

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по ОАО "Банк ТуранАлем"

23 апреля 2002 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество "Банк ТуранАлем", краткое наименование которого – ОАО "Банк ТуранАлем" (в дальнейшем – Банк), представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями "Листинговых правил" биржи, для прохождения процедуры листинга именных купонных индексированных субординированных облигаций второй эмиссии (НИН KZ2CKY08A535).

Настоящее Заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет руководство Банка.

### Общие сведения

Дата государственной регистрации:	27 января 1997 года
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество
Вид собственности:	частный
Юридический и фактический адрес:	Казахстан, 480099, г. Алматы, м-он Самал-2, ул. Жолдасбекова, 9

Вид деятельности – оказание банковских и других услуг на основании имеющихся лицензий (на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте и иных операций, предусмотренных банковским законодательством, от 04 июня 2001 года № 242; на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (первой категории) от 19 августа 1999 года № 0401100110; на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 15 октября 1998 года № 0407100023).

### О деятельности Банка

Банк был основан по решению Правительства и Национального Банка Республики Казахстан 15 января 1997 года в форме закрытого акционерного общества в результате реструктуризации и слияния двух государственных банков: АБ "Алем Банк Казахстан" (был основан в 1990 году как Казахское отделение Внешэкономбанка) и КАБ "Туран Банк" (работал с 1925 года как отделение Промстройбанка СССР). После слияния Правительством при участии Реабилитационного Банка были предприняты меры по финансовой реорганизации объединенного банка, в результате которых финансовое состояние и результаты деятельности Банка улучшились. В марте 1998 года Банк был полностью приватизирован. В ноябре 2001 года путем закрытого размещения привилегированных акций шестой эмиссии среди пяти международных финансовых институтов – Европейского банка реконструкции и развития (EBRD), Международной финансовой корпорации (IFC), Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (далее – "Райффайзен Банк"), Голландской компании по финансовому развитию (FMO) и Германской компании по инвестициям и развитию (DEG) Банк увеличил свой уставный капитал до 17,1 млрд. тенге.

По состоянию на 01 января 2002 года на территории республики Банк имел 23 региональных филиала и 246 РКО. Численность сотрудников Банка составляла 3.130 человек (на 01 января 2001 года – 2.844 работника).

Количество банков-корреспондентов Банка превысило 500. Более 135 банков стран СНГ открыли в Банке счета "Лоро" в тенге и иностранной валюте. Для исполнения платежей банков-корреспондентов используются международные расчетные системы: S.W.I.F.T, TELEX.

Банком выпускаются пластиковые карточки международных платежных систем VISA International, American Express, Eurocard, Diners Club, локальные Alem Card. На 01 января 2002 года общее количество карточек Банка в обращении составило 219,3 тыс. штук.

Банк владеет долями в следующих юридических лицах: ОАО "БТА Лизинг" (доля в уставном капитале – 100%), ЗАО "Пенсионный фонд Казахстан" (50,4%), Общество страхования жизни "Династия" (56,9%), ОАО "Страховая компания "БТА" (40,0%), ЗАО "Пенсионный фонд Курмет" – (23,7%), ТОО "ТуранАлем Секьюритис" (100%), Ломбард "Алтын Орда" (100%), ОАО "Страховая компания KBS Garant" (54,5%), TuranAlem Finance B.V. (100%), а также является членом ЗАО "Казахстанская фондовая биржа", Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана", ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг", ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц" (свидетельство № 0000001 от 16 февраля 2000 года).

Банк имеет кредитные рейтинги от следующих международных рейтинговых агентств:

**Moody's:** долгосрочный депозит в иностранной валюте – Ba3 (позитивный), финансовая устойчивость – D-, рейтинг по еврооблигациям Ba2;

**Standard & Poors:** долгосрочный рейтинг – B+, краткосрочный рейтинг – C, прогноз "стабильный".

### Структура уставного капитала Банка на 01 января 2002 года

Объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал, тенге	17.137.450.000,00
Номинальная стоимость 1 акции, тенге	10.000,00
Общее количество выпущенных акций, штук	1.713.745
в том числе:	
простые	1.287.023
привилегированные	426.722

Всего Банком осуществлено шесть эмиссий акций, из которых: третья была аннулирована в связи с изменениями в законодательстве; в рамках последней (шестой) эмиссии были выпущены привилегированные акции в количестве 426.722 штук. Все акции выпущены в бездокументарной форме. Ведение реестра осуществляется ТОО "КАЗРЕГИСТР" (Алматы).

### Сведения об акционерах Банка

Доли государства в уставном капитале Банка нет. По состоянию на 01 января 2002 года акциями в размере, превышающем 5% от общего количества выпущенных акций Банка, владели:

Таблица 1

Наименование акционера	Количество акций	Доля в уставном капитале (%)
ТОО "Семипалатинский Мукомольно-Комбикормовый Комбинат" (Семипалатинск, Казахстан)	100 979	5,89
ОАО "ЯССЫ" (Туркестан, Кустанай)	112 229	6,55
ОАО "Мактаарал" (Южно-Казахстанская область, Казахстан)	115 803	6,76
ТОО "Мелькомбинат" (Алматы, Казахстан)	113 806	6,64
ТОО "СТ-Актив" (Алматы, Казахстан)	119 364	6,97
Райффайзен Банк* (Вена, Австрия)	162 122	9,46
Прочие акционеры	989 442	57,74
<b>Всего</b>	<b>1 713 745</b>	<b>100,00</b>

\* – привилегированные акции

### Сведения о выплаченных дивидендах

В соответствии с проспектом эмиссии размер дивидендов на одну акцию определяется Общим собранием акционеров по предложению Правления Банка. Минимальный гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка шестой эмиссии определен в размере 10,25% годовых от номинальной стоимости, который не включает выплат по подоходному налогу (в чистом виде).

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка от 06 июня 1998 года дивиденды за 1997 год не начислялись в связи с наличием убытков. В соответствии с решениями годовых Общих собраний акционеров Банка от 15 июля 1999 года и от 10 августа 2000 года дивиденды по итогам 1998 и 1999 годов не начислялись и не выплачивались, а полученная прибыль была направлена на покрытие убытков прошлых лет. Решением Общего



собрания акционеров по итогам 2000 года дивиденды на акции Банка также не начислялись и не выплачивались.

### Финансовые показатели Банка

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета, а также банковским законодательством, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Таблица 2

#### Данные неконсолидированной финансовой отчетности Банка

тыс. тенге, если не указано иное			
Наименование показателя	01.01.00	01.01.01	01.01.02
Уставный капитал (оплаченный)	9 696 690	12 870 230	17 137 450
Собственный капитал	5 549 633	10 892 217	17 415 939
Всего активы	46 744 000	79 585 516	162 399 673
Ликвидные активы*	11 444 152	16 563 573	43 034 151
Кредиты предоставленные (нетто)	27 921 684	55 149 343	110 003 685
Обязательства, всего	41 194 367	68 693 299	144 983 734
Займы и депозиты (включая облигации)	35 250 467	64 377 411	140 396 477
Размещенные облигации (включая еврооблигации TuranAlem Finance B.V.)	–	–	13 333 717
Доходы от операционной деятельности	8 037 788	14 798 626	22 776 740
Чистый доход	758 141	2 149 596	2 220 085
Доходность активов (ROA), %	1,62	2,70	1,37
Доходность капитала (ROE), %	13,66	19,74	12,75
Балансовая стоимость одной акции, тенге	5 723,22	8 463,11	10 162,50
Чистый доход на одну обыкновенную акцию (EPS), тенге	781,86	1 670,21	1 724,98
Коэффициент цены к доходу (P/E)	15,99	6,18	8,67

\* – Сумма ликвидных активов определена в соответствии с методикой Национального Банка.

Международный аудит консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по Международным стандартам бухгалтерского учета, в течение последних трех лет осуществляется независимой аудиторской фирмой Ernst&Young (Алматы, Казахстан).

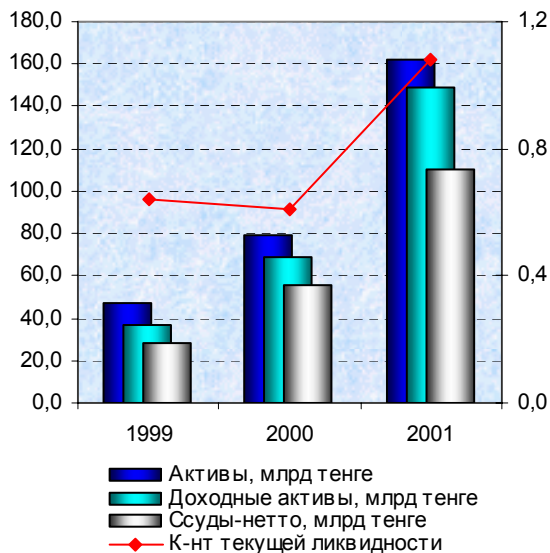
Таблица 3

#### Данные консолидированной аудированной финансовой отчетности

млн. тенге, если не указано иное			
Наименование показателя	01.01.00	01.01.01	01.01.02
Уставный капитал (оплаченный)	9 697	11 931	16 091
Собственный капитал	5 550	8 935	14 842
Всего активы	46 744	79 205	157 288
Ликвидные активы	11 444	17 444	39 885
Ссуды клиентам	27 922	53 806	108 049
Задолженность перед банками и финансовыми организациями	9	19 240	44 156
Задолженность перед клиентами	28	46 933	81 008
Субординированный долг (включая облигации)	–	–	13 310
Чистый доход	0,9	897	1 591
Доходность активов (ROA), %	1,98	1,13	1,01
Доходность капитала (ROE), %	17,92	10,04	10,7
Балансовая стоимость одной акции, тенге	5 804,50	7 488,89	8 660,57
Чистый доход на одну обыкновенную акцию (EPS), тенге	1 040,31	751,82	928,38
Коэффициент цены к доходу (P/E)	12,02	35,29	16,11

Согласно аудиторским заключениям Ernst&Young консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно и объективно отражает финансовое положение Банка и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 1999-2001 годов, а также результаты их операций и движение денежных средств на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета.





## Активы Банка

Активы Банка за 1999-2001 годы выросли на 143,4 млрд. тенге или в 8,5 раз (в том числе за 2001 год – на 83,1 млрд. тенге или более чем в 2 раза к 2000 году) и на конец 2001 года их доля в совокупных активах казахстанских банков второго уровня составила 19,9% (2000 год – 15,1%). Основной прирост активов в 1999-2001 годах приходится на доходные активы (увеличились в 10,3 раза), основную долю которых (в 1999 году – 75,1%, в 2000 году – 80,7%, в 2001 году – 74,0%) занимает нетто-объем ссудного портфеля. За три истекших финансовых года нетто-объем ссудного портфеля Банка вырос на 98,6 млрд. тенге или в 9,6 раз, что составляет 68,8% от общей суммы прироста активов.

## Ссудный портфель

В 1999 году на долю выданных Банком нетто-кредитов приходилось 59,7% от объема активов, в 2000 году – 69,3%, а в 2001 году – 67,7% (110,0 млрд. тенге). За 2001 год нетто-объем ссудного портфеля Банка вырос на 99,5% к 2000 году и на конец года его доля в общем объеме нетто-кредитов казахстанских банков второго уровня составила 10,2% (в конце 2000 года – 8,5%). В течение трех лет наблюдается реструктуризация ссудного портфеля Банка в пользу стандартных кредитов при стабильном снижении доли ссуд с повышенным риском (с 7% от объема выданных ссуд в 1999 году до 2,8% в 2001 году). При этом наибольший удельный вес стандартных кредитов (91,5%) в объеме ссудного портфеля Банка сложился по итогам 2000 года, и в 2001 году снизился до 70,7% вследствие двукратного увеличения в 2001 году объема ссудного портфеля в целом, что характерно для большинства ведущих казахстанских банков за соответствующий период.

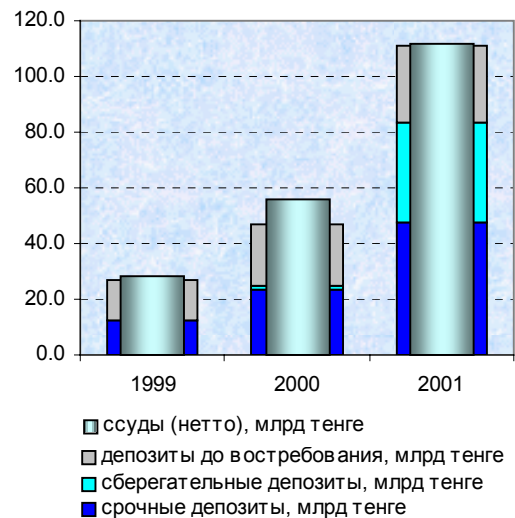


Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

Тип ссуды	на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.01.02	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Стандартные	18 254,5	61,9	51 363,3	91,5	80 413,7	70,7
Субстандартные	9 176,6	31,1	3 009,8	5,4	30 132,8	26,5
Неудовлетворительные	889,7	3,0	972,5	1,7	1 495,7	1,3
Сомнительные	717,0	2,4	341,5	0,6	547,3	0,5
Убыточные	475,6	1,6	423,2	0,8	1 190,8	1
<b>Всего</b>	<b>29 513,3</b>	<b>100,0</b>	<b>56 110,3</b>	<b>100,0</b>	<b>113 780,2</b>	<b>100,0</b>

Таблица 5

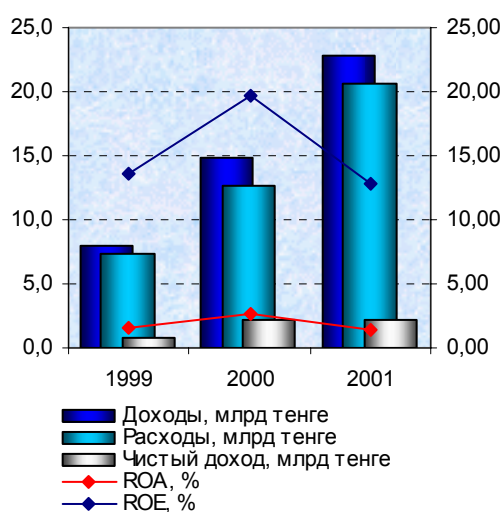
Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.01.02	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Стандартные	0	0	0	0	0	0
Субстандартные	575,2	36,1	169,8	17,7	2 007,2	53,1
Неудовлетворительные	182,4	11,5	197,2	20,5	304,9	8,1
Сомнительные	358,5	22,5	170,7	17,8	273,6	7,2
Убыточные	475,6	29,9	423,2	44,0	1 190,8	31,5
<b>Всего</b>	<b>1 591,7</b>	<b>100,0</b>	<b>960,9</b>	<b>100,0</b>	<b>3 776,5</b>	<b>100,0</b>

За период 1999-2001 годы объем сформированных по ссудам провизий увеличился на 3,3 млрд. тенге, что при существующей тенденции увеличения доли стандартных ссуд является следствием увеличения объема кредитных операций Банка в целом. За истекший финансовый год в результате двукратного увеличения объема кредитования удельный вес сформированных провизий по отношению к ссудному портфелю увеличился с 1,7% на начало года до 3,3% на конец 2001 года (1998 год – 4,2%, 1999 год – 5,4%).

### Доходы Банка

Ежегодный прирост доходов Банка за три последних года составляет более 50% (1999 год – на 58,2%, 2000 год – на 84,1%, 2001 год – на 53,9%). Наибольшую долю в общем объеме доходов (1999 год – 44,9%, 2000 год – 84,1%, 2001 – 53,9%) составляют процентные доходы, которые за период с 1999 по 2001 год выросли на 14,2 млрд. тенге или почти в 9 раз в результате увеличения объемов кредитования и операций с ценными бумагами. На долю комиссионных доходов и доходов от финансовых операций в среднем приходится порядка 20% ежегодного объема доходов.



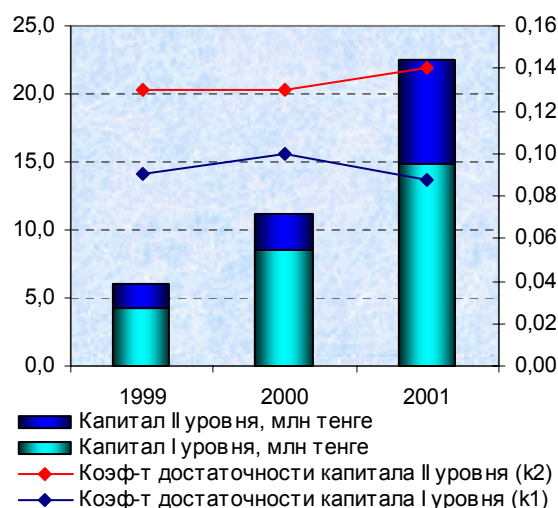
### Расходы Банка

В течение 2000 и 2001 годов отмечалось снижение темпов роста расходов Банка: в 1999 году расходы выросли на 126,5% к 1998 году, в 2000 году – на 73,8% к 1999 году, в 2001 году – на 62,5% к 2000 году.

В течение трех последних лет в составе расходов Банка значительный удельный вес занимают расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (1999 год – 40,3%, 2000 год – 41,3%, 2001 год – 33,5%), основная доля в которых приходится на расходы на персонал и на содержание офиса и оборудования (в 1999 году – 67,4% от непроцентных расходов, в 2000 году – 56,9% и в 2001 году – 61,0%). По итогам 1999 и 2000 процентные расходы составляли 21,7% и 28,0%, на конец 2001 года их доля выросла до 34,8%, что в первую очередь обусловлено увеличением в 2001 году объема операций Банка по привлечению депозитов (в 3,2 раза).

### Собственный капитал

За 1999-2001 годы собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с методикой Национального Банка, вырос на 17,6 млрд. тенге или в 5 раз (в 1999 году – на 36,9% к 1998 году, в 2000 году – на 81,0% к 1999 году, в 2001 году – на 101,8% к 2000 году) и на конец 2001 года составил 22,0 млрд. тенге. Основной объем прироста собственного капитала произошел в 2001 году (на 11,1 млрд. тенге) и был обеспечен чистым доходом 2001 года, размещением привилегированных акций (на сумму 4,3 млрд. тенге), привлечением субординированного займа от Германской компании по инвестициям и развитию (DEG) и размещением субординированных облигаций первого выпуска.



На конец 2001 года доля собственного капитала Банка в совокупном объеме собственного капитала казахстанских банков второго уровня составляла 18,1% (на конец 2000 года – 11,2%).

### Обязательства Банка

За период с 1999 по 2001 год обязательства Банка выросли на 130,3 млрд. тенге или в 9 раз, из которых 98,7 млрд. тенге или 75,7% от суммы прироста приходится на привлеченные депозиты. Вместе с ростом объема депозитов в 2001 году обязательства Банка были увеличены посредством выпуска Банком именных купонных облигаций со сроком обращения 8 лет (3,5 млрд. тенге), выпуска дочерней компанией TuranAlem Finance B.V. под 100% гарантию Банка евроот на сумму 100,0 млн. долларов США, привлечения субординированного займа от

инвестиционного фонда DEG (Германия) для финансирования проектов малого и среднего бизнеса, а также в результате привлечения займов от финансовых организаций (включая синдицированный) и Правительства Казахстана.

Таблица 6

**Соотношение активов и обязательств по срокам на 01 января 2002 года**

Активы / Обязательства	тыс. тенге					Всего
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	
Валюта и драгоценные металлы	4 294 549	–	–	–	–	4 294 549
Депозитный счет в НБ РК	2 221 891	–	–	–	–	2 221 891
Депозитный счет в других банках	8 29 122	50 043	13 162	40 954	–	8 833 281
Ценные бумаги	23 743 659	–	–	–	–	23 743 659
Займы	15 361 426	20 592 295	14 574 755	26 050 200	36 089 737	112 668 413
Прочие	6 114 953	233 462	105 642	191 084	1 950 904	8 596 045
<b>Итого активов</b>	<b>60 465 600</b>	<b>20 875 800</b>	<b>14 693 559</b>	<b>26 282 238</b>	<b>38 040 641</b>	<b>160 357 838</b>
Депозиты клиентов	46 407 273	17 521 500	7 180 292	11 818 997	2 781 753	85 709 815
Задолженность перед другими банками и организациями	2 549 659	1 055 072	2 832 703	14 011 527	8 091 189	28 540 150
Ценные бумаги	7 609 434	–	–	–	–	7 609 434
Прочие обязательства	12 933 818	1 603 238	517 821	403 701	3 806 148	19 264 726
<b>Итого обязательств</b>	<b>69 500 184</b>	<b>20 179 810</b>	<b>10 530 816</b>	<b>26 234 225</b>	<b>14 679 090</b>	<b>141 124 125</b>

**Депозиты**

На 01 января 2002 года на долю привлеченных Банком депозитов приходится 59,0% от всех привлеченных средств. За истекший трехлетний период (1999-2001 годы) произошло изменение структуры привлеченных Банком депозитов по срокам. Так если в 1999 году депозитные обязательства Банка на 53,2% состояли из депозитов до востребования, то на конец 2001 года доля депозитов до востребования сократилась до 25%. Прирост депозитов до востребования за 2001 год составил порядка 17% к 2000 году, срочных депозитов – 118%. Доля депозитов физических лиц в общем объеме привлеченных депозитов ежегодно увеличивается и на 01 января 2002 года составила 45,0% против 30,0% в 1999 году.

По состоянию на 01 января 2002 года доля депозитов, размещенных в Банке, в общей сумме депозитов привлеченных казахстанскими банками второго уровня составила 25,3% (на начало 2001 года – 16%), при этом доля Банка по общей сумме вкладов населения в банках второго уровня, входящих в систему коллективного страхования, достигла 19,5% (третья позиция).

**Кредитные линии и синдицированные займы**

Банк является участником программ Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), Азиатского банка развития (АБР), Всемирного Банка (ВБ) и Kreditanstalt Fuer Wiederaufbau (KfW) по программам поддержки и развития малого и среднего бизнеса сельскохозяйственного сектора, образовательного сектора, а также осуществляет заимствования на международных рынках капитала посредством синдицированных займов.

Таблица 7

Действующие займы и кредитные линии Банка	на 01.01.02, тыс. тенге
Национальный Банк Республики Казахстан	420 222,1
Министерство финансов Республики Казахстан	12 035,0
Акимат Восточно-казахстанской области	633 818,3
ОАО "Наурыз Банк Казахстан"	6 501,0
Фонд развития малого предпринимательства г.Алматы	21 027,8
Citibank. USA	3 569,3
Международная финансовая корпорация (IFC)	10 064,9
Голландская компания по финансовому развитию (FMO)	2 046,9
RZB Osterreich AG	2 711,7
Fortis Bank SA/NV	3 067,8
American Express	15 401,4
Bank of New York	6 295,1
Standart Bank	2 093,2
Landesbank	3 171,6
HSBC, London	3 230,8
ING Bank	9 477,8
Komerčni bank, Прага	2 670,3
Dresdner Bank AG	4 167,3
SANWA BANK	22 290,0
DEUTSCHE Bank	6 402,5
Прочие кредитные линии и займы	8 385,1
<b>Итого:</b>	<b>1 198 650,1</b>



В сентябре 2001 года Банком привлечен синдицированный займ в размере 67,5 млн. долларов США со сроком заимствования 1,5 года.

#### **Облигационные займы**

В феврале 2001 года Банк привлек заем, разместив на внутреннем рынке Казахстана 200.000 штук субординированных купонных облигаций на общую сумму 20,0 млн. долларов США, которые подлежат погашению по номинальной стоимости в феврале 2009 года.

В июне 2001 года дочерняя компания TuranAlem Finance B.V. (Роттердам, Королевство Нидерландов) выпустила по 100% гарантию Банка и разместила купонные евроноты на сумму 100,0 млн. долларов США со сроком погашения в июне 2004 года.

Таблица 8

### **Сравнительные данные по состоянию на 01 марта 2002 года с другими коммерческими банками**

млн. тенге								
Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,20)	ROA, %	ROE, %
ОАО "Банк ТуранАлем"	22 604,3	152 864,2	457,6	0,11	0,14	0,87	0,30	2,02
Среднее значение	17 991,6	154 044,0	711,2	0,09	0,13	0,58	0,44	3,85

Сравнение приводится со средними показателями по двум сопоставимым по величине собственного капитала казахстанским банкам.

Департамент банковского и страхового надзора Национального Банка Республики Казахстан не подтвердил соблюдение Банком пруденциальных и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных Национальным Банком. По сообщению Департамента банковского и страхового надзора, информация о финансовом состоянии Банка будет предоставлена позднее с учетом обсуждения результатов комплексной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, проведенной в период с 01 ноября 2000 года по 01 ноября 2001 года.

#### **Сведения о допуске выпуска ценных бумаг**

Дата регистрации эмиссии	19 апреля 2002 года
Вид ценных бумаг	именные купонные индексируемые (по темпу девальвации) субординированные облигации
НИН	KZ2CKY08A535
Номинальная стоимость облигации в тенге	15.000,0
Объем эмиссии в тенге	3.750.000.000,0
Объем эмиссии в штуках	250.000
Размер вознаграждения (интерес)	9% годовых, индексируемых по изменению средневзвешенного курса тенге к доллару США, сложившегося на KASE
Срок обращения	8 лет с даты начала обращения
Дата начала обращения	29 апреля 2002 года
Срок размещения	в течение 8 лет с даты начала обращения
Дата погашения	29 апреля 2010 года
Даты выплаты вознаграждения	29 октября и 29 апреля каждого года обращения

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А53.

Условия выпуска не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение реестра поручено осуществлять ТОО "КАЗРЕГИСТР" (Алматы, государственная лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра ценных бумаг от 03 августа 1999 года №0406200022).

Обязанности специалиста принимает на себя ТОО "ТуранАлем 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).

### **Условия размещения и обращения облигаций**

Срок размещения облигаций – в течение всего срока обращения (8 лет с даты начала обращения).

Выплата вознаграждения (интереса) по облигациям будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего срока обращения. На получение купонного вознаграждения (интереса) имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за 30 дней до даты его выплаты.

Размер купонного вознаграждения на одну облигацию рассчитывается по формуле, приведенной в условиях выпуска.

Погашение облигаций будет осуществляться 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 дней до даты погашения.

Цена погашения рассчитывается по формуле, приведенной в условиях выпуска.

В случае если дата выплаты купонного вознаграждения (интереса) или погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный день, выплаты держателю облигаций будут производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. Ни один из держателей 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.

### **Цель заимствования**

Заимствование осуществляется в целях диверсификации и увеличения срочности источников привлеченных Банком средств, а также увеличения общей капитализации банка за счет размещения на фондовом рынке субординированного долга в виде долгосрочных облигаций.

### **Дополнительная информация**

Простые именные акции Банка (KZ1C34920013, торговый код BTAS) включены в официальный список ценных бумаг KASE категории "А" 09 сентября 1999 года.

Именные купонные облигации (KZ2CUY08A320, торговый код BTASb1) включены в официальный список ценных бумаг KASE категории "А" 19 февраля 2001 года.

Евроноты TuranAlem Finance B.V., выпущенные под 100% гарантию Банка (XS0131688227, торговый код BTASe1), включены в официальный список ценных бумаг KASE категории "А" 19 июля 2001 года.

### **Соответствие требованиям категории "А" официального списка**

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый согласно методике Национального Банка Республики Казахстан, на 01 января 2002 года составлял 21.961.366 тыс. тенге (на 01 марта 2002 года – 22.604.253 тыс. тенге).
2. Суммарные активы Банка по состоянию на 01 января 2002 года составляли 162.399.673 тыс. тенге (на 01 марта 2002 года – 152.864.155 тыс. тенге).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует 5 лет.
4. Банк зарегистрирован в форме открытого акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка за 1999-2001 годы проводился независимой аудиторской фирмой Ernst & Young в соответствии с Международными стандартами по аудиту.
6. Согласно имеющимся на бирже заключениям фирмы Ernst & Young по финансовой отчетности Банка, подготовленной по Международным стандартам бухгалтерского учета, по итогам 1999-2001 годов Банк прибылен (1999 год – 911 млн. тенге, 2000 год – 897 млн. тенге, 2001 год – 1,6 млрд. тенге).
7. Согласно представленным на биржу документам Банк не имеет задолженности по исполнению обязательств по ценным бумагам, находящимся в обращении, а также другим обязательствам, превышающим десять процентов от его активов.
8. Обязанности специалиста по облигациям Банка будет выполнять ТОО "ТуранАлем Секьюритис".



9. Ведение реестра осуществляется независимым регистратором ЗАО "КАЗРЕГИСТР".
10. Банком зарегистрирована вторая эмиссия облигаций на сумму 3.750,0 млн. тенге в количестве 250.000 экземпляров.

Председатель листинговой комиссии

Кышпанаков В.А.

Члены листинговой комиссии

Сабитов И.М.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Баландина А.И.

