкции и Развития, которому принадлежит 25% акций Инэксимбанка.

Для АО "Темірбанк" это второй заем, организованный для банка-нерезидента. Первым стал синдицированный кредит, организованный в августе 2001 года для Международного банка «Астана» (Россия) на сумму 10 млн. долл. США.

Руководство Инэксимбанка выражает уверенность, что сотрудничество с казахстанскими коллегами будет содействовать дальнейшему росту банка и его розничного и корпоративного бизнеса и способствовать расширению регионального сотрудничества между банками Кыргызстана и Казахстана.

01 Октября 2004 в рамках 5-й Алматинской конференции банков, «Темірбанк» (Казахстан) и «Trasta komercbanka» (Латвия) подписали соглашение о предоставлении латвийскому банку субординированного займа в размере 2 миллионов долларов США сроком на 5 лет. Полученные средства будут направлены на увеличение капитала латвийского банка.

Данный субординированный заём является первым в истории банков Казахстана и представляет собой этап «перекрестного акционерства» – взаимного приобретения пакетов акций двух банков. В свою очередь Trasta komercbanka проводит работу по приобретению акций Темирбанка. Выдача субординированного займа – декларация стратегически важного для обоих банков партнерства, проходящего в рамках международного банковского альянса казахстанского Темирбанка и латвийского Trasta komercbanka. Целями данного консорциума, образованного банками Латвии, Казахстана, Киргизстана и России в 2003 году на 4-й Алматинской конференции банков, является взаимное представление интересов банков в регионах, реализация совместных инвестиционных проектов и разработка механизмов минимизации банковских рисков.

Справка:

АО Trasta komercbanka – старейший частный банк Латвии, отметивший в сентябре 2004 г. свое 15-летие. Банк активно сотрудничает с регионом стран СНГ, располагая представительствами в России, Украине, Белоруссии, Казахстане и Канаде. Банк специализируется на эксклюзивном сервисе, предлагая комплекс услуг "приват-банкира" и полный спектр банковских услуг. По итогам восьми месяцев 2004 года активы банка составили 99,44 млн. латов, прибыль – 941 тыс. латов.

Темірбанк в мае прошлого года приобрел 46% акций кыргызского Инэксимбанка, а в сентябре 2003 г. подписал соглашение о стратегическом сотрудничестве с банками России, Латвии и Кыргызстана.

11 Ноября 2004 АО «Темірбанк» подписал в Алматы соглашение о предоставлении Валют-Транзит Банку синдицированного займа в размере 5 миллионов долларов США сроком на 6 месяцев с возможной пролонгацией по ставке 9% годовых. Организатором синдицированного займа выступил Банк Центр-Кредит. Участниками синдицированного займа выступили также Банк Центр-Кредит, АТФ Банк и Евразийский Банк. Все банки-участники Соглашения входят в десятку крупнейших банков Казахстана по размерам активов и капитала. Полученные средства будут направлены на увеличение финансирования экспортно-импортных контрактов клиентов Валют-Транзит Банка.

Отличительной особенностью данной синдикации является то, что впервые в истории казахстанского банковского сектора кредитные средства были предоставлены только банками Казахстана без привлечения капитала из-за рубежа.

Председатель Правления Валют-Транзит Банка Кайрат Кашенов сообщил, что ставка привлечения значительно ниже стоимости заимствования на внутреннем рынке, а также выразил признательность банкам-участникам за доверие и сотрудничество в организации займа, первоначально планируемая сумма которого в размере 5 миллионов долларов США, была увеличена до 6 миллионов долларов США.

02 Декабря 2004 Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Темірбанку долгосрочный депозитный рейтинг В1, краткосрочный депозитный рейтинг NP и рейтинг финансовой устойчивости Е+. Прогноз по всем рейтингам – стабильный.

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 2005 года Совет Директоров избран общим собранием акционеров Банка 30 апреля 2004 года.

| Имя | Занимаемая должность |
|------------------------------|--------------------------------|
| Усенов Данияр Токтогулович | Председатель Совета Директоров |
| Кононенко Олег Анатольевич | Член Совета Директоров |
| Песельник Семен Маркович | Член Совета Директоров |
| Кунакунов Мурат Керимжанович | Член Совета Директоров |
| Ким Владислав Геннадьевич | Член Совета Директоров |

Решением общего собрания акционеров в 2004 году в состав Совета Директоров были введены Кунакунов Мурат Керимжанович и Ким Владислав Геннадьевич.

Кунакунов Мурат Керимжанович – Член Совета Директоров

| | | |
|-----------------------|----------------------------|---|
| Опыт работы | авг.02-наст.время | ЗАО «Инэксимбанк» (Кыргызстан), Председатель Правления |
| | апр.04-наст. время | АО "Темірбанк", Член Совета Директоров |
| Дата и место рождения | 17 апреля 1962г., г.Фрунзе | |

Ким Владислав Геннадьевич – Член Совета Директоров

| | | |
|-----------------------|------------------------------|---|
| Опыт работы | апр.04-наст. время. | VISOR Investments Solutions, Исполнительный директор |
| | апр.04-наст. время | АО "Темірбанк", Член Совета Директоров |
| Дата и место рождения | 26 марта 1975г., г.Караганда | |

Состав Правления Банка на 01 января 2005 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 |

*- решением Совета Директоров от 21 января 2005 года на основании заявления об уходе прекращены полномочия Татишева Ерлана Нурельдаемовича в качестве Заместителя Председателя Правления Банка.

Решением общего собрания акционеров от 30 апреля 2004 года Ревизионная комиссия Банка упразднена.

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 622 500 простых именных акций на сумму 623 606 000 тенге.
- выкуп собственных акций не осуществлялся.
- продажа выкупленных собственных акций не проводилась.

В отчетном периоде существенных изменений в составе акционеров, владеющих акциями Банка в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала, не произошло. Однако в результате полного размещения уставного капитала Банка среди пенсионных фондов и банков второго уровня уменьшились доли акционеров, владеющих 5 и более процентами акций.

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 2005 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 | 46,00 | Банковская деятельность | М.К. Кунакунов |
| АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева» | г. Алматы, ул. Алимжанова, 51 | 14,40 | Деятельность по привлечению пенсионных взносов | Гугучкина С.А. |

В отчетном году АО "Темірбанк" принял участие в уставном капитале АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева», при этом доля Банка составила 14,40% от общего количества акций фонда.

1. 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 2005 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.

2. 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 | 050091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100Г |
| "Temir Capital B.V." | Отдельные виды банковских операций | Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam |
| ОАО "Темірлизинг" | Финансовый лизинг | 050008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74 |
| ЗАО "ИНЭКСИМБАНК" | Банковская деятельность | Кыргызская Республика г. Бишкек, ул. К. Акиева, 57 |
| АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева» | Деятельность по привлечению пенсионных взносов | г. Алматы, ул. Алимжанова, 51 |

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* | 521 790 | 195 934 | 11 930 | 705 794 |
| Портфель ценных бумаг, годных для продажи, всего | 2 675 885 | 11 228 012 | 10 574 510 | 3 329 387 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 2 334 058 | 10 833 074 | 10 170 100 | 2 997 032 |
| негосударственные ценные бумаги | 341 827 | 394 938 | 404 410 | 332 355 |
| 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 | 3 197 675 | 11 423 946 | 10 586 440 | 4 035 181 |

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля

| Отрасль | Предыдущий год | Доля, % | Отчетный год | Доля, % |
|------------------|----------------|---------|--------------|---------|
| Оптовая торговля | 7 619 527 | 43,0 | 13 985 421 | 50,8 |

| | | | | |
|---------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Розничная торговля | 351 364 | 2,0 | 776 441 | 2,8 |
| Сельское хозяйство | 2 719 493 | 15,4 | 2 080 710 | 7,6 |
| Пищевая промышленность | 910 571 | 5,1 | 928 144 | 3,4 |
| Строительство | 916 952 | 5,2 | 4 111 624 | 14,9 |
| Добывающая промышленность | 6 360 | 0,0 | 143 000 | 0,5 |
| Металлургия | 2 800 | 0,0 | 10 000 | 0,0 |
| Машиностроение | 332 287 | 1,9 | 290 380 | 1,1 |
| Нефтегазовая отрасль | 50 402 | 0,3 | 390 882 | 1,4 |
| Медицина | 113 713 | 0,6 | 42 852 | 0,2 |
| Химическая промышленность | 68 811 | 0,4 | 44 795 | 0,2 |
| Энергетика | 22 028 | 0,1 | 22 975 | 0,1 |
| Гостиничный бизнес | 602 605 | 3,4 | 1 341 287 | 4,9 |
| Финансовый сектор | 2 892 200 | 16,3 | 649 466 | 2,4 |
| Транспорт и коммуникации | 252 746 | 1,4 | 242 524 | 0,9 |
| Прочие | 846 882 | 4,8 | 2 473 166 | 9,0 |
| Всего: | 17 708 741 | 100,0 | 27 533 667 | 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 | 89 498 | 697 028 | 365 498 | 1 119 222 | 7 872 954 | 2 061 656 | 2 347 756 | 14 553 612 |
| доллар США | 322 | 5 937 | 8 236 | 997 230 | 3 092 844 | 4 604 586 | 3 748 934 | 12 458 089 |
| евро | 0 | 0 | 0 | 81 466 | 220 178 | 220 322 | 0 | 521 966 |
| прочие валюты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 89 820 | 702 965 | 373 734 | 2 197 918 | 11 185 976 | 6 886 564 | 6 096 690 | 27 533 667 |

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 | 16 842 700 | 95,11 | 67 980 | 0,4 | 22 661 715 | 82,31 | 0 | 0,00 |
| Субстандартный | 208 442 | 1,18 | 15 060 | 7,2 | 3 748 142 | 13,61 | 194 128 | 5,18 |
| Неудовлетворительный | 261 302 | 1,48 | 148 002 | 56,6 | 313 970 | 1,14 | 67 532 | 21,51 |
| Сомнительный с повышенным риском | 126 315 | 0,71 | 63 158 | 50,0 | 666 393 | 2,42 | 333 197 | 50,00 |
| Безнадежный | 269 982 | 1,52 | 269 982 | 100,0 | 143 447 | 0,52 | 143 447 | 100,00 |
| Всего | 17 708 741 | 100,0 | 564 182 | - | 27 533 667 | 100,00 | 738 304 | - |

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Валюта кредита | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Тенге | 7 654 441 | 38 763 867 | 31 864 696 | 14 553 612 |
| Доллар США | 9 045 471 | 41 229 509 | 37 816 891 | 12 458 089 |
| Евро | 358 829 | 609 448 | 446 311 | 521 966 |
| Прочие валюты | 0 | 76 848 | 76 848 | 0 |
| Всего | 17 058 741 | 80 679 672 | 70 204 746 | 27 533 667 |

На 01 января 2005 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 16,5%;
- краткосрочные в СКВ – 16,0%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 16,3%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 16,1%.

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 | 3 220 534 | 11,24 | 3 336 642 | 7,96 |
| в тенге | 1 171 221 | 4,09 | 484 520 | 1,16 |
| в валюте | 2 049 313 | 7,15 | 2 852 122 | 6,80 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 8 642 975 | 35,64 | 11 771 114 | 32,23 |
| в тенге | 800 000 | 3,30 | 3 004 700 | 8,23 |
| в валюте | 7 842 975 | 32,34 | 8 766 414 | 24,00 |

*включая операции Обратное РЕПО с банками

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 | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|-----------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Тенге | 7 777 790 | 496 030 184 | 503 995 629 | 15 743 235 |
| Доллар США | 3 832 992 | 114 376 662 | 113 824 167 | 3 280 497 |
| Евро | 132 839 | 6 765 294 | 6 972 020 | 339 565 |
| Прочие валюты | 106 831 | 12 097 416 | 12 416 744 | 426 159 |
| Всего | 11 850 452 | 629 269 556 | 637 208 560 | 19 789 456 |

На 01 января 2005 года средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам составляет:

- депозиты юридических лиц в тенге – 7,4%;
- депозиты юридических лиц в СКВ – 7,4%;
- депозиты физических лиц в тенге – 10,1%;
- депозиты физических лиц в СКВ – 5,6%;

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 1 месяца | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет. | Свыше 5 лет | Всего |
|--------------|----------------|----------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| Юр. лица | 675 000 | 33 480 | 323 029 | 129 193 | 0 | 1 160 702 |
| Физ. лица | 171 889 | 510 240 | 1 235 326 | 2 778 803 | 34 302 | 4 730 560 |
| Всего | 846 889 | 543 720 | 1 558 355 | 2 907 996 | 34 302 | 5 891 262 |

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Наименование кредитора по займу | Сумма займа, всего | Сумма к погашению | | |
|--|--------------------|-------------------|---------------|------------------|
| | | 2005 год | 2006 год | 2007 год и далее |
| Кредитные линии зарубежных банков | 155 058 | 110 161 | 89 793 | 0 |
| Займы, предоставленные казахстанскими банками | 3 055 000 | 455 000 | 0 | 0 |
| Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Займы, предоставленные зарубежными банками | 4 230 356 | 4 230 356 | 0 | 2 600 000 |
| Всего | 7 440 414 | 4 795 517 | 89 793 | 2 600 000 |

6. Анализ финансовых результатов.

| Объем оказанных услуг | Предыдущий год (на 01/01/2004) | Отчетный год (на 01/01/2005) | Увелич./уменьш., % |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Кредитование, всего | 2 562 776 | 3 415 527 | 33,27 |
| в том числе: | 836 | 4 146 | 395,93 |
| банкам | 1 973 624 | 2 252 083 | 14,11 |
| юр. лицам (кроме банков) | 588 316 | 1 159 298 | 97,05 |
| физ. лицам (населению) | 134 626 | 118 500 | -11,98 |
| Торговое финансирование, всего | 101 220 | 78 650 | -22,30 |
| в том числе: | 33 406 | 39 850 | 19,29 |
| гарантии | 622 164 | 683 536 | 9,86 |
| аккредитивы | 147 161 | 156 307 | 6,21 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 11 809 | 20 273 | 71,67 |
| в том числе: | 68 817 | 91 086 | 32,36 |
| перевод платежей юр. лиц | 394 377 | 415 870 | 5,45 |
| денежные переводы физ. лиц | 703 678 | 791 844 | 12,53 |
| услуги по конвертации | 316 655 | 372 167 | 17,53 |
| другое | 387 023 | 419 677 | 8,44 |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | - | - | |
| в том числе: | - | - | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 830 250 | 754 930 | -9,07 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 150 898 | 125 752 | -16,66 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 352 971 | 291 538 | -17,40 |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | 326 381 | 337 640 | 3,45 |
| Привлечение депозитов, всего | 1 930 657 | 653 757 | -66,14 |
| в том числе: | 2 562 776 | 3 415 527 | 33,27 |
| от банков | 836 | 4 146 | 395,93 |
| от юр. лиц (кроме банков) | 1 973 624 | 2 252 083 | 14,11 |
| от физ. лиц (населения) | 588 316 | 1 159 298 | 97,05 |
| Прочие услуги | 134 626 | 118 500 | -11,98 |

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

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01 января 2005 прилагаются.

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 01/01/2005 составили 796 587 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В 2004 году разработаны, утверждены и внедрены следующие банковские продукты:

- Правила приема срочного банковского вклада физических лиц "Темір - VIP";
- Правила приема срочного банковского вклада физических лиц "Темір - образовательный".
- Правила предоставления филиалами АО "Темірбанк" банковского займа физическим лицам на строительство индивидуального жилья";
- Правила предоставления филиалами АО "Темірбанк" банковского займа физическим лицам по программе "Экспресс Кредит"
- Порядок предоставления ипотечных жилищных займов физическим лицам с последующей уступкой требований по выданным займам ЗАО "Казахстанская ипотечная компания";
- Оплата услуг (сотовой связи K-cell, K-mobile; Alma TV) через банкоматы АО "Темірбанк";

- Изменения в программах медицинского страхования вкладчиков АО "Темірбанк".

- На 01/01/2005 года Банк имел 15 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, Кокшетау, Костанай, Петропавловск, Павлодар, Семипалатинск, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, Щучинск, Экибастуз, Караганда. Сеть РКО представлена в следующей таблице:

| | | | |
|----------|---------------------|----------|--------------------|
| РКО № 1 | г. Степногорск | РКО № 29 | г. Алматы |
| РКО № 2 | г. Сарыагаш | РКО № 30 | г. Атбасар |
| РКО № 3 | г. Туркестан | РКО № 31 | г. Ерейментау |
| РКО № 5 | г. Жетысай | РКО № 32 | г. Караганда |
| РКО № 7 | г. Арысь | РКО № 33 | пос. Тобол |
| РКО № 10 | село Ганюшкино | РКО № 34 | пос. Агадырь |
| РКО № 11 | г. Шымкент | РКО № 36 | пос. Аулиеколь |
| РКО № 12 | г. Уральск | РКО № 37 | пос. Кушмурун |
| РКО № 13 | г. Актобе | РКО № 39 | г. Астана |
| РКО № 14 | г. Актобе | РКО № 40 | Г. Алматы |
| РКО № 15 | г. Актобе | РКО № 41 | пос. Отеген батыра |
| РКО № 16 | г. Астана | РКО № 42 | г. Павлодар |
| РКО № 17 | г. Астана | РКО № 43 | г. Павлодар |
| РКО № 18 | г. Петропавловск | РКО № 44 | г. Павлодар |
| РКО № 20 | г. Алматы | РКО № 45 | Г. Капчагай |
| РКО № 21 | г. Астана | РКО № 46 | Г. Караганда |
| РКО № 23 | г. Актобе | РКО № 47 | Г. Астана |
| РКО № 25 | г. Усть-Каменогорск | РКО № 48 | Г. Семипалатинск |
| РКО № 26 | г. Актобе | РКО № 49 | С. Урджар |
| РКО № 28 | г. Алматы | РКО № 50 | Г. Астана |

- Данные о корреспондентской сети Банка и международных займах.

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

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

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

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

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

В 2004 году Банк погасил международный заем со следующими параметрами:

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

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

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

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

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

С 01/01/2004 по 01/01/2005 было закрыто 19 ностро-счетов в 11 банках-корреспондентах и 3 лоро-счета двум банкам-респондентам с целью оптимизации корреспондентской сети.

Банки-корреспонденты, где открыты ностро счета на 01/01/2005:

- ОАО "Славинвестбанк" (Москва, Россия), АКБ "Абсолют Банк" (Москва, Россия), КБ "Диалог-Оптим" (Москва, Россия), ОАО "Банк Зенит" (Москва, Россия), ОАО "Альфа-Банк" (Москва, Россия), ОАО "Урало-Сибирский Банк (Уфа, Россия), АКБ "Промсвязьбанк" (Москва, Россия), Сберегательный банк России (Москва, Россия), ИБг "НИКОЙЛ" (Москва, Россия);
- ОАО "Белвнешэкономбанк" (Минск, Республика Беларусь);
- АКБ "Baltic Trust Bank" (Рига, Латвия), АО "Parex Bank" (Рига, Латвия), АО Trasta Komercbanka (Рига, Латвия), АО "Латвийский Бизнесбанк" (Рига, Латвия);
- Национальный Банк Республики Казахстан (Алматы, Казахстан), АО "Казкоммерцбанк" (Алматы, Казахстан), АО "Народный Банк Казахстана" (Алматы, Казахстан), АО "Банк ТуранАлем" (Алматы, Казахстан), АО "Евразийский Банк" (Алматы, Казахстан), АО "Банк Центр Кредит" (Алматы, Казахстан), АО "АТФ Банк" (Алматы, Казахстан);
- Bank of New York (New York, USA), Citibank N.A. (New York, USA), Commerzbank AG (Frankfurt/Main, Germany), Dresdner Bank AG (Frankfurt/Main, Germany), ING Bank Vienna (Vienna, Austria).

Банки-респонденты, которым открыты лоро счета на 01/01/2005г.:

- ОАО "Славинвестбанк" (Москва, Россия), АКБ "Абсолют Банк" (Москва, Россия), КБ "Международный Банк Развития" (Москва, Россия), КБ «ЛОКО-Банк» (Москва, Россия), АКБ "Русский Банкирский Дом" (Москва, Россия), ООО КБ «Расчетный Дом» (Москва, Россия), ОАО "Банк Зенит" (Москва, Россия);
- АО «Алаш Банк» (Алматы, Казахстан), АО "АТФ Банк" (Алматы, Казахстан), АО "Банк ТуранАлем" (Алматы, Казахстан), АО "Евразийский Банк" (Алматы, Казахстан), АО "Банк Центр Кредит" (Алматы, Казахстан), АО «Валют-Транзит Банк» (Караганда,

Казахстан), АО «Демир Казахстан Банк» (Алматы, Казахстан); АО «Банк Индустриальный» (Алматы, Казахстан), АО «КазИнвестБанк» (Алматы, Казахстан), ЗАО ДБ «ТАИБ Казахский Банк» (Алматы, Казахстан);

- АКБ "Baltic Trust Bank" (Рига, Латвия), АО Trasta Komercbanka (Рига, Латвия), АО «Огрес Комерцбанка» (Рига, Латвия), АО «Rietumu Banka»;
- ЗАО «Инэксимбанк» (Бишкек, Кыргызская Республика), АКБ «Банк Азии» (Бишкек, Кыргызская Республика), ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (Бишкек, Кыргызская Республика).
- Данные о наложенных в течение 2004 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 | Степень исполнения санкций |
|--------|------------------------|---|--|-------------|----------------|----------------------------|
| 1 | 14.06.04 г. | Суд г. Усть-Каменогорска | нарушение по ст. 188 КоАП РК | штраф | 49 821,00 | исполнено |
| 2 | 23.07.04 г. | Налоговый комитет по г. Шымкент | по итогам проверки | пеня | 181 059,00 | исполнено |
| 3 | 17.08.04 г. | Налоговый комитет | Нарушение ст. 526 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» | штраф | 272 909,00 | исполнено |
| 4 | 19.02.04 г. | НК Алмалинского р-на г.Алматы | Несвоевременная оплата налога на транспорт.ср-ва | пеня | 2 158,00 | исполнено |
| 5 | 21.07.04 г. | НК Бостандык. р-на г.Алматы | По результатам налоговых проверок | штраф | 14 907 178,00 | исполнено |
| 6 | 10.12.04 г. | НК по г.Жезказган | Несвоевременная оплата налога на имущество | пеня | 300,00 | исполнено |
| 7 | 25.02.04 г. | НБ РК | Ненадлежащее исполнение обязательств | штраф | 226 398,00 | исполнено |
| 8 | 27.04.04 г. | НБ Республики Казахстан р-на г.Алматы | Ненадлежащее исполнение обязательств | неустойка | 780 800,00 | исполнено |
| 9 | 23.06.04 г. | ВК филиал Национального Банка г. Усть-Каменогорск | Несоблюдение валютного законодательства | штраф | 20 746,00 | исполнено |
| Итого: | | | | | 16 441 369,00 | |

Управляющий Директор

С.Ж. Ниеткалиев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева