

Зарегистрированы
Национальным Банком
Республики Казахстан

Председатель Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ОБРАЩЕНИЕ ОАО "Банк ТуранАлем"

Порядковый номер выпуска:	2
Объем выпуска:	3.750.000.000 тенге
Номинал:	15.000 тенге
Количество:	250.000 экземпляров
Форма выпуска:	бездокументарная

город Алматы, 2001

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ОБРАЩЕНИЕ

Раздел I. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента:
 - Открытое акционерное общество "Банк Туран-Алем"
 - ОАО "Банк Туран-Алем".
2. Организационно-правовая форма эмитента (акционерное общество) и тип акционерного общества (открытый или закрытый):
 - Открытое акционерное общество
3. Местонахождение и банковские реквизиты:
 - полный почтовый адрес: 480099, город Алматы, м-н "Самал-2", ул. Жолдасбекова, 97
 - название обслуживающего банка и его место нахождения: Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, 480090, город Алматы, м-н "Коктем-3", дом 21
 - код банка, МФО, № счета: код 190201125, МФО 190501319, корреспондентский счет 300166019, код 019.
4. Наименование регистрирующего органа и дата государственной регистрации, как юридического лица:
 - Комитет регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан
 - первичная регистрация 27 января 1997 года, дата перерегистрации 30 сентября 1998 года
5. Номер хозяйствующего субъекта по государственному реестру:
 - 3903-1900-АО, код ОКПО 09600019.
6. Основные виды деятельности:
 - банковская деятельность.
7. Краткое описание средств эмитента:

Наименование основных средств	Дата последней переоценки	Стоимость (согласно данным бухгалтерского баланса), в тыс. тенге
Земля, здания, сооружения	01.04.1997 года	977.983
Транспортные средства	01.10.1997 года	104.481
Компьютерное оборудование	01.04.1997 года	627.223
Прочие основные средства	01.10.1997 года	734.490
ИТОГО:		3.147.585

8. Размер земельного участка: 2.9602 га
9. Краткий перечень объектов сокультбыта, находящихся на балансе эмитента:

Наименование объекта сокультбыта	Местонахождение	Балансовая стоимость, тыс. тенге
Домик в зоне отдыха	с. Зеренда, Акмолинская область	336,0

10. Размер резервного капитала по Уставу (в процентах к объявленному уставному капиталу). Фактический размер резервного капитала на дату принятия решения о выпуске облигаций:
 - размер резервного капитала по Уставу – 15%, фактический размер резервного капитала – резервный капитал на 25 января 2002 года не сформирован.
11. Размер просроченной задолженности по уплате налогов на момент принятия решения о выпуске облигаций. Вид налога. Сумма задолженности.

– просроченная задолженность по уплате налогов отсутствует.

12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженностях на последнюю отчетную дату:

Сведения о дебиторской задолженности

Балансовый счет 1850 "Прочие дебиторы банка"

Остатки на счете 1851

Наименование дебитора	Сумма задолженности, в тыс. тенге	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежная к взысканию
Уплаченный подоходный налог	26.933	В течение 3-х дней	–
Уплаченный сбор на соцобеспечение	246	В течение 3-х дней	–
Уплаченный взнос в соцналог	71	В течение 3-х дней	–
Уплаченный налог на имущество	1	В течение 3-х дней	–
Уплаченный налог на транспорт	24	В течение 3-х дней	–
Уплаченный взнос в фонд соцстраха	5.504	В течение 3-х дней	–
ИТОГО:	32.779		

Остатки на счете 1853

Расчеты с акционерами по привилегированным акциям	41.117	По мере выплаты	–
ИТОГО:	41.117		

Остатки на счете 1854

Средства на представительские расходы	15.093	В течение 3-х	–
Долг по з/п работников банка	23	В течение месяца	–
Отчисления в ПФ	25	В течение 3-х дней	–
Подотчетные суммы на командировочные расходы	5.136	В течение 3-х дней	–
ИТОГО:	20.277		

Остатки на счете 1855

Гарантии	116.294	До конца года	–
Импортные аккредитивы	67.917	До конца года	–
ИТОГО:	184.211		

Остатки на счете 1856

Дебиторы по капитальным вложениям	69.508	До конца года	–
ИТОГО:	69.508		

Остатки на счете 1861

Долги по гарантиям и аккредитивам	1.044.715	До конца года	24.294
ИТОГО:	1.044.715		24.294

Остатки на счете 1870

Расчеты по карточкам Diners club и JSB	1.139	В течение месяца	–
Чеки и другие платежные документы	13.967	В течение 3–х дней	–
ИТОГО:	15.106		

Остатки на счете 1860

Задолженность кассовых работников по просчетам	203	В течение месяца	–
Задолженность кассовых работников по фальшивым банкнотам	2	В течение месяца	2
Неправильно списанные и зачисленные суммы	500	В течение месяца	–
Авансы поставщикам за товары и услуги	128.078	В течение месяца	–
Начисленные комиссионные доходы по переводным операциям	1.867	В течение месяца	24
Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям	126.932	В течение месяца	–
Начисленные комиссионные по ведению счетов клиентов	2.659	В течение месяца	–
Начисленные прочие комиссионные банка	2.501	В течение месяца	–
Начисленные доходы по простой аренде	2.882	В течение месяца	340
Начисленные другие операционные доходы	289	В течение месяца	–
Доходы по операциям с драгоценными металлами	3.030	В течение месяца	–
Реализация основных средств и материалов	1.303.029	В течение месяца	–
Расчеты по платежным карточкам	96.629	В течение месяца	–

– просроченная задолженность по уплате налогов отсутствует.

12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженностях на последнюю отчетную дату:

Сведения о дебиторской задолженности

Балансовый счет 1850 "Прочие дебиторы банка"

Остатки на счете 1851

Наименование дебитора	Сумма задолженности, в тыс. тенге	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежная к взысканию
Уплаченный подоходный налог	26.933	В течение 3-х дней	–
Уплаченный сбор на соцобеспечение	246	В течение 3-х дней	–
Уплаченный взнос в соцналог	71	В течение 3-х дней	–
Уплаченный налог на имущество	1	В течение 3-х дней	–
Уплаченный налог на транспорт	24	В течение 3-х дней	–
Уплаченный взнос в фонд соцстраха	5.504	В течение 3-х дней	–
ИТОГО:	32.779		

Остатки на счете 1853

Расчеты с акционерами по привилегированным акциям	41.117	По мере выплаты	–
ИТОГО:	41.117		

Остатки на счете 1854

Средства на представительские расходы	15.093	В течение 3-х	–
Долг по з/п работников банка	23	В течение месяца	–
Отчисления в ПФ	25	В течение 3-х дней	–
Подотчетные суммы на командировочные расходы	5.136	В течение 3-х дней	–
ИТОГО:	20.277		

Остатки на счете 1855

Гарантии	116.294	До конца года	–
Импортные аккредитивы	67.917	До конца года	–
ИТОГО:	184.211		

Остатки на счете 1856

Дебиторы по капитальным вложениям	69.508	До конца года	–
ИТОГО:	69.508		

Остатки на счете 1861

Долги по гарантиям и аккредитивам	1.044.715	До конца года	24.294
ИТОГО:	1.044.715		24.294

Остатки на счете 1870

Расчеты по карточкам Diners club и JSB	1.139	В течение месяца	–
Чеки и другие платежные документы	13.967	В течение 3–х дней	–
ИТОГО:	15.106		

Остатки на счете 1860

Задолженность кассовых работников по просчетам	203	В течение месяца	–
Задолженность кассовых работников по фальшивым банкнотам	2	В течение месяца	2
Неправильно списанные и зачисленные суммы	500	В течение месяца	–
Авансы поставщикам за товары и услуги	128.078	В течение месяца	–
Начисленные комиссионные доходы по переводным операциям	1.867	В течение месяца	24
Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям	126.932	В течение месяца	–
Начисленные комиссионные по ведению счетов клиентов	2.659	В течение месяца	–
Начисленные прочие комиссионные банка	2.501	В течение месяца	–
Начисленные доходы по простой аренде	2.882	В течение месяца	340
Начисленные другие операционные доходы	289	В течение месяца	–
Доходы по операциям с драгоценными металлами	3.030	В течение месяца	–
Реализация основных средств и материалов	1.303.029	В течение месяца	–
Расчеты по платежным карточкам	96.629	В течение месяца	–

Реализация заложенного имущества	13.376	До конца года	8.323
Аванс, выданный на хозяйственные расходы	448	В течение месяца	—
Прочие расчеты	469.633	До конца года	6.573
ИТОГО:	2.152.058		15.262

Сведения о кредиторской задолженности

Балансовый счет 2850 "Прочие кредиторы банка"

Остатки на счете 2870

Наименование кредитора	Сумма задолженности, в тыс. тенге	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежная к взысканию
Суммы до выяснения	962	Января 2002 года	—
ИТОГО:	962		

Остатки на счете 2855

Импортные аккредитивы	1.829.689	До конца года	—
Гарантии	116.294	До конца года	—
Экспортные аккредитивы	11.040	До конца года	—
ИТОГО:	1.957.023		

Остатки на счете 2854

НПФ – 10 %	127	В течение месяца	—
Алименты	16	В течение месяца	—
Резерв отпусковых и фондов	245.919	До конца года	—
Депонированная з/пл	1.406	До востребования	—
Жунусова С., командировочные	2	В течение 3-х дней	—
Социальные выплаты	129	В течение месяца	—
ИТОГО:	247.599		

Остатки на счете 2853

Расчеты с акционерами по привилегированным акциям БТА	41.117	По мере выплат	—
ИТОГО:	41.117		

Остатки на счете 2851

Начисленный налог с резидентов	19.027	В течение 3-х дней	—
--------------------------------	--------	--------------------	---

резидентов			
Начисленный налог с нерезидента	83.111	В течение 3-х дней	--
Начисленный НДС	9.800	В течение 3-х дней	--
Начисленный налог на имущество	3	В течение 3-х дней	--
Начисленные взносы в ФЗ	85	В течение 3-х дней	--
Взнос в ПФ	16	В течение 3-х дней	--
ИТОГО:	112.042		

Остатки на счете 2860

Невостребованные остатки по счетам	47.629	До востребования	--
Ветхая валюта	2.892	До востребования	--
Полученные, но неоплаченные товары	13.827	До конца года	--
Начисленные комиссионные расходы по страхованию	29.123	В течение месяца	--
Начисленные комиссионные расходы по аудиту	17.075	В течение месяца	--
Начисленные прочие комиссионные расходы	2.444	В течение месяца	--
Начисленные административные расходы	893	В течение месяца	--
Начисленные прочие общехозяйственные расходы	3.168	В течение месяца	--
Начисленные расходы по простой аренде	49	В течение месяца	--
Начисленные прочие операционные расходы	65	В течение месяца	--
Реализация основных средств, материалов, МБП	171	В течение месяца	--
Расчеты по платежным карточкам	26.437	В течение месяца	--
Реализация залогового имущества	8.041	До конца года	--
Прочие расчеты	422.808	До конца года	--
ИТОГО:	574.622		

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

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций	Степень исполнения санкций
------------------------	---------------------------	---------------------------	-------------	----------------	----------------------------

	санкций			(тенге)	санкций %
1999 год	Медеуский суд, г. Алматы	Госпошлина по делу Саскыбаева	госпошлина	3.929, 96	100
1999 год	Национальный Банк РК	За просрочку платежа	штраф	2.895, 21	100
1999 год	Государственный центр по выплате пенсий	Пеня за отсутствие СИКов за сентябрь 1999 года	штраф	3.039, 4	100
1999 год	Налоговая инспекция	Пеня по акту проверки НИ Караганды	штраф	2.900	100
1999 год	Налоговая инспекция	Пеня по акту проверки НИ Октябрь. р-на Караганды	штраф	12.960	100
1999 год	Налоговая инспекция	Штраф по акту НК города Сарани	штраф	25.140	100
1999 год	Налоговая инспекция	Штраф по акту НК города Сарани	штраф	217.135	100
1999 год	Налоговая инспекция г. Костаная	Пеня по платежам в бюджет за несоблюдение очередности платежей	штраф	1.464	100
1999 год	Налоговая инспекция г. Костаная	Штраф по земельному налогу за 1997 год по заложенному частному дому, переданного в собственность Банка	штраф	258	100
1999 год	Налоговая инспекция г. Жезказган	Несвоевременное предоставление декларации по налогу на транспортные средства	штраф	3.951	100
1999 год	Налоговая инспекция г. Жезказган	Несвоевременное предоставление декларации по расчету земельного налога	штраф	989	100
1999 год	Налоговая инспекция г. Аксай	Доначисленная пеня согласно акту проверки НК по проверке первоочередности платежей в бюджет	штраф	4.655	100
1999 год	Налоговая инспекция г. Астана	За нарушение порядка открытия банковских счетов	штраф	37.000	100
1999 год	Налоговая инспекция г. Актау	Расходы по гос. пошлине на основании Арбитражного суда, предъявленного Алембанку неоплаченные в срок, из-за	штраф	219.107	100

		отсутствия денег на корр. счете Алембанка			
1999 год	Налоговая инспекция СКО	Штрафы и пени по акту проверки от 08 июля 1998 года № 1	штраф	30.226	100
1999 год	Налоговая инспекция ВКО	Штрафы и пени по акту проверки от 08 июля 1998 года № 1	штраф	141.628	100
1999 год	Налоговая инспекция	Штраф за задержку исполнения НК г. Кызылорда	штраф	9.801	100
1999 год	Налоговая инспекция г. Семей	Штраф за задержку извещения налоговых органов об открытии расчетов счетов клиентов	штраф	734.295	100
2000 год	Аркалыкский городской суд	Аркалыкскому городскому суду в пользу Ишкова по исполнительскому суду	штраф	210.163	100
2000 год	Налоговая инспекция ЗКО	Штраф по акту проверки налогов, согласно уведомлению от 14 января 2000 года № 21	штраф	792	100
2000 год	Национальный Банк РК	Штраф за задержку отправки почты	штраф	1.459	100
2000 год	Налоговая инспекция г. Семей	Пеня за несвоевременное предоставление декларации по сбору аукционных продаж (1999 год)	штраф	171	100
2000 год	Налоговая инспекция г. Семей	Пеня за несвоевременное зачисление платежей в бюджет по клиентам	штраф	770	100
2000 год	Налоговая инспекция г. Семей	Пеня за несвоевременное зачисление платежей в бюджет по клиентам	штраф	91.836	100
2000 год	Национальный Банк РК	Штраф за задержку отправки почты	штраф	378	100
2000 год	Национальный Банк РК	Штраф за задержку отправки почты	штраф	144	100
2000 год	Электросеть	Самовольное подключение к электросети	штраф	1.607, 88	100
2000 год	Горводопровод	Штраф по акту проверки водопровода в Абайском РКО	штраф	42.275, 53	100
2000 год	Хозорганизация	Пени по платежам хозорганизаций за	штраф	232.656	100

		нарушение прав пользования			
2000 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	1.781, 02	100
2000 год	Аркалыкский городской суд	В пользу Ишкова по исполнительскому листу	штраф	210.163	100
2000 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	1.563, 38	100
2000 год		Неустойка по депозиту КУПА Жетысу, согласно договорам от 15 марта 2000 года №№ 347, 348	штраф	584.898, 33	100
2000 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	5.387, 36	100
2000 год		ТОО "Глотур" – штраф за задержку оплаты договора на поставку оборудования	штраф	17.152.206, 91	100
2000 год	Байбурин М.А.	Возмещение за потерю товарного вида автомашины, судебные издержки, госпошлина	штраф	41.895, 95	100
2000 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	457	100
2000 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	645, 26	100
2000 год	ДБ "Альфабанк"	За невыполнение обязательств перед ДБ "Альфабанк" согласно распоряжению от 10 августа 2000 года № 17-7/175	штраф	106.987, 5	100
2000 год	Казкоммерцбанк	Неустойка за неправомерное пользование деньгами согласно решению Медеуского р-го суда	штраф	183.572, 39	100
2000 год		Оплата по договору за оказание услуг по договору от 03 марта 2000 года	штраф	9.751.706	100
2000 год		Оплата по договору за оказание услуг по договору от 03 марта 2000 года	штраф	29.485.606	100
2000 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	497, 05	100
2000 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	121, 42	100
2000 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	2.956, 42	100
2000 год	ТОО "Лидер"	Штраф за просрочку обязательств по	штраф	12.356.120	100

		договору			
2000 год		Штраф по суду ТОО "Гермес"	штраф	1.603.262, 5	100
Январь 2001 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	3.840, 35	100
Февраль 2001 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	7.086	100
		Возврат начисленной пени Алиаскарову согласно выписке заседания Правления Банка	штраф	5.202, 37	100
Март 2000 год	НПФ "Курмет"	Штрафы по пенсионным взносам	штраф	16, 61	100
Март 2000 год	Медеуский налоговый комитет	Административный штраф за выявление нарушения банковского законодательства (по рискам)	штраф	290.000	100
Апрель 2001 год	Судебные постановления	Возмещение морального ущерба ТОО "Алматыотын" согласно решению суда от 27 ноября 2000 года	штраф	300.000	100
Апрель 2001 года	ТОО "Тумар"	По отзыву гарантий, предоставленных ТОО "Тумар", определение суда от 19 марта 2001 года	штраф	554.000	100
Май 2001 года	ТОО "Финанс Инвест"	Возврат пени согласно дополнительному соглашению	пени	342.391, 19	100
Июль 2001 года	НПФ "Курмет"	Пени по оплате пенсионных взносов	пени	538, 38	100
Июнь 2001 года	ТОО "Тумар"	Возмещение судебных издержек согласно претензии	штраф	55.440	100
Январь 2001 года	Экибастузский налоговый комитет	Нарушение первоочередности платежа согласно акту проверки	штраф	520.700	100
Март 2001 года	Медеуский НК, г. Алматы	Нарушение банковского законодательства (по рискам)	штраф	290.000	100
Июнь 2001 года	Национальный Банк РК, Темиртау	За ненадлежащее выполнение НБ функций агента валютного контроля, нарушение порядка заполнения журнала учета входящих и исходящих документов	штраф	77.500	100
Июнь 2001 года	Медеуский НК, г. Атырау	За задержку представления отчета	штраф	77.500	100

Сентябрь 2001 года	Павлодарский НК	По акту проверки	пеня	227.002, 93	100
Декабрь 2001 года	НК по Атырауской области	За несвоевременное перечисление в бюджет подоходного налога	пеня	4.245, 95	100
Декабрь 2001 года	Актюбинский налоговый комитет	По налогу на землю	пеня	1.846	100
Декабрь 2001 года	НК по Атырауской области	За несвоевременное перечисление в бюджет соцналога	штраф	6.134, 87	100

14. Сведения о предыдущем выпуске облигаций:

- а) вид облигаций: именные купонные;
- б) дата выпуска: дата начала обращения – восемь лет с даты начала обращения, дата начала обращения – по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций;
- в) сведения о государственной регистрации выпуска: данный выпуск зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 08 февраля 2001 года и внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером А32, именованным купонным облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZ2CUY08A320;
- г) дата погашения: 19 февраля 2009 года;
- д) объем выпуска: 20.000.000 долларов США;
- е) размер ставки вознаграждения: размер купона 12 % (двенадцать процентов) годовых включая выплаты по подоходному налогу.

Раздел II. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

15. Финансовая отчетность за последние три заверших года и на последнюю отчетную дату прилагаются, финансовая отчетность за последний отчетный период должна быть подтверждена аудитором.

16. Аудиторское заключение по состоянию на 01 января 2002 прилагается.

Информация о независимом аудиторе:

Таскаева И.К. (квалификационное свидетельство № 0465, государственная лицензия № 0000034)

Наименование аудиторской компании, ее местонахождение, даты и номера выданных лицензий: ТОО НАК "Центраудит-Казахстан", 480091, г. Алматы, ул. Толе би, 73А, государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан на право занятия аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серии МФЮ от 27 декабря 1999 года № 0000017, лицензия Национального Банка Республики Казахстан от 25 сентября 1998 года № 14 на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности, лицензия Агентства по регистрации недвижимости и юридических лиц Министерства юстиции от 20 апреля 1998 года № 0000028.

Раздел III. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

17. Общие данные о выпуске облигаций:

- а) общий объем выпуска и номинальная стоимость облигаций: общий объем выпуска 3.750.000.000 (три миллиарда семьсот пятьдесят миллионов) тенге, номинальная стоимость одной облигации 15.000 (пятнадцать тысяч) тенге;
- б) вид выпускаемых облигаций: именные купонные, тип купона – полугодовой;
- в) общее количество выпускаемых облигаций: 250.000 (двести пятьдесят тысяч) штук;
- г) срок обращения: восемь лет с даты начала обращения, дата начала обращения – по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций;

- д) способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям: без обеспечения. Выпускаемые облигации являются субординированным долгом. Согласно Правилам о пруденциальных нормативах, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года № 219, субординированный долг – это необеспеченное обязательство банка, не являющееся депозитом, которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

Включаемый в капитал второго уровня субординированный срочный долг должен иметь первоначальный срок погашения не менее 5 лет, причем в каждом году из последних пяти лет из расчета собственного капитала исключается 20 % первоначальной суммы субординированного долга));

Облигации данного выпуска не могут являться предметом залога при выдаче кредитов ОАО "Банк Туран.Алем";

- д-1) Банком будет инициировано включение облигаций в список ценных бумаг, разрешенных к обращению в торговой системе организатора торгов с ценными бумагами, в официальном списке ценных бумаг категории "А";

- е) срок размещения: восемь лет с даты начала обращения.

Размер купонного вознаграждения на одну облигацию рассчитывается по формуле:

$$K = H \cdot (i / 2) \cdot (1 + \dots + \dots), \text{ где}$$

K – размер начисляемого купонного вознаграждения на одну облигацию, (тенге);

H – номинальная стоимость одной облигации, (тенге)

i – размер купона, (процентов годовых);

F – официальный курс ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" на дату выплаты вознаграждения (интереса) по облигациям;

F0 – официальный курс ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" на дату начала обращения облигаций.

Необходимая дополнительная информация к выпуску облигаций Банка:

- а) форма выпуска облигаций: бездокументарная;
 - б) услуги маркет-мейкера поручено осуществлять ТОО "Туран.Алем Секьюритис" (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 02 декабря 1999 года № 0401200159);
 - в) ведение реестра держателей облигаций поручено независимому регистратору ТОО "КАЗРЕГИСТР" (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 03 августа 1999 года № 0406200022);
 - г) размер ставки вознаграждения (интереса): размер купона 9 % (девять процентов) годовых включая выплаты по подоходному налогу;
8. Данные о порядке выплаты вознаграждения (интереса) по облигациям и погашения выпуска:
- а) сроки выплаты процентов: выплата вознаграждения (интереса) будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего периода срока обращения. На получение купонного вознаграждения (интереса) имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за 30 дней до даты его выплаты. Если дата выплаты купонного вознаграждения (интереса) будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день следующий за выходным или праздничным днями;
 - б) условия проведения тиражей, розыгрышей (если это предусмотрено): тиражи и розыгрыши не предусмотрены;
 - в) условия погашения: облигации будут погашаться по цене погашения в день погашения облигаций одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на счета

держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения.

Цена погашения облигация рассчитывается следующим образом:

$$Ц = Н * (1 + \frac{F_1 - F_0}{F_0}), \text{ где:}$$

Ц – цена погашения одной облигации, (тенге);

Н – номинальная стоимость одной облигации, (тенге)

F₁ – официальный курс ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" на дату погашения облигаций;

F₀ – официальный курс ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" на дату начала обращения облигаций.

Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения (интереса) или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Ни один из держателей облигаций не имеет права на досрочное погашение облигаций.

19. Место исполнения обязательств: касса ОАО "Банк ТуранАлем", Республика Казахстан, 480099, город Алматы, ул. Жолдасбекова, 97.

20. Направление и порядок использования средств, мобилизуемых путем выпуска:

– активизация деятельности Банка и его филиалов в области кредитования.

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

– услуги финансового и юридического консультантов;

– услуги аудитора;

– услуги маркет-мейкера;

– уплата вступительного листингового и ежегодного листингового сборов;

– расходы на рекламу;

– прочие возможные накладные расходы.

Расчет предполагаемой прибыли: средняя ставка по кредитам Банка составляет порядка 18–25 % годовых, исходя из этого, предполагаемая доходность по данному проекту может составить 3–6 % (с учетом средств, затраченных при выпуске облигаций).

22. Анализ факторов риска по группам:

В настоящее время макроэкономическая ситуация в Казахстане определяется влиянием внешних факторов и экономической политикой, проводимой Правительством Республики Казахстан.

Экономика республики, находясь в процессе становления, в высокой степени подвержена влиянию таких внешних факторов, как мировые цены на экспортную продукцию, объемы и структура инвестиций.

В целом 2001 год оказался весьма благоприятным для Казахстана. Общий рост ВВП страны на 13,5 % обусловлен ростом промышленного производства. Мировой экономический спад осени 2001 года, выразившийся в падении индексов фондовых бирж и снижением цен на нефть несколько ухудшил ожидания относительно будущего развития. Тем не менее, текущие цены на нефть (на уровне 20 долларов за баррель) являются удовлетворительными и находятся в допустимых пределах при расчете ВВП страны на 2002 год. Капитализированный на уровне \$1200 млн долларов Национальный фонд, призванный использовать средства для стабилизации экономики при неблагоприятных обстоятельствах, обеспечивает дополнительный запас прочности, по крайней мере на 2002 год.

Политика, проводимая Правительством Республики Казахстан, направленная на снижение инфляции, поддержание стабильного курса национальной валюты, борьбу с безработицей, также положительно отражается на макроэкономических показателях.

Совокупность приведенных факторов, как внешних, так и внутренних, позволяет прогнозировать стабильную макроэкономическую ситуацию в экономике республики в обозримом будущем, и как следствие, развитие экономики, рост объема валового внутреннего продукта.

Экономические риски

В настоящее время основными видами экономических рисков, с которыми сталкивается Банк, являются кредитный, процентный, валютный риски, а также риск несбалансированной ликвидности.

В целях максимального снижения **кредитного риска** и повышения доходности кредитных операций, кредитная политика Банка направлена на кредитование клиентов, занятых в реальном секторе экономики, работающих в различных регионах и отраслях экономики. Все это дает возможность уменьшить вероятность риска от циклических колебаний экономики. Выдача кредитов происходит в рамках установленных лимитов кредитования на основании единогласного одобрения всеми членами кредитного комитета Банка.

Процентный риск возникает от несбалансированности активов и обязательств, чувствительных к изменению рыночных процентных ставок. Процентный риск управляется путем установления лимитов на размер несбалансированности.

Валютный риск возникает от несбалансированности привлечения и размещения средств по видам валют. Управление валютным риском осуществляется путем установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции. Согласно положениям Национального Банка Республики Казахстан, отношение открытой валютной позиции к собственному капиталу Банка не должно превышать 50 %, а открытая валютная позиция по твердым видам валют не должна превышать 30 %.

Ежедневное управление **ликвидностью** Банка осуществляется централизованно и в режиме реального времени. Банк поддерживает текущую ликвидность при помощи операций на межбанковском рынке, РЕПО по государственным ценным бумагам. Банк имеет возможность привлечения средств от Национального Банка Республики Казахстан, как кредитора последней инстанции. Для этого имеется специальное соглашение между сторонами.

Влияние конкуренции

На текущий момент банковская индустрия находится на этапе развития, но уже сформировалась как неотъемлемая часть экономики республики. Основные тенденции развития банковской индустрии Казахстана связаны с несколькими направлениями.

1. Усиление и совершенствование системы контроля со стороны Национального Банка Республики Казахстан.
2. Развитие банковского сектора в сторону конкурентного рынка.
3. Значительный рост основных рынков банковских услуг.
4. Консолидация банковской индустрии.

В иностранных кругах Национальный Банк Республики Казахстан рассматривается как наиболее продвинутый и быстро развивающийся орган контроля банковского сектора на территории стран СНГ. Основными направлениями контроля Национального Банка Республики Казахстан над банками второго уровня можно выделить (1) контроль рисков банков второго уровня (по комплексу специальных нормативов, которые являются более жесткими, чем соответствующие нормативы по Базельским стандартам) и (2) формирование свободных конкурентных отношений между банками второго уровня и другими участниками финансового рынка.

Именно благодаря последнему, банковский сектор Казахстана проявляет значительное количество признаков, свидетельствующих о том, что участники рынка финансовых услуг при принятии своих решений все чаще руководствуются исключительно коммерческими интересами, банки ориентируются на удовлетворение потребностей клиентов, расширяют спектр банковских услуг и повышают качество обслуживания.

На данный момент уже можно констатировать существование значительной конкуренции по целому ряду основных банковских услуг на корпоративных, розничных и финансовых рынках.

Банковская индустрия в Казахстане является значительно концентрированной: доля 3 крупнейших банков в сумме совокупных активов выросла с 55,4% до 56,3% и в совокупном собственном капитале с 36,4% до 42,5%.

Это, в основном, вызвано двумя основными причинами: (1) как результат ужесточения требований Национального Банка РК к банкам второго уровня и (3) долгосрочной стратегии крупных банков. Следует отметить, что за последние два года наблюдается тенденция к слияниям и поглощениям банков. Укрупнение банков путем возможного слияния становится достаточно характерным способом поддержания конкурентоспособности, поскольку размер коммерческого банка становится одним из наиболее значительных ключевых факторов успеха.

Среди двух наиболее примечательных сделок, связанных с переделом собственности – слияние Алматинского торгово-финансового банка с Казпромбанком и приватизация государственной доли акций Народного Банка. Следует отметить, что слияние АТФБ с Казпромбанком является фактически первым фактом объединения банков, продиктованного исключительно коммерческими интересами обеих сторон. Что касается приватизации НСБК, то данное решение, скорее всего, приведет к оптимизации и улучшению качества менеджмента одного из крупнейших банков страны.

Банк ТуранАлем не считает, что данные слияния повлияют на конкурентную позицию Банка. Более того, ряд успешных сделок на внутреннем и международных финансовых рынках, такие как выпуск субординированных облигаций, евробондов, привлечение синдицированных займов за последние периоды значительно укрепляют конкурентную позицию Банка. Последнее событие, связанное с привлечением группы крупнейших международных финансовых институтов в качестве акционеров Банка окажет очень значительное и долгосрочное влияние на качество корпоративного управления и банковских услуг в целом.

На данный момент Банк выделяет следующих основных конкурентов.

Казкоммерцбанк был образован в июле 1990 года и является крупнейшим банком Казахстана по акционерному капиталу. ККБ имеет 18 филиалов в разных городах Казахстана. Основным родом деятельности Банка является корпоративный и инвестиционный банковский бизнес, и не представляет тем самым угрозы для БТА в розничном банковском деле. Среди других крупных банков ККБ удерживает самую сильную позицию по акционерному капиталу, что дает ему возможность значительно увеличить свои активы без нарушения требований по достаточности капитала.

Казкоммерцбанк – это финансово-промышленная группа, объединившая несколько банков, совместные предприятия и инвестиционные компании, имеющие значительные инвестиции в ряде промышленных фирм. ККБ имеет долгосрочный кредитный рейтинг В+ от Thomson BankWatch, В от Standard & Poors, и Ba3 (долгосрочные депозиты) от Moody's.

Народный Сберегательный Банк Казахстана первоначально был казахстанским филиалом Сберегательного Банка СССР. В 2001 году была произведена приватизация государственного пакета акций размером в 33,3%. Банк располагает большой сетью филиалов и дочерних предприятий. НСБК традиционно занимает сильную позицию в розничном банковском бизнесе и занимает около 30% депозитарного рынка. Банку присвоены следующие рейтинги: долгосрочный кредитный рейтинг В от Standard & Poors, и Ba3 (долгосрочные депозиты) от Moody's.

В Казахстане также действуют дочерние банки иностранных банков, включая ABN AMRO Bank Kazakhstan (созданный в 1994 году), Citibank Kazakhstan и HSBC (созданные в 1998 году). В настоящее время эти банки конкурируют с ОАО "Банк ТуранАлем" по отдельным видам банковских услуг. Причиной является несколько отличное друг от друга позиционирование банков на рынке. Например, ABN AMRO Bank Kazakhstan ориентирован, в основном, на обслуживании иностранных компаний, работающих в нефтегазовой и горнодобывающей области.

На сегодняшний день банковская система Казахстана находится на таком этапе своего развития, когда падение доходности финансовых инструментов, снижение процентных ставок, обусловленные стабильной макроэкономической ситуацией и общими положительными тенденциями в экономике – с одной стороны, и консолидация банков, с увеличением их совокупного капитала – с другой, приводят к усилению конкуренции между банками. В будущем, при условии сохранения стабильности в экономике, эта тенденция усилится еще больше, превратив конкурентоспособность банков в основной фактор их выживания на рынке.

Последние тенденции развития банковского сектора отражают растущую активность небольших банков, общая активность которых в целом была выше, чем средняя активность крупных банков. Наибольшую активность небольшие банки проявляют на рынке инструментов фондирования, в основном – срочных депозитов населения. В скором будущем можно ожидать значительного роста их активности на рынках инструментов размещения средств, и в дальнейшем, когда небольшие банки смогут добиться улучшения

Это, в основном, вызвано двумя основными причинами: (1) как результат ужесточения требований Национального Банка РК к банкам второго уровня и (3) долгосрочной стратегии крупных банков. Следует отметить, что за последние два года наблюдается тенденция к слияниям и поглощению банков. Укрупнение банков путем возможного слияния становится достаточно характерным способом поддержания конкурентоспособности, поскольку размер коммерческого банка становится одним из наиболее значительных ключевых факторов успеха.

Среди двух наиболее примечательных сделок, связанных с переделом собственности – слияние Алматинского торгово-финансового банка с Казпромбанком и приватизация государственной доли акций Народного Банка. Следует отметить, что слияние АТФБ с Казпромбанком является фактически первым фактом объединения банков, продиктованного исключительно коммерческими интересами обеих сторон. Что касается приватизации НСБК, то данное решение, скорее всего, приведет к оптимизации и улучшению качества менеджмента одного из крупнейших банков страны.

Банк ТуранАлем не считает, что данные слияния повлияют на конкурентную позицию Банка. Более того, ряд успешных сделок на внутреннем и международных финансовых рынках, такие как выпуск субординированных облигаций, евробондов, привлечение синдицированных займов за последние периоды значительно укрепляют конкурентную позицию Банка. Последнее событие, связанное с привлечением группы крупнейших международных финансовых институтов в качестве акционеров Банка окажет очень значительное и долгосрочное влияние на качество корпоративного управления и банковских услуг в целом.

На данный момент Банк выделяет следующих основных конкурентов.

Казкоммерцбанк был образован в июле 1990 года и является крупнейшим банком Казахстана по акционерному капиталу. ККБ имеет 18 филиалов в разных городах Казахстана. Основным родом деятельности Банка является корпоративный и инвестиционный банковский бизнес, и не представляет тем самым угрозы для БТА в розничном банковском деле. Среди других крупных банков ККБ удерживает самую сильную позицию по акционерному капиталу, что дает ему возможность значительно увеличить свои активы без нарушения требований по достаточности капитала.

Казкоммерцбанк – это финансово-промышленная группа, объединившая несколько банков, совместные предприятия и инвестиционные компании, имеющие значительные инвестиции в ряде промышленных фирм. ККБ имеет долгосрочный кредитный рейтинг В+ от Thomson BankWatch, В от Standard & Poors, и Ba3 (долгосрочные депозиты) от Moody's.

Народный Сберегательный Банк Казахстана первоначально был казахстанским филиалом Сберегательного Банка СССР. В 2001 году была произведена приватизация государственного пакета акций размером в 33,3%. Банк располагает большой сетью филиалов и дочерних предприятий. НСБК традиционно занимает сильную позицию в розничном банковском бизнесе и занимает около 30% депозитарного рынка. Банку присвоены следующие рейтинги: долгосрочный кредитный рейтинг В от Standard & Poors, и Ba3 (долгосрочные депозиты) от Moody's.

В Казахстане также действуют дочерние банки иностранных банков, включая ABN AMRO Bank Kazakhstan (созданный в 1994 году), Citibank Kazakhstan и HSBC (созданные в 1998 году). В настоящее время эти банки конкурируют с ОАО "Банк ТуранАлем" по отдельным видам банковских услуг. Причиной является несколько отличное друг от друга позиционирование банков на рынке. Например, ABN AMRO Bank Kazakhstan ориентирован, в основном, на обслуживании иностранных компаний, работающих в нефтегазовой и горнодобывающей области.

На сегодняшний день банковская система Казахстана находится на таком этапе своего развития, когда падение доходности финансовых инструментов, снижение процентных ставок, обусловленные стабильной макроэкономической ситуацией и общими положительными тенденциями в экономике – с одной стороны, и консолидация банков, с увеличением их совокупного капитала – с другой, приводят к усилению конкуренции между банками. В будущем, при условии сохранения стабильности в экономике, эта тенденция усилится еще больше, превратив конкурентоспособность банков в основной фактор их выживания на рынке.

Последние тенденции развития банковского сектора отражают растущую активность небольших банков, общая активность которых в целом была выше, чем средняя активность крупных банков. Наибольшую активность небольшие банки проявляют на рынке инструментов фондирования, в основном – срочных депозитов населения. В скором будущем можно ожидать значительного роста их активности на рынках инструментов размещения средств, и в дальнейшем, когда небольшие банки смогут добиться улучшения



Прошито и пронумеровано 17 стр.
и.о. Директора
ТОО "ТуранАлем Секьюритис"
Турысбеков М.С.

Председатель Правления

ЗАРЕГИСТРИРОВАНА
Национальным Банком
Республики Казахстан
"19" апреля 2011 г.
Управление корпоративных финансов
Департамента регулирования
рынка ценных бумаг

Татишев Е.Н.

Главный бухгалтер

Аблязова А.Н.