

**ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТЕМІРБАНК"
ЗА 2007 ГОД**

РАЗДЕЛ 1. Описание деятельности листинговой компании за отчетный период

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

14 мая 2007 г.

Темірбанк объявил об успешном размещении еврооблигаций на сумму 500 миллионов долларов США с купоном 9,5% годовых в рамках Программы выпуска среднесрочных нот. Срок обращения еврооблигаций – 7 лет. Выпуск осуществлен через дочернюю компанию Банка Temir Capital B.V. Ведущими менеджерами сделки выступили Standard Bank и J.P. Morgan. Географически спрос распределился следующим образом: США – 40%, Великобритания – 24%, Европа – 25%, Азия – 11%. Поступления от размещения выпуска направлены на финансирование программ розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

10 июля 2007 г.

в Астане состоялась Конференция для кредитных брокеров и агентов, организованная Темірбанком.

12 июля 2007 г.

в рамках празднования 15-летия Темірбанка актюбинский филиал торжественно презентовал горожанам и жителям области три новых центра банковского обслуживания.

16 июля 2007

в алматинском филиале АО «Темірбанк» в рамках презентации нового центра банковского обслуживания и празднования 15-летия банка определены 5 счастливых чиков, чьи желания исполнятся в этом году.

7 сентября 2007 г.

АО «Темірбанк» погасило синдицированный заем, организатором которого является Standard Bank Plc в объеме 50 000 000 долларов США.

20 сентября 2007 г.

АО «Темірбанк» было присвоено почетное звание «Лидер в области технологии Вестерн Юнион» на состоявшейся в Москве 2 конференции банков-партнеров «Мир клиента», организованной «Вестерн Юнион ДП Восток».

5 декабря 2007 года

АО «Темірбанк» и Компания «Мобайл Телеком-Сервис» с торговой маркой NEO анонсировали запуск совместного проекта – системы «Мобильный банкинг».

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

02 марта 2007 года внеочередным общим собранием акционеров в Совет директоров доизбран Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич вместо Тлеукуловой Г.О. (основание: заявление о досрочном прекращении своих полномочий).

На 01 января 2008 года состав Совета Директоров входят:

| Имя | Занимаемая должность |
|---------------------------------|--------------------------------|
| Юлдашев Мурат Машрапович | Председатель Совета Директоров |
| Солодченко Роман Владимирович | Член Совета Директоров |
| Баттаков Азат Дуантаевич | Член Совета Директоров |
| Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич | Член Совета Директоров |
| Йохан фон Фаверен | Член Совета Директоров |
| Жатканбаев Ержан Какимович | Член Совета Директоров |

Юлдашев Мурат Машрапович – Председатель Совета Директоров

| | |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | с 15.12.06г. по настоящее время: Председатель Совета директоров АО "Темірбанк"; с 14.06.05г. по 15.12.2006 г.: Председатель Правления АО "Темірбанк"; с 08. 07.2005 г. по н.в.: член Совета ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» (г. Бишкек, Кыргызская Республика) с 2000г. по 17.11.05г.: член Совета Директоров АО "БТА Ипотека"; с 12.2000г. по 06 2005г.: Председатель Правления АО " БТА Ипотека "; |
| Дата рождения | 01 января 1961 года |

Солодченко Роман Владимирович – Член Совета Директоров

| | |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | с 15.12.2006г. по настоящее время: член Совета Директоров АО «Темірбанк»; 22.02.2007г. по н.в.: Председатель Правления АО «Банк ТуранАлем»; с 06.09.2006г. по 22.02.07г.: Заместитель Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем»; с 31.05.2006 г. – по 06.09.2006 г. : Финансовый Директор АО «Банк ТуранАлем» с 01.02.2006 г. – по 31.05.2006 г.: Зам.Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем» с 19.10.2005 г. – по 01.02.2006 г.: Финансовый Директор, Член Правления АО «Банк ТуранАлем»; с 15.06.2005 г. – по 19.10.2005 г.: Советник Председателя Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем»; с 27.04.2004 г. – по 14.06.2005 г.: Глава Представительства «ING Bank»; |
| Дата рождения | 08 октября 1965 года |

Жатканбаев Ержан Какимович – Член Совета Директоров

| | |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | Доктор экономических наук, профессор; с 30.11.2005г. по н.в.: член Совета Директоров АО «Темірбанк»; с 01.09.2005г. по н.в.: Декан факультета экономики и бизнеса, Каз НУ им. Аль – Фараби (по совместительству); с 01.10.2001г. по 01.09.2005г.: Декан факультета международных отношений, «Каз НУ им. Аль – Фараби» |
| Дата рождения | 31 января 1944 года |

Баттаков Азат Дуантаевич – Член Совета Директоров

| | |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | с 15.12.2006 г. по н.в.: член Совета Директоров АО «Темірбанк»; с 10.2005г. по н.в.: Заместитель Председателя Правления – Член Правления АО «Банк ТуранАлем» 09.1999г. по 10.2005г.: Управляющий Директор – Член Правления АО «Банк ТуранАлем» |
| Дата рождения | 25 декабря 1958 года |

Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич – Член Совета Директоров

| | |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | с 02.03.2007 г. по н.в.: член Совета Директоров АО «Темірбанк»; 2006 г. – н.в. Заместитель Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем» 2005-2006 гг.– Членсовета директоров АО «Банк ТуранАлем»; 2003-2005 гг. – Президент ОАО «Красноярсккрайуголь» |
| Дата рождения | 17 марта 1967 года |

Йохан фон Фаверен – Член Совета Директоров

| | |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | с 15.12.2006г. по н.в.: член Совета Директоров АО «Темірбанк»; с 1995г. по 2005г.: Корпоративное финансирование, RABOBANK (Федеративная Республика Германия). |
| Дата рождения | 05 декабря 1956 года |

15 декабря 2006 года в связи с прекращением полномочий Юлдашева М.М., на пост Председателя Правления АО «Темірбанк» был избран Кебиrow А.А.

В новый состав Правления АО «Темірбанк» вошли: Ниеткалиев С.Ж., Кулатаев Б.У.

18 июня 2007 года в состав Правления АО «Темірбанк» назначен Мукатаев Айдос Оразович

Состав Правления АО «Темірбанк» на 01 января 2008 года

| Имя | Занимаемая должность |
|-------------------------------|-----------------------------|
| Кебиrow Аблахат Алякимович | Председатель Правления |
| Кулатаев Бахытжан Ускенбаевич | Член Правления |

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Ниеткалиев Серик Жубатканович | Член Правления |
| Мукатаев Айдос Оразович | Член Правления |

Кебиров Аблахат Аблякимович – Председатель Правления

| | |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | с 15.12.2006 по н.в. – Председатель Правления с 29.06.2005г. по 15.12.2006 – АО "Темірбанк", Управляющий Директор; с 08.07.2005г. по н.в.: член Совета ЗАО «ИНЭКСИМБАНК» (г. Бишкек, Кыргызская Республика); с 2004г. по 2005г.: старший менеджер по аудиту международная аудиторская компания КРМГ; с 2001г. по 2004г.: менеджер по аудиту, международная аудиторская компания Ernst&Young |
| Дата рождения | 08 апреля 1973 года |

Ниеткалиев Серик Жубатканович – Член Правления

| | |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | 15.12.2006 г. – Член Правления с 29.08.2003г. по 15.12.2006г. : АО "Темірбанк", Член Правления, Управляющий Директор; с 30.09.2005г. по н.в.: член Совета директоров АО «Первый Брокерский Дом» |
| Дата рождения | 01 августа 1962 года |

Кулатаев Бахытжан Ускенбаевич – Член Правления

| | |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | С 15.12.2006 г.по н.в. – Член Правления с 29.04.05г. по 15.12.2006 г.: Председатель Совета директоров АО "Темірбанк"; с 05.01.05г. по 29.04.05г.: Управляющий Директор АО "Темірбанк"; с 01.07.04г. по 14.01.05г.: Председатель Правления АО "ОНПФ имени Д.А. Кунаева"; с 2001г. по 01.07.04г.: Советник Председателя Правления АО "Темірбанк" |
| Дата рождения | 25 июля 1973 года |

Мукатаев Айдос Оразович – Член Правления

| | |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Опыт работы | С 15.06.2007 г.по н.в. – Член Правления С 1999 года в АО «БанкТуранАлем». Последние занимаемые должности – Директор филиала «Астана», Советник Председателя Правления |
| Дата рождения | 16 мая 1977 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, зарегистрированного Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13 декабря 2007 года, номер государственной регистрации выпуска А0026. Общий объем сделок по размещению акций в 2007 году составил 4 067 000 акций на общую сумму 19 0041 500 тыс. тенге, из них:

- простых именных акций 4 067 000 штук на сумму 19 0041 500 тыс. тенге;
- привилегированные акции в 2007 году не размещались.

По состоянию на 01 января 2008 года акционерами, владеющими пятью и более процентами акций (с учетом привилегированных акций), в оплаченном уставном капитале Банка являлись следующие лица:

| № п/п | Наименование/Ф.И.О. акционера, владеющего пятью и более процентами акций | Юридический/фактический адрес/место жительства акционера | Доля в оплаченном уставном капитале, в % |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1. | АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (Номинальный держатель), в т.ч. | 050000 г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 | |
| | ТОО КОМПАНИЯ "ПРЕМИУМ-ИНВЕСТ" (собственник) | 050059 г. Алматы, ул. Фурманова, 225, кв.7 | 5,98 |
| | ТОО "НАК-LTD" (собственник) | 050022 г. Алматы, ул. Масанчи, 98Б, кв.169 | 7,90 |
| | QVT Fund LP (собственник) | - | 6,99 |
| 2. | АО "Банк ТуранАлем" (на лицевом счете, открытом в системе реестра держателей ценных бумаг, собственник банк) | 050099 г. Алматы, мкр. Самал-2, ул.Жолдасбекова, 97 | 50,95 |

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 2008 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 |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Акционерное общество ""Темірлизинг" | 050008, Республика Казахстан, г.Алматы, пр.Абая, 68/74 | 43,87% | лизинговая | Жуманов Бахтияр Базарбаевич |
| Temir Capital B.V. | Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Postbus 21153, 3001AD, Роттердам, Нидерланды | 100.00% | специальные организации-нерезиденты РК, созданные в целях размещения ценных бумаг | Управляющий менеджер Equity Trust Co. N.V. |
| Объединение юридических лиц ""Ассоциация Финансистов Казахстана" | 050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 | 16,67% | деятельность профессиональных организаций | Аханов Серик Ахметжанович |

05 февраля 2007 года в соответствии с решением Совета директоров от 15 декабря 2006 Банк реализовал на вторичном рынке ценных бумаг 45 950 000 штук простых именных акций АО "Первый Брокерский Дом", акции были реализованы структурам не связанным с Банком.

В ноябре 2007 года Банк реализовал все принадлежащие ему акции ЗАО "Инвестиционный экспортно – импортный банк" (Киргизия). Акции были реализованы АО "Банк ТуранАлем".

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.

Членство в межбанковских объединениях, биржах и ассоциациях:

| Наименование | Место и функции Банка | Местонахождение |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------|
| Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» | учредитель | 050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 |
| АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» | участник | 050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 |
| АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» | акционер, депонент | 050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 |
| АО «Казахстанская фондовая биржа» | акционер, член KASE | 050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 |
| Международная платежная ассоциация VISA International | участник | P.O. Box 253, Kondon, W8 5TE, United Kingdom |
| Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации SWIFT SCRL | участник | Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium |
| АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» | участник | 050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, д.98 |

В конце 2006 года АО «Темірбанк» вошел в состав банковского конгломерата АО «Банк ТуранАлем».

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:

на 01.01.2008 года

| № | Аффилированное лицо | Вид деятельности | Адрес |
|---|-----------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | АО "Банк ТуранАлем" | Банковская деятельность | свидетельство о государственной перерегистрации 3903-1910-АО от 26.09.2003 г., г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97 |
| 2 | АО «Темірлизинг» | Лизинговая деятельность | свидетельство о государственной перерегистрации 50181-1910-АО от 13.05.2005 г., г. Алматы, пр. Абая, 68/74 |
| 3 | Temir Capital B.V. | SPV | Дата регистрации в коммерческом регистре №24326763 от 16.10.2001, Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Postbus 21153, 3001AD, Роттердам, Нидерланды |
| 4 | Equity Trust Co. N.V. | Инвестиционная деятельность | Управляющий менеджер Temir Capital B.V., De Boelelaan 70Official, 1083HJ, Амстердам, Нидерланды |
| 5 | ТОО «PARAGON» | Инвестиционная компания | г. Алматы, ул. Наурызбай батыра. 146, РНН600700197022 |

| | | | |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | Европейский Банк Реконструкции и Развития | Банковская деятельность | United Kingdom, London EC2A 2JN, One Exchange Square, учрежден 29.05.1990 в г. Париж, Франция |
| 7 | АО «Дочерняя компания Банка ТуранАлем «БТА Страхование» | Страховая деятельность | № 21355-1910-АО от 21.02.2007г., дата первичной регистрации - 08.09.1998г., 050026 г. Алматы, Айтеке би, 187 |
| 8 | АО "Дочерняя компания по страхованию жизни Банка ТуранАлем "БТА Жизнь"" | Страховая деятельность | № 27594-1910-АО от 11.07.2006г., дата первичной регистрации - 22.07.1999г.; 050016, РК, г. Алматы, пр. Суюнбая, 2 |
| 9 | АО "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота"" | Страховая деятельность | № 23628-1910-АО от 07.07.2006г., дата первичной регистрации - 10.09.1996г., 050022, РК, г. Алматы, пр. Абая, д. 34, кв. 36 |
| 10 | АО "Страховая компания "Лондон-Алматы"" | Страховая деятельность | № 33991-1910-АО (ИУ) от 24.06.2005г. 050059, РК, г. Алматы, Самал 1, д. 36, 2 подъезд, 3 этаж |
| 11 | АО "Дочерняя ипотечная организация акционерного общества "Банк ТуранАлем" "БТА Ипотека"" | Банковская деятельность | № 36369-1910-АО от 11.05.2006г., 050008, РК, г. Алматы, пр. Абая, 52Б |
| 12 | АО "Дочерняя организация акционерного общества "Банк ТуранАлем" "ТуранАлем Секьюритис"" | Деятельность на рынке ценных бумаг | № 56392-1910-АО от 11.07.2006г., 050060, РК, г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281 |
| 13 | Sekerbank TAS | Банковская деятельность | Buyukdere Cad, №171 Metrocity K: 9 Levent 34330 Istanbul, TR |
| 14 | АО «Дочерняя организация АО «Банк ТуранАлем» Накопительный пенсионный фонд БТА Казахстан» | Пенсионный фонд | № 15131-1910-АО от 09.11.2006г., 050040, РК, г. Алматы, ул. Джандосова, 2 |
| 15 | ТОО "Corvet" | Инвестиционная деятельность | № 40613-1910-ТОО от 05.04.2004г., РК, г. Алматы, ул. Шевченко, д. 167, кв. 88 |
| 16 | АО "БТА ORIX Лизинг" | Лизинговая деятельность | № 35005-1910-АО от 28.10.2005г., 050004, РК, г. Алматы, ул. Тулебаева, 38 |
| 17 | ORIX Corporation | Лизинговая деятельность | № 0104-01-0069942, от 28.03.1950г., Япония, Токио, Минато-ку, Хамамцу-тё, 2-4-1 |
| 18 | ORIX Leasing Pakistan Limited | Лизинговая деятельность | № К-1/9509 1986, 1987г., Пакистан, Карачи |
| 19 | International Finance Corporation | Финансовые услуги | США, 2121, Пенсильвания авеню, NW, Вашингтон, DC 20433 |
| 20 | ТОО "Force - Technology" дочерняя организация АО "Банк ТуранАлем" | Информационные технологии | № 47302-1910-ТОО от 10.08.2006г., 050000, г. Алматы, ул. Айтеке би, 55 |
| 21 | ЗАО "Инвестиционный экспортно - импортный банк" | Банковская деятельность | № 1798-3300-АО (ИУ) от 24.02.2005 г., Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 118 |
| 22 | АО "Silk Road Bank", Грузия | Банковская деятельность | № 2/5-98 от 31.01.2000г., Республика Грузия, г. Тбилиси, пр. А.Церетели, 73 А |
| 23 | ZRL "Beleiligungs AG", Австрия | Инвестиционная деятельность | № 3 от 20.11.2004г., Nottendorfer Gasse 11, 1030, Wien |
| 24 | ООО "Силк Роуд Финансовая Группа", Грузия | Инвестиционная деятельность | № 5/4-4242, 0162, Грузия, г. Тбилиси, пр. Чавчавадзе, 49 а |
| 25 | ЗАО "Астанаэксимбанк", Беларусь | Банковская деятельность | № 807000071 от 25.07.2002г., Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20 |
| 26 | ИЛЧУП "АстанаИнвест" | Инвестиционная деятельность | |
| 27 | ZRL "Beleiligungs AG", Австрия | Инвестиционная деятельность | № 3 от 20.11.2004г., Nottendorfer Gasse 11, 1030, Wien |
| 28 | Interfunding Facilities Limited, UK | Финансовые услуги | 34-36 Cherstey, Street Cuildford |

| | | | |
|----|------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 29 | ЗАО "БТА ИнвестБанк", Армения | Банковская деятельность | № 31 от 27.06.2003г., Республика Армения, г. Ереван, ул. Туманяна, 1 |
| 30 | ZRL "Beleiligungs AG", Австрия | Инвестиционная деятельность | № 3 от 20.11.2004г., Nottendorfer Gasse 11, 1030, Wien |
| 31 | ТОО "Mobilex Energy Limited", РК | Нефтедобыча | 466200, РК, Мангистауская область, г. Актау, 15 микрарайон, д.2, кв.24 |
| 32 | АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан | Банковская деятельность | ОГРН № 1021600000146 от 22.09.2005г., 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань пр. Ибрагимова, 58 |
| 33 | ТОО "РАСА" | информация уточняется | № 48 от 18.01.1993г., Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Краматорская, д. 4 |
| 34 | ООО "Торгово-промышленный дом "Апрель плюс"" | информация уточняется | № 1021603145266 от 11.06.1997г., Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чуйкова, д. 9 |
| 35 | ООО "Атолл-М" | информация уточняется | Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чуйкова, д. 9 |
| 36 | ООО "Рикас Финанс" | Финансовые услуги | Россия, 107061, г. Москва, ул. 2-я Пугачевская, д. 10, корп. 1 |
| 37 | ОАО "Проектно-строительная компания "АМК-Инвест"" | Проектно-строительная компания | Россия, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А |
| 38 | ОАО "Омск-Банк", Россия | Банковская деятельность | № 1025500000624 от 27.08.2002г., 644099, РФ, г. Омск, Газетный переулок, 6 |
| 39 | ООО "СлавинвестБанк" | Банковская деятельность | 129110, РФ, г. Москва, пр. Мира, д. 62, стр. 1 |
| 40 | ООО "ЛК Дело" | Лизинговая деятельность | Россия, 107066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 45, стр. 1 |
| 41 | ООО "Рикас Финанс" | Финансовые услуги | Россия, 107061, г. Москва, ул. 2-я Пугачевская, д. 10, корп. 1 |
| 42 | ООО "Славинвестбанк", Россия | Банковская деятельность | ОРГН № 1027700182366 от 03.09.2002г., 129110, РФ, г. Москва, пр. Мира, д. 62, стр. 1 |
| 43 | ООО "ЛК Дело" | Лизинговая деятельность | Россия, 107066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 45, стр. 1 |
| 44 | ООО "Рикас Финанс" | Финансовые услуги | Россия, 107061, г. Москва, ул. 2-я Пугачевская, д. 10, корп. 1 |
| 45 | ООО "Проектно-строительная компания "АМК-Инвест"" | Проектно-строительная компания | Россия, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А |
| 46 | ООО "Дочерняя организация АО "Банк ТуранАлем" "ТуранАлем Финанс" | Инвестиционная деятельность | № 28-902-47/02-60154 от 24.06.2004г., 129110, РФ, г. Москва, пр. Мира, 62, строение 1 |
| 47 | ООО "БТА Финанс" | Финансовые услуги | Россия, г. Москва, пр. Мира, 62, строение 1 |
| 48 | ООО "БТА Капитал" | Финансовые услуги | Россия, г. Москва, пр. Мира, 62, строение 1 |
| 49 | BTA Finance Luxembourg S.A. | SPV | 46 A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg |
| 50 | TuranAlem Finance B.V. | SPV | 3012 CL Rotterdam, The Netherlands Schouwburgplein 30-34 |
| 51 | BTA DPR Finance Company | Финансовые услуги | информация уточняется |
| 52 | ОАО "НАСК "Оранта" | информация уточняется | Украина, 01032, г. Киев, ул. Жилианская, 75 |

| | | | |
|----|------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|
| 53 | ЗАО "СК "Оранта-Жизнь" | Страховая деятельность | Украина, 04053, г. Киев, пер. Нестеровский, 7 |
|----|------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|

РАЗДЕЛ 3. Финансовая информация.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

на 01.01.2008 года, в тыс. тн

| Вид инвестиций | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | |
| Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц | 1 939 657 | 168 464 | 973 402 | 1 134 719 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 15 483 806 | 28 607 520 | 20 176 633 | 23 914 693 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 1 597 072 | 7 004 079 | 1 672 506 | 6 928 645 |
| негосударственные ценные бумаги | 13 886 734 | 21 603 441 | 18 504 127 | 16 986 048 |
| 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: | 17 423 463 | 28 775 984 | 21 150 035 | 25 049 412 |

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля

на 01.01.2008 года, в тыс. тн

| Отрасль | Предыдущий год | Доля, % | Отчетный год | Доля, % |
|---------------------------|--------------------|------------|-----------------------|---------------|
| Оптовая торговля | 17 151 249 | 11,68 | 11 394 453 | 4,15 |
| Розничная торговля | 3 978 162 | 2,71 | 9 319 933 | 3,39 |
| Сельское хозяйство | 1 848 538 | 1,26 | 424 050 | 0,15 |
| Лесное хозяйство | 0 | 0 | 27 287 | 0,01 |
| Пищевая промышленность | 739 383 | 0,5 | 1 935 597 | 0,70 |
| Строительство | 7 328 291 | 4,99 | 22 069 933 | 8,03 |
| Добывающая промышленность | 2 250 | 0,002 | 309 098 | 0,11 |
| Металлургия | 48 557 | 0,03 | 28 515 | 0,01 |
| Машиностроение | 42 197 | 0,02 | 116 403 | 0,04 |
| Нефтегазовая отрасль | 175 617 | 0,12 | | 0,00 |
| Медицина | 282 020 | 0,19 | 259 908 | 0,09 |
| Химическая промышленность | 375 113 | 0,26 | 1 090 878 | 0,40 |
| Энергетика | 6 558 033 | 4,47 | | 0,00 |
| Гостиничный бизнес | 2 407 337 | 1,64 | 3 144 121 | 1,14 |
| Текстильное производство | 0 | 0 | 56 288 | 0,02 |
| Финансовый сектор | 3 870 673 | 2,64 | 17 448 830 | 6,35 |
| Транспорт и коммуникации | 1 916 266 | 1,31 | 1 925 640 | 0,70 |
| Прочие | 7 650 082 | 5,21 | 18 811 912 | 6,84 |
| Физические лица | 92 212 738 | 62,82 | 186 471 858 | 67,85 |
| Всего: | 146 797 512 | 100 | 274 834 704,00 | 100,00 |

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

на 01.01.2008 года, в тыс. тн

| Валюта кредита | до | от | от 3 | | | от 3 до | свыше | |
|----------------|---------------|----------------|------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 1 мес. | 1 до 3 мес. | до 6 мес. | от 6 мес. до 1 года | от 1 года до 3 лет | 5 лет | 5 лет | всего |
| тенге | 40 745 | 194 361 | 6 789 368 | 1 360 131 | 13 257 467 | 28 525 423 | 141 471 622 | 191 639 117 |
| доллар США | 0 | 112 | 11 830 | 557 874 | 10 767 968 | 6 000 140 | 65 857 573 | 83 195 497 |
| Евро | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 | 0 | 0 | 90 |
| прочие валюты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 40 745 | 194 473 | 6 801 198 | 1 918 005 | 24 025 525 | 34 525 563 | 207 329 195 | 274 834 704 |

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

на 01.01.2008 года, в тыс. тн

| Тип кредита | Период предыдущего года | | | | Период текущего года | | | |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|------------------|-------------|
| | Кредит | % | Провизии | % | Кредит | % | Провизии | % |
| Стандартные | 133 512 245 | 83,3 | 0 | 0 | 251 777 499 | 91,6 | 0 | 0 |
| Сомнительные | 24 745 756 | 15,4 | 2 472 360 | 55,5 | 15 951 071 | 5,8 | 2 146 754 | 23,2 |
| 1 категории (при своевременной и полной оплате платежей) | 19 641 325 | 12,3 | 982 066 | 22,1 | 7 276 364 | 2,6 | 363 818 | 3,9 |
| 2 категории (при задержке или неполной оплате платежей) | 1 017 851 | 0,6 | 101 785 | 2,3 | 4 879 414 | 1,8 | 487 941 | 5,3 |
| 3 категории (при своевременной и полной оплате платежей) | 471 443 | 0,3 | 94 289 | 2,1 | 543 935 | 0,2 | 108 787 | 1,2 |
| 4 категории (при задержке или неполной оплате платежей) | 2 053 398 | 1,3 | 513 350 | 11,5 | 1 757 890 | 0,6 | 439 473 | 4,7 |
| 5 категории | 1 561 739 | 1,0 | 780 870 | 17,5 | 1 493 468 | 0,5 | 746 735 | 8,1 |
| Безнадежные | 1 979 086 | 1,2 | 1 979 086 | 44,5 | 7 106 134 | 2,6 | 7 106 134 | 76,8 |
| Итого | 160 237 087 | 100 | 4 451 446 | 100 | 274 834 704 | 100 | 9 252 888 | 100 |

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

на 01.01.2008 года, в тыс. тн

| Валюта кредита | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Тенге | 88 631 034 | 270 377 669 | 167 610 185 | 191 398 517 |
| Доллар США | 58 166 478 | 87 839 931 | 62 570 313 | 83 436 097 |
| Евро | 0 | 90 | 0 | 90 |
| Прочие валюты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего за 2007 год | 146 797 512 | 358 217 690 | 230 180 498 | 274 834 704 |

На 01 января 2008 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

краткосрочные в тенге – 19,46%;

краткосрочные в СКВ – 17,38%;

среднесрочные и долгосрочные в тенге – 18,25%;

среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 16,03%.

3. Межбанковские займы.

на 01.01.2008 года, в тыс. тн

| 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 | 10 695 428 | 5,39 | 3 001 183 | 0,92 |
| в тенге | 8 197 331 | 4,13 | 106 790 | 0,03 |
| в валюте | 2 498 097 | 1,26 | 2 894 393 | 0,89 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 23 902 865 | 13,91 | 31 054 728 | 11,44 |
| в тенге | 10 257 291 | 5,97 | 17 159 278 | 6,32 |
| в валюте | 13 645 574 | 7,94 | 13 895 450 | 5,12 |

4. Депозиты.

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

на 01.01.2008 года, в тыс. тн

| Валюта депозита | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Тенге | 54 468 534 | 548 944 788 | 693 185 811 | 198 709 557 |
| Доллар США | 68 803 930 | 308 554 177 | 261 535 774 | 21 785 527 |
| Евро | 513 182 | 28 961 687 | 28 448 505 | 0 |
| Прочие валюты | 25 188 | 2 251 787 | 2 271 598 | 44 999 |
| Всего | 123 810 834 | 888 712 439 | 985 441 688 | 220 540 083 |

На 01 января 2008 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

депозиты юридических лиц в тенге – 12,20%;

депозиты юридических лиц в СКВ – 9,9%;

депозиты физических лиц в тенге – 10,09%;

депозиты физических лиц в СКВ – 9,4%.

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 01.01.2008 года, в тыс. тн

| Депозиты | до 1 месяца | от 1 до 3 мес. | от 3 до 12 мес. | от 1 до 5 лет | свыше 5 лет | всего |
|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Юридические лица | 243 980 | 141 456 | 2 073 412 | 12 481 290 | 13 461 | 14 953 599 |
| Физические лица | 163 553 | 177 765 | 1 084 453 | 16 765 748 | 320 851 | 18 512 370 |
| Всего | 407 533 | 319 221 | 3 157 865 | 29 247 038 | 334 312 | 33 465 969 |

5. Временная структура займов по годам погашения

на 01.01.2008 года, в тыс. тн

| Наименование кредитора по займу | Сумма займа, всего | Сумма к погашению | | |
|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------|------------------|
| | | 2008 год | 2009 год | 2010 год и свыше |
| Кредитные линии зарубежных банков | - | - | - | - |
| Займы, предоставленные казахстанскими банками | 28 659 987 | 28 654 050 | - | 5 937 |
| Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ) | - | - | - | - |
| Займы, предоставленные зарубежными банками | 15 879 600 | 15 879 600 | - | - |
| Всего | 44 539 587 | 44 533 650 | - | 5 937 |

6. Анализ финансовых результатов

на 01.01.2007 года, в тыс. тн

| Объем оказанных услуг | Период предыдущ. года | Период текущего года | Увеличение/ уменьшение % |
|----------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| | | | |
| Кредитование, всего | 13 467 416 | 42 509 444 | 315,65 |
| в том числе: | | | |
| банкам | 17 422 | 1 765 593 | 10134,27 |
| юридическим лицам (кроме банков) | 3 473 397 | 10 755 749 | 309,66 |
| физическим лицам (населению) | 9 976 597 | 29 988 102 | 300,58 |
| Торговое финансирование, всего | 122 497 | 180 497 | 147,35 |
| в том числе: | | | |
| гарантии | 110 793 | 149 038 | 134,52 |
| аккредитивы | 11 704 | 31 459 | 268,79 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 1 683 107 | 2 358 909 | 140,15 |
| в том числе: | | | |
| перевод платежей юр. лиц | 182 746 | 216 234 | 118,32 |
| денежные переводы физ. лиц | 81 202 | 107 341 | 132,19 |
| услуги по конвертации | 110 533 | 168 547 | 152,49 |
| другое | 1 308 626 | 1 866 787 | 142,65 |
| Брокерско - дилерские услуги, всего | 1 547 364 | 1 746 705 | 112,88 |
| в том числе: | | | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 696 314 | 786 017 | 112,88 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 851 050 | 960 688 | 112,88 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | - | - | - |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | - | - | - |
| Привлечение депозитов, всего | 5 475 957 | 17 761 166 | 324,35 |
| в том числе: | | | |
| от банков | 468 226 | 2 271 796 | 485,19 |
| от юр. лиц (кроме банков) | 4 005 652 | 13 338 454 | 332,99 |
| от физ. лиц (населения) | 1 002 079 | 2 150 916 | 214,65 |
| Прочие услуги | 3 881 359 | 4 561 293 | 117,52 |

7. Исполнение пруденциальных нормативов уполномоченных регулируемыми государственными органами

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01 января 2007 прилагаются.

По состоянию на 01 января 2008 года АО "Темірбанк" соблюдало все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченными регулируемыми государственными органами.

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01 января 2008 года 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 января 2008 года составили 3 477 681 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В 2007 году разработаны, утверждены и внедрены следующие банковские продукты:

В течение первого квартала 2007 года были разработаны и внедрены следующие виды услуг и банковских продуктов:

1. Бизнес ипотека - для юридических и физических лиц;
2. Бизнес авто – для физических лиц;
3. Бизнес авто – для юридических лиц;
4. Темір оборотный капитал 2 - для юридических;
5. Международные денежные переводы физических лиц по системе "Western Union";
6. Международные денежные переводы физических лиц по системе "Анелик";
7. Международные денежные переводы физических лиц по системе "FASTER";
8. Автообмен;
9. "Авто на заказ";
10. Пакет ипотечного кредитования "Земля";
11. Депозитный продукт "Мега" – для юридических лиц;
12. Депозитный продукт "Классический" – для юридических лиц;
13. Депозитный продукт "Рабочая сила" – для юридических лиц;
14. Ипотечный продукт "Микс";
15. Депозитный продукт "Темірхан"
16. "Нон-Стоп";
17. "Темір-Экспресс";
18. "БизнесАвто" – для физических лиц;
19. Депозитный продукт "Маленький банкир";
20. Депозитный продукт "Забота накопительный";
21. "Темір – Ок" (программа отменена в августе);
22. "Темір – Студент";
23. Депозитный продукт – "Темір Доходный".
24. Порядок выпуска платежных карточек по карточному продукты «Темір карт»;
25. Правила приема срочного банковского вклада «Бизнес Спринт»;
26. Технологическая карта к Правилам выпуска и обслуживания платежных карточек АО «Темірбанк» для физических лиц;
27. Схема разработки нового банковского продукта;
28. Правила по привлечению организаций на зарплатные проекты;
29. Депозит «Щедрый».

Изменения внесены в следующие банковские продукты:

1. Темір-Экспресс;
2. Нон – стоп Блиц;
3. Потребительское кредитование под залог автомобиля;
4. Собственная программа ипотечного кредитования;
5. Депозит "Мульти плюс";
6. Депозит "Темір Срочный";
7. Депозит "Спринт";
8. Депозит "Темір VIP";
9. "Нон-Стоп";
10. "Темір-Экспресс";
11. "БизнесАвто" – для физических лиц;
12. Депозитный продукт "Маленький банкир";
13. Депозитный продукт "Забота накопительный";
14. "Темір – Ок";
15. "Темір – Студент";

16. Депозитный продукт – "Темір Доходный";
17. Правила предоставления филиалами АО «Темірбанк» банковских займов физическим лицам под залог автомобиля.
18. Правила АО «Темірбанк» по предоставлению банковского займа физическим лицам на приобретение автомобиля.
19. Правила выпуска и обслуживания платежных карточек АО «Темірбанк» для физических лиц.

- В течение 2007 года Банк показал высокие темпы количественного прироста по всем сегментам банковских услуг, оказываемые населению (розничное кредитование, ипотечное кредитование, депозиты физических лиц, переводы и т.д.).
- На 01 января 2008 года Банк имел 123 структурных подразделений филиалов в обособленных помещениях в составе 21 филиала, расположенных по следующим адресам:

| № п/п | Наименование филиала | Адрес |
|-------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1. | Филиал в г. Астана | 010011, г. Астана ул. Бейбітшілік, 25 |
| 2. | Филиал в г. Актобе | 030006, г. Актобе ул. Айтеке би, 24 |
| 3. | Филиал в г. Алматы | 050008, г. Алматы, Абая 68/74 |
| 4. | Филиал в г. Атырау | 060005, г. Атырау пр. Азаттық, 99 |
| 5. | Филиал в г. Караганде | 100000, г. Караганда, ул. Ерубаяева, 39 |
| 6. | Филиал в г. Кокшетау | 020000, г. Кокшетау, ул. Абая, 173 |
| 7. | Филиал в г. Костанай | 110000, г. Костанай, ул. Тарана, 83 |
| 8. | Филиал в г. Павлодаре | 140000, г. Павлодар, ул. Ак. Сатпаева, 46 |
| 9. | Филиал в г. Петропавловске | 150001, г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17 |
| 10. | Филиал в г. Семипалатинске | 071400, г. Семипалатинск, ул. Ленина, 32 |
| 11. | Филиал в г. Уральске | 090000, г. Уральск пр. Достық-Дружба, 185/1 |
| 12. | Филиал в г. Усть-Каменогорске | 070004, г. У-Каменогорск, ул. М.Горького, 21 |
| 13. | Филиал в г. Шымкенте | 160000, г. Шымкент, бульвар Кунаева б/н, угол Г.Иляева |
| 14. | Филиал в г. Щучинске | 021700, г. Щучинск, ул. Вокзальная, 16 |
| 15. | Филиал в г. Экибастузе | 141200, г. Экибастуз, ул. Ауэзова, 81 Б |
| 16. | Филиал в п. Отеген батыра | 040800, п. Отеген батыра, ул. Титова, 10 |
| 17. | Филиал в г. Тараз | 080012, г. Тараз, ул. Казыбек би, 109 А |
| 18. | Филиал в г. Жезказган | 100600, г. Жезказган, ул. Мира, 23 А |
| 19. | Филиал в г. Актау | 130000, г. Актау, 5 мкрн., дом 1, нулевой этаж (БЛОК Б) |
| 20. | Филиал в г. Кызылорда | 120014, г. Кызылорда, ул. Байтурсынова, 49 |

- Данные о корреспондентской сети Банка.

Банки-корреспонденты АО «Темірбанк» в странах СНГ и Балтии, где открыты счета «Ностро»
на 01.01.2008 года, в тыс. тн

| № | Наименование | Регион |
|----|---------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | ООО «Славинвестбанк» (ООО), г.Москва | Россия, г. Москва |
| 2 | АКВ Русславбанк | Россия |
| 3 | АКБ «Промсвязьбанк», г. Москва | Россия, г. Москва |
| 4 | Сберегательный Банк России, г.Москва | Россия, г. Москва |
| 5 | КБ Анелик, Г. Москва | Россия, г. Москва |
| 6 | BALTIC TRUST BANK г. Рига | Латвия, г. Рига |
| 7 | АО «Латвийский Бизнесбанк», г. Рига | Латвия, г. Рига |
| 8 | TRASTA КОМЕРСБАНКА, г.Рига | Латвия, г. Рига |
| 9 | Национальный Банк РК, г.Алматы, | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 10 | АО «Казкоммерцбанк» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 11 | АО Народный Банк Казахстана, г.Алматы | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 12 | АО Банк «ТуранАлем» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 13 | ЗАО "БТА Инвестбанк" | Армения |
| 14 | АО «Евразийский банк» | Республика Казахстан, г. Алматы |

| | | |
|----|------------------------------------------------|------------------------------------|
| 15 | АО Банк «ЦентрКредит» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 16 | АО «АТФ БАНК» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 17 | ОАО «Валют-Транзит Банк» | Республика Казахстан, г. Караганда |
| 18 | ЗАО "Инвестиционный экспортно – импортный банк | Киргизия |
| 19 | АО "Алматинский финансовый банк | Республика Казахстан, г. Алматы |

Банки-корреспонденты АО «Темірбанк» в странах СНГ и Балтии, где открыты счета «Лоро»

на 01.01.2008 года

| | Наименование | Регион |
|----|---------------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | ООО «Славинвестбанк» | Россия, г. Москва |
| 2 | АКБ «Абсолют Банк» | Россия, г. Москва |
| 3 | КБ «Международный Банк Развития» | Россия, г. Москва |
| 4 | КБ «ЛОКО-Банк» | Россия, г. Москва |
| 5 | АКБ «Русский Банкирский Дом» | Россия, г. Москва |
| 6 | ООО КБ «Расчет-ный Дом» | Россия, г. Москва |
| 7 | ОАО « Банк Зенит» | Россия, г. Москва |
| 8 | АО «Казинкомбанк» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 9 | ЗАО «АТФБ» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 10 | ОАО «Валют-Транзит Банк» | Республика Казахстан, г. Караганды |
| 11 | ОАО «Демир Казахстан Банк» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 12 | ОАО «Банк Индустриальный» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 13 | ЗАО «Банк ТуранАлем» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 14 | ЗАО «Евразийский Банк» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 15 | ЗАО ДБ «ТАИБ Казахский банк» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 16 | АО «Эксимбанк Казахстан» | Республика Казахстан, г. Алматы |
| 17 | АО «Огрес Комерцбанка» | Латвия, г. Рига |
| 18 | АО «Rietumu Banka» | Латвия, г. Рига |
| 19 | TRASTA KOMERCBANKA | Латвия, г. Рига |
| 20 | АКБ «Банк Азии» | Кыргызская Республика, г. Бишкек |
| 21 | ЗАО Инвестиционный Экспортно-Импортный Банк | Кыргызская Республика, г. Бишкек |

Динамика изменения корреспондентской сети за 2007 год.

По состоянию на 01.01.2008 г. АО «Темірбанк» инициировал закрытие счетов в следующих банках: ООО "Славинвестбанк", также закрыты счета открытые в АО "Темірбанк" АО "Огрес комерцбанка", АКБ "Абсолют Банк", АО "Валют-Транзит Банк".

На 01.01.2008 г. у АО «Темірбанк» действовали следующие кредитные линии от иностранных банков и международных финансовых институтов, указанные в таблице:

| Наименование института | Размер линии, USD | Адрес |
|------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------|
| STANDARD BANK LONDON LIMITED | 130 000 000,00 | Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill London EC4R 2SB UK |
| FMO N.V. | 2 500 000,00 | Koningskade 40 P.O. Box 93060 2509 AB The Hague The Netherlands |

7 сентября 2007 г. АО «Темірбанк» погасило синдицированный заем, организатором которого является Standard Bank Plc в объеме 50 000 000 долларов США.

Данные о наложенных в течение 2007 года административных санкциях и поданных судебных исках на Банк и/или его должностные лица.

Ниже представлены сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк и его должностных лиц государственными органами и/или судом за прошедший 2007 год.

| № | Дата наложения санкций | Орган, наложивший санкции | Причина наложения санкций | Вид санкций | Размер санкций | Степень исполнения санкций |
|----|------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------|
| 1 | 24.01.2007 | НПФ | Акт сверки | Пеня за несвоевременное перечисление пенс. взнос за декабрь 2006 | 32 | 32 |
| 2 | 02.02.2007 | НПФ | Акт сверки | Пеня за несвоевременное перечисление пенс. взносов за декабрь 2006 | 140 | 140 |
| 3 | 11.01.2007 | Национальный Банк РК | Нарушение правил о валютном регулировании | Административный штраф | 76 440,00 | 76 440,00 |
| 4 | 08.02.2007 | Национальный Банк РК | Ненадлежащие функции агента валютного контроля. | Административный штраф | 87 360,00 | 87 360,00 |
| 5 | 03.05.2007 | НК Бостандыкского р-на г.Алматы | нарушение требований по накопительным пенсионным фондам | Административный штраф | 218 400,00 | 218 400,00 |
| 6 | 03.05.2007 | АФН | нарушение в работе с ценными бумагами | Административный штраф | 2 928 000,00 | 2 928 000,00 |
| 7 | 03.05.2007 | АФН | нарушение пруденциальных нормативов | Административный штраф | 54 600,00 | 54 600,00 |
| 8 | 03.05.2007 | АФН | предоставление недостоверных сведений в части пруденциальных нормативов | Административный штраф | 109 200,00 | 109 200,00 |
| 9 | 03.05.2007 | АФН | нарушение в работе с ценными бумагами | Административный штраф | 2 928 000,00 | 2 928 000,00 |
| 10 | 18.05.2007 | Национальный Банк РК | нарушение требований минимальных резервных требований | Административный штраф | 327 600,00 | 327 600,00 |
| 11 | 18.05.2007 | Национальный Банк РК | нарушение требований минимальных резервных требований | Административный штраф | 327 600,00 | 327 600,00 |
| 12 | 17.05.2007 | Национальный Банк РК | проведение банковской операции в обменном пункте без отражения данных в журнале реестров | Административный штраф | 10 273,71 | 10 273,71 |
| 13 | 17.05.2007 | Национальный Банк РК | проведение банковской операции в обменном пункте без отражения данных в журнале реестров | Административный штраф | 2 385,60 | 2 385,60 |
| 14 | 21.06.2007 | Национальный Банк РК | неправильное исполнение указаний по переводу денег | Административный штраф | 255 374,85 | 255 374,85 |

| | | | | | | |
|----|------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|--------------|
| 15 | 03.04.07 | ГУ "ГАСК" | Строительство, реконструкция и капитальный ремонт объектов без разрешения на право производства строительных работ | Административный штраф | 109 200,00 | 109 200,00 |
| 16 | 16.07.2007 | АФН | предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями. | Административный штраф | 29 843,58 | 29 843,58 |
| 17 | 26.07.2007 | МЧС | нарушение требований противопожарной безопасности | Административный штраф | 27 300,00 | 27 300,00 |
| 18 | 07.08.2007 | АФН | совершение Банком сделок с ценными бумагами в целях манипулирования ценами на ценные бумаги. | Административный штраф | 1 092 000,00 | 1 092 000,00 |
| 19 | 16.08.2007 | АФН | несоблюдение требований банковского законодательства РК при открытии филиала Банка. | Административный штраф | 54 600,00 | 54 600,00 |
| 20 | 14.09.2007 | АФН | представление уполномоченному органу недостоверной информации. | Административный штраф | 21 840,00 | 21 840,00 |
| 21 | 14.09.2007 | АФН | нарушение порядка ведения системы учета номинального держания в виде не представления в АО «ЦД ЦБ» сведений обязательных для раскрытия | Административный штраф | 43 680,00 | 43 680,00 |
| 22 | 19.07.2007 | НК по ЗКО | занижение сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет | Административный штраф | 1 750,00 | 1 750,00 |
| 23 | 19.07.2007 | НК по ЗКО | занижение сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет | Административный штраф | 865 | 865 |
| 24 | 19.07.2007 | НК по ЗКО | занижение сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет | Административный штраф | 87 360,00 | 87 360,00 |
| 25 | 19.07.2007 | НК по ЗКО | занижение сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет | Административный штраф | 1 868,00 | 1 868,00 |
| 26 | 19.07.2007 | НК по ЗКО | занижение сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет | Административный штраф | 11 592,00 | 11 592,00 |
| 27 | 12.07.2007 | Налоговый | занижение сумм | Административный штраф | 86 186,00 | 86 186,00 |

| | | | | | | |
|--|--|-----------------------------|-------------------------------------------------|------|------------------------------|------------------------------|
| | | комитет по Илийскому району | налогов и других обязательных платежей в бюджет | Пеня | 39 903,00 | 39 903,00 |
| | | | | | 8 933 393,74 тенге | 8 933 393,74 тенге |

Управляющий Директор

А.К. Естаев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева