

ПРОСПЕКТ ПЯТОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

Акционерного Общества

«БАНК ТУРАНАЛЕМ»

Именные купонные, субординированные

В количестве 2 000 000 шт

На сумму 20 000 000 000 тенге

«Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций».

АЛМАТЫ 2005

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2. Наименование Эмитента:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Тұран Әлем Банкі» Акционерлік Қоғамы	«Тұран Әлем Банкі» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Банк ТуранАлем»	АО «Банк ТуранАлем»
На английском языке	Joint Stock Company «Bank TuranAlem»	JSC «Bank TuranAlem»

АО «Банк ТуранАлем» зарегистрировано как закрытое акционерное общество 15 января 1997 года в результате реструктуризации и слияния двух государственных банков, АБ «АлемБанк Казахстан» и КАБ «Туранбанк», согласно решению Правительства и Национального Банка Республики Казахстан.

Дата регистрации / перерегистрации	Полное наименование	Сокращенное наименование
15 января 1997 года	Закрытое акционерное общество «Банк ТуранАлем»	ЗАО «Банк ТуранАлем»
30 сентября 1998 года	Открытое акционерное общество «Банк ТуранАлем»	ОАО «Банк ТуранАлем»
26 сентября 2003 года	Акционерное общество «Банк ТуранАлем»	АО «Банк ТуранАлем»

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

АО «Банк ТуранАлем» зарегистрировано как юридическое лицо Министерством юстиции Республики Казахстан, дата первичной государственной регистрации 15 января 1997 года, дата перерегистрации 30 сентября 1998 года, дата перерегистрации 26 сентября 2003 года. Регистрационный номер 3903 – 1900 – АО.

4. Регистрационный номер:

– РНН 600900114104

5. Местонахождение:

Юридический адрес: 050051, город Алматы, микрорайон Самал-2, ул. О. Жолдасбекова, 97.

Фактический адрес: 050051, город Алматы, микрорайон Самал-2, ул. О. Жолдасбекова, 97.

Коммуникационные реквизиты: тел.: +7 (3272) 505 101, факс: +7 (3272) 500 224.

6. Банковские реквизиты:

Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан,

480090, г. Алматы, микрорайон Коктем-3, 21

Корреспондентский счет 300166019, БИК 190501319.

7. Основные виды деятельности:

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, устава общества и внутренних положений Банка. Основные виды деятельности:

- банковская деятельность;

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Национального банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

Банк зарегистрирован 15 января 1997 года как закрытое акционерное общество в результате реструктуризации и слияния двух государственных банков, "Алем Банк" и "Туран Банк", согласно решению правительства и НБК. Банк получил лицензию на право заниматься банковской деятельностью у НБК 5 марта 1997 года. После того, как Банк был рекапитализирован правительством, Банк был полностью приватизирован на конкурсном аукционе в марте 1998 года. 17 декабря 1998 года НБК выдал Банку новую лицензию на право заниматься банковской деятельностью в связи с реорганизацией Банка из закрытого акционерного общества в открытое акционерное общество. 21 марта 2000 года Банк получил новую лицензию от НБК в связи с изменениями законодательства о банковской деятельности. 4 июня 2001 года Банк получил новую лицензию (№ N242) в НБК на право заниматься банковской деятельностью, которая действительна и по сей день.

История "Туран Банка" восходит к 1925 году, когда он был основан как казахское отделение "Промстройбанка" (банк промышленного сектора) СССР. "Туран Банк" обеспечивал финансирование и предоставлял банковские услуги большей части казахстанского промышленного сектора и его клиентам, в т.ч. многим ведущим промышленным предприятиям Казахстана. Основные проекты и предприятия, которых "Туран Банк" финансировал и которых он обслуживал, включали Турксиб (Туркестано-Сибирскую железную дорогу), Балхашский медеплавильный комплекс, Шымкентский цинковый завод, Павлодарский нефтеперерабатывающий завод, Капчагайскую электростанцию и некоторые другие крупные предприятия.

8. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту и выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами.

Moody's:	Standard & Poor's:	Fitch Ratings
Ba1 долгосрочный по депозитам	BB- долгосрочный	BB Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте
D- финансовая устойчивость	B краткосрочный	BB+ Долгосрочный рейтинг в национальной валюте
NP краткосрочный по депозитам	BB- рейтинг евробондов	B Краткосрочный рейтинг
Baa2 рейтинг евробондов	Прогноз позитивный	C/D Индивидуальный рейтинг
Прогноз стабильный		3 Рейтинг поддержки
		BB Рейтинг по долговым ценным бумагам
		Прогноз стабильный

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента

Наименование	Дата регистрации	Места нахождения и почтовые адреса
Актюбинский филиал	17 марта 1999 года	463000, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Абылхайыр - Хана, 77

Алматинский филиал	02 марта 2001 года	480091, Алматинская область, г. Алматы, ул.Айтеке-Би, 55
Восточно – Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	492000, Восточно - Казахстанская область, г.Усть -Каменогорск, ул. М. Горького, дом №21/1
Атырауский филиал	17 марта 1999 года	465002, Атырауская область, г. Атырау, ул.Железнодорожная, 1-а
Жамбылский филиал	17 марта 1999 года	484039, Жамбылская область, г. Тараз, ул.Желтоксан, 75
Жезказганский филиал	17 марта 1999 года	477004, Карагандинская область, г. Жезказган, ул.Титова, дом № 20
Карагандинский филиал	17 марта 1999 года	470061, Карагандинская область, г. Караганда, ул.Алиханова, 11а
Кызылординский филиал	17 марта 1999 года	467019, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. И.Жахаева, дом № 53
Кокшетауский филиал	21 октября 1999 года	475000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул.Бауржана Момышулы, 21
Костанайский филиал	17 марта 1999 года	458000, Костанайская область, г. Костанай, пр.Аль-Фараби,114
Мангистауский филиал	17 марта 1999 года	466200, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон №14, 63
Павлодарский филиал	17 марта 1999 года	637000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул.Советов, дом № 22
Северо - Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	642030, Северо - Казахстанская область, г.Петропавловск, ул.Е.Брусилковского, 60а
Семипалатинский филиал	17 марта 1999 года	490053, Восточно - Казахстанская область, г.Семипалатинск, ул. Тельмана Уранхаева, 53
Талдыкорганский филиал	25 ноября 1999 года	488030, Алматинская область, г.Талдыкорган, ул.Абылай-Хана, 158
Западно - Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	417000, Западно - Казахстанская область, г.Уральск, ул. Дмитриева, 69/1
Филиал "Астана"	17 марта 1999 года	473000, Акмолинская область, г. Астана, ул.Сейфуллина, 61
Южно - Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	486050, Южно - Казахстанская область, г.Шымкент, пр.Тауке-Хана, 82
Кульсаринский филиал	17 марта 1999 года	466030, Атырауская область, Жылыойский район п. Кульсары, микрорайон № 3, 62
Темиртауский филиал	17 марта 1999 года	472313, Карагандинская область, г. Темиртау, микрорайон № 6, 35/1
Экибастузский филиал	17 марта 1999 года	638710, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул.Строительная, 91
Аксайский филиал	17 марта 1999 года	418440, Западно - Казахстанская область, Бурлинский район, г. Аксай, ул. Советская, 8
Представительство в г.Москва (Россия)	16 августа 2002 года	129110, Россия, г. Москва, проспект Мира, 62, строение 1
Представительство в г.Киев (Украина)	24 сентября 2002 года	01004, Украина, г. Киев, ул. Большая Васильковская, д.9/2 , офис 14
Представительство в г. Минск (Республика Беларусь)		Республика Беларусь, 220123, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20
Представительство в г. Бишкек (Кыргызская Республика)		Кыргызская Республика, 720075, г. Бишкек, 8-й микрорайон 28А, Бизнес Центр "Bishkek Tower"

Представительство в г. Душанбе (Республика Таджикистан)		Республика Таджикистан, г. Душанбе, 734025, ул. Шотемур, 36
Представительство в г. Баку (Азербайджанская Республика)		Азербайджанская Республика, г. Баку, улица Джафара Джаббарли, 44, Каспиан Плаза
Представительство в г. Ереван (Республика Армения)		Республика Армения, г. Ереван, ул. Туманяна, 1
Представительство в г. Тбилиси (Грузия)		Грузия, 0105, г. Тбилиси, ул. Леселидзе №44 III, 2 этаж
Представительство в г. Шанхай (Китайская Народная Республика)		P.R.China, Suite 3001, Shanghai Information Tower, 211 Century Avenue, Pudong Shanghai 200120

10. Аудиторская компания: Лицензия (Компания «Эрнст энд Янг») № 0000007, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года.

Наименование аудиторской фирмы и ее адрес – Компания «Эрнст энд Янг». 480099, г. Алматы, ул.Фурманова, 240 “G”, тел.: +7 (3272) 585960. Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000007, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года, лицензия на проведение аудиторской проверки банковской деятельности от 18 августа 1997 года № 10.

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления.

14 октября 2005 года решением Общего собрания акционеров.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов управления эмитента.

Общее собрание акционеров – высший орган управления.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка или изменении вида не размещенных объявленных акций Банка;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение ее полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка из числа

“Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” или “Price Waterhouse Coopers”;

- утверждение годовой финансовой отчетности, Заключения ревизионной комиссии Банка;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющей двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- утверждение методики определения стоимости акций при выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- введение и аннулирование “золотой акции”;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров – орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов отнесенных законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- изменение основных приоритетов в операционной и финансовой политиках Банка;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка и цене их размещения (реализации);
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размере дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его Председателя и членов Правления;

- определение количественного состава, структуры, порядка работы и бюджета аппарата Совета Директоров;
- определение порядка работы службы управления рисками;
- определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- принятие решений о создании и закрытии филиалов, представительств и расчетно-кассовых отделов Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала;
- выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- определение и утверждение кредитной политики, лимитов и изменений к ней, в отношении займов, предоставляемых работникам Банка, акционерам Банка и аффилированным с ними лицам, а также в отношении заключения материальных сделок с акционерами Банка и их аффилированными лицами;
- принятие решений по привлечению займа на сумму 25 и более процентов от суммы собственного капитала;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов добровольной реорганизации Банка и изменений основных направлений деятельности Банка;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Банка из числа: “Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” или “Price Waterhouse Coopers”;
- принятие решения о продаже более 50 процентов основных средств Банка и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Банка;
- принятие решения о передаче в качестве обеспечения исполнения своих обязательств имущества Банка, стоимость которого превышает 50 процентов собственного капитала Банка и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Банка;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Правление – коллегиальный исполнительный орган осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка. Правление в праве принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и

внутренними документами Банка, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

Служба внутреннего аудита Банка - осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о порядке проведения внутреннего аудита, положениями настоящего Устава и соответствующими внутренними документами, регламентирующими статус и полномочия службы внутреннего аудита в банке.

13. Члены совета директоров эмитента.

По состоянию на 1 ноября 2005 года.

Фамилия, имя, отчество членов Совета директоров	Год рождения	Должности, занимаемые за последние три года	Доля акций от общего количества размещенных акций	Доля акций в уставном капитале дочерних и зависимых организациях общества
Аблязов Мухтар Кабулович	1963г.	С июня 2001г по 2002 год - Председатель Совета Директоров АО «Темірбанк» С января 2005 года - Президент ООО ИПГ "Евразия" С мая 2005 года – Председатель Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем»	нет	нет
Погорелов Анатолий Мартемьянович	1952г.	С января 1997 года по октябрь 2005 года Заместитель Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем»	0,0528%	нет
Габдуллин Ниязбек Кайратович	1955г.	С января 1997 года по октябрь 2005 года – Заместитель Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем»	0,0187%	нет
Аблязова Акмарал Насировна	1952г.	С июня 1998 года по октябрь 2005 года – Заместитель Председателя АО «Банк ТуранАлем».	0,02%	нет
Татишев Ерлан Нурельдаемұлы	1965г	С 1998г. по январь 2005г. Заместитель Председателя Правления АО «Темірбанк»	1,9925%	нет
Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович	1967г	С 1997г. по июля 2003г. – Председатель Правления ТОО «Промышленно-финансовая компания «БАТА» с июля 2003г. – по наст.время – Член Совета директоров АО Нефтяная Компания «КОР»	нет	нет
Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич	1967г	С 1999г. по 2003 г. Президент Инвестиционной Компании «Восток-Запад» С 2003г. по настоящее время - Президент ОАО «Красноярсккрайуголь»	нет	нет
Илияв Артур Борисович	1969г.	Приорбанк (Priorbank) Член Правления	нет	нет
Николас Джон Тессейман	1968г.	Директор Представительства ЕБРР, Москва, Россия.	нет	нет

Состав Совета директоров с 2004г. по октябрь 2005 г.

Фамилия, имя, отчество членов Совета директоров	Год рождения	Должности, занимаемые за последние два года	Доля акций от уставного капитала общества	Доля акций в уставном капитале дочерних и зависимых организациях общества
Уалиев Серик Нурбекович	1964г.	Председатель Правления ТОО «Euroasia Transit Group» Председатель Совета Директоров, Генеральный директор ТОО АФК «Ардагер»	0 %	0 %
Мажибаев Кайрат Куанышевич	1968г.	Президент ТОО «Resmi Group Ltd»	0 %	0 %
Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович	1967г.	Член Совета директоров АО «ЯССЫ» Председатель правления ТОО ПФК «БАТА»	0 %	0 %
Татишев Ержан Нурельдамович	1967г.	Председатель Правления ОАО «Банк ТуранАлем»	21,8%	0 %
Абжанов Даулет Кубенович	1971г.	Заместитель Директора компании «Kazakhstan Legal Group Ltd», одновременно доцент кафедры гражданского права ВШП «Адилет»	0,00029 %	0 %
Илияв Артур Борисович	1969г.	Приорбанк (Priorbank) Беларусь, Член Правления	0 %	0 %
Николас Джон Тессейман	1968г.	Директор Представительства ЕБРР, Москва, Россия.	0 %	0 %

Состав Совета директоров в 2003г.

Фамилия, имя, отчество членов Совета директоров	Год рождения	Должности, занимаемые за последние два года	Доля акций от уставного капитала общества	Доля акций в уставном капитале дочерних и зависимых организациях общества
Уалиев Серик Нурбекович	1964г.	Председатель Совета Директоров, Генеральный директор ТОО АФК «Ардагер»	0 %	0 %
Мажибаев Кайрат Куанышевич	1968г.	Президент ТОО «Resmi Group Ltd»	0 %	0 %
Кононенко Олег Анатаольевич	1963г.	Председатель Правления ОАО «Темирбанк»	0 %	0 %
Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович	1967г.	Председатель правления ТОО ПФК «БАТА»	0 %	0 %
Татишев Ержан Нурельдаемович	1967г.	Председатель Правления ОАО «Банк ТуранАлем»	21,8%	0 %
Абжанов Даулет Кубенович	1971г.	Заместитель Директора компании «Kazakhstan Legal Group Ltd», одновременно доцент кафедры гражданского права ВШП «Адилет»	0,00029 %	0 %
Илияв Артур Борисович	1969г.	Приорбанк (Priorbank) Член Правления	0 %	0 %
Николас Джон Тессейман	1968г.	Директор Представительства ЕБРР, Москва, Россия.	0 %	0 %

14. Исполнительный орган эмитента.

По состоянию на 1 ноября 2005г.

Фамилия, имя, отчество членов Правления	Год рождения	Должности, занимаемые за последние три года	Доля акций от общего количества размещенных акций
Мамештеги Садуакас Халыксоветулы	1969г.	С сентября 1999 года - Заместитель Председателя Правления С 19 декабря 2004 года – и.о. Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем» С января 2005 года и по настоящее время – Председатель Правления АО «Банк ТуранАлем»	0,0024%
Татишев Еркин Нурельдаемулы	1976г.	С 2002 по 2004г. являлся Председателем Совета директоров ОАО "Кустанайские минералы" и ОАО "Оренбургские минералы". С января 2005 года и по настоящее время – Первый Заместитель Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем»	нет
Колпаков Константин Анатольевич	1963г.	С марта 2002 г. по январь 2005 г. – советник Президента, Вице-президент, Старший Вице-президент ОАО "Банк Петрокоммерц". С 10 января 2005 г. работал в должности заместителя председателя Правления АО "Народный Банк Казахстана". С июля 2005 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем»	нет
Сапаров Арсен Куандыкович	1969г.	С февраля 1997 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления	0,014%
Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович	1960г.	С августа 2000 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления	0,0051%
Баттаков Азат Дуантаевич	1958г.	С сентября 1999 года по настоящее время – Управляющий директор, член Правления	0,0021%
Баймиров Болат Мергенгалиевич	1967г.	С сентября 2000 года по настоящее время – Управляющий директор, член Правления	0,00023%

Солодченко Роман Владимирович	1965г	С января 2000 года по апрель 2004 года - Представитель Всемирного Банка С апреля 2004 года по июнь 2005 года – Глава представительства ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V., Нидерланды) С июня 2005 года - Советник Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем» С октября 2005 года по настоящее время – финансовый директор, член Правления	нет
Холодзинский Генриг Иванович	1946г.	С февраля 1997 года и по настоящее время - Директор Актюбинского филиала, С октября 2005 года - член Правления	0,0012%

15. Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

16. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

Размер вознаграждения членам Совета Директоров Банка и членам Правления за период с августа по октябрь 2005 года составил 108661 тыс.тенге (с учетом индивидуального подоходного налога), в т.ч. по членам Совета Директоров Банка - 47784 тыс.тенге, членам Правления – 60877 тыс.тенге.

Планируемый общий размер вознаграждения за период с октября 2005 года по октябрь 2006 года составляет 434 782 тыс.тенге.

17. Организационная структура эмитента. (Приложение 1)

По состоянию на 1 октября 2005г.

Структура	Количество работников Банка
Front-office	2306
Middle office, Back-office, Офис поддержки	1474
Вспомогательная служба	136
Итого	3916

Сведения о руководителях подразделений Банка		
Подразделения	Ф.И.О.	Год рождения
Отдел телефонии	Алтаев Талгат Джулдызович	1967г.
Генеральная бухгалтерия	Амирова Сауле Амировна	1964г.
Внутренний аудит	Алибаев Айдар Зейноллаевич	1971г.

Управление безопасности	Ашимов Молдахмет Ашимович	1949г.
Управление розничного бизнеса	вакансия	
Управление банковских карт	Швырева Ирина Анатольевна	1961г.
Управление развития розничного бизнеса	Есимжанова Нуркамал Рафиковна	1955г.
Отдел рисков розничного бизнеса	Урекешова Эльмира Амангельдиевна	1973г.
Управление маркетинга	Бакбергенов Нур Муратович	1974г.
Управление финансовых институтов	Альжанова Ботагоз Бейбитбековна	1975г.
Управ регионального развития	Бейсембинов Нурлан Ахметович	1954г.
Проектная группа CRM –системы	Коробков Алексей Витальевич	1973г.
Управление корпоративного бизнеса №3	Тасбулатова Айгуль Абдрахмановна	1972г.
Отдел мониторинга обеспечения кредитов	Витковская Светлана Николаевна	1951г.
Управление корпоративного бизнеса №7	Рамазанов Асылмурат Сейдрахимович	1967г.
Управление учета операций розничного бизнеса	Ершина Айжан Шахбазовна	1958г.
Управление малого и среднего бизнеса	Исина Сауле Нурлановна	1970г.
Управление анализа и развития корпоративного бизнеса	Кадыров Рахим Адильевич	1976г.
Аналитический центр	Зданович Лариса Петровна	1968г.
Отдел документального обеспечения	Кожаяева Сауле Кабиденевна	1969г.
Управление проблемных долгов	Кожажметов Аскар Маратович	1967г.
Управление делами	Комраков Павел Дмитриевич	1966г.
Управление корпоративного бизнеса №5	Куатбеков Мухтар Маханбетович	1969г.
Управление международного торгового финансирования	Абдыкалыкова Дина Ускеновна	1975г.
Управление бюджетного планирования	Логина Наталья Сергеевна	1964г.
Управление внутрибанковских операций	МаксUTOва Алма Боранкуловна	1969г.
Казначейство	Мухаметжанов Нурлан Рустемович	1972г.
Управление мониторинга корпоративного бизнеса	Байниетова Жанна Каримовна	1975г.
Управление рекламы и связи с общественностью	Ожередов Анатолий Геннадьевич	1970г.
Управление корпоративного бизнеса №8	Асылбек Жанат Серикулы	1975г.
Отдел по финансированию стран СНГ и Балтии	Искакова Шахия Кайратовна	1971г.
Отдел рисков розничного бизнеса	Урекешова Эльмира Амангельдиевна	1973г.
Управление корпоративного бизнеса №4	Бектемисова Акмарал Муратовна	1971г.
Управление проектного финансирования	Самидинов Серик Алимханович	1968г.
Отдел кастодиальных услуг	Сугурбекова Роза Канибековна	1954г.
Управление корпоративного бизнеса №2	Тасибеков Багдатгали Абдиманнапович	1967г.
Управление учета по счетам Лоро-Ностро	Таштыбаев Кайрат Габдулкаюмович	1969г.
Управление рисков	Тлеукулова Гульнара Орынтаеван	1961г.
Управление корпоративного бизнеса №1	Толеубаева Зауре Маратовна	1977г.
Управление по работе с персоналом	Уаисова Куралай Болатовна	1972г.

Группа по экспертизе залогов	Вакансия	
Управление учета активных и пассивных операций	Юсупова Сауле Садвакасовна	1960г.
Представительство в г.Москва, Россия	Сарсембаева Жамиля Сагнаевна	1970г.
Представительство в г. Киев, Украина	Бердалиева Светлана	1965г.
Представительство в г. Шанхай, КНР	Левицкий Вадим Викторович	1964г.

3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

18. Акционеры эмитента, которые владеют десятью и более процентами акций эмитента:

По состоянию на 01.10.2005г

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	Доля размещенных акций Банка
The Bank of New York	нет	101 Barclay Street, 22 nd Floor West New York, 10286 New York	11,04%
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Vienna, Austria	RZB	1015 Vienna Tegethoffstrasse 1 phone: +43 - 1 - 51520 - 0 fax: +43 - 1 - 51343 - 96	10,4%
Айтжанова Анар Болатовна	-	г. Алматы, ул. Кунаева, 121, кв.7	11,95%
Акционеры владеющие менее 10% акций	-	-	66,61%
Общее кол-во акционеров	296	-	100%

29. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей).

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	Доля акционерного общества в уставном капитале юридического лица
Акционерное общество «ТуранАлем Секьюритис»	АО «ТуранАлем Секьюритис»	г. Алматы, мкр. Самал-1, дом 36, 4-ый этаж (юр. адрес) г. Алматы, ул. Хусаинова, 281.	100%
Акционерное общество «БТА Ипотека»	АО «БТА Ипотека»	г. Алматы, пр. Абая, 52 "Б"	81,6028%
Акционерное общество «БТА Страхование»	АО «БТА Страхование»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	49%
Акционерное общество негосударственный накопительный пенсионный фонд «БТА Курмет-Казахстан»	АО ННПФ «БТА Курмет-Казахстан»	г. Алматы, ул. Джандосова, 2	76,83%
Акционерное общество «БТА Лизинг»	АО «БТА Лизинг»	г. Алматы, ул. Гоголя, 111	45%
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Династия»	АО КСЖ «Династия»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	66%

Акционерное общество «Страховая компания «БТА Збота»	АОСК «БТА Збота»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	57,53%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Капитал»	ООО «ТуранАлем Капитал»	г. Москва, пр. Мира, 62 корпус № 1	100%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Финанс»	ООО «ТуранАлем Финанс»	г. Москва, пр. Мира, 62, корпус № 1	100%
TuranAlem Finance B.V.	TAFBV	Rotterdam	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Славинвестбанк»	ООО «Славинвестбанк»	г. Москва, пр. Мира, 45 стр. 2	15.6308%
Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк»	ЗАО «Астанаэксимбанк»	Республика Беларусь, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20	49%
Акционерный коммерческий банк «Шелковый путь»	АКБ «Шелковый путь»	Республика Грузия, г. Тбилиси, ул. П.Иашвили, 18	49%
Закрытое акционерное общество	ЗАО «Международный инвестиционный»	Республика Армения, г. Ереван, ул. Аршакунянц, 12	48,87%
Открытое акционерное общество «Омск-	ОАО «Омск-Банк»	РФ, г. Омск, Газетный переулок, 6	16,65%
Объединение юридических лиц «Ассоциация	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	16,67%
Товарищество с ограниченной ответственностью	ТОО «Первое кредитное бюро»	г. Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	18,40%
Корпоративный фонд «Казахстан»	Корпоративный фонд «Казахстан»	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 20	10,13%

20. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, в которых участвует эмитент.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Закрытое акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Закрытое акционерное общество «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	АО «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67

Корпоративный фонд "Казахстан"	Корпоративный фонд "Казахстан"	г.Астана, пр.Кабанбай батыра, 20
Закрытое акционерное общество "Процессинговый центр"	АО "Процессинговый центр"	г.Алматы, мкр.Коктем-3, д.21
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T	Avenue Adele1, B- 1030 La Huple, Belgium

21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

ФИО должностного лица	Физические лица, состоящие в близком родстве (родитель, супруг, брат, сестра, сын, дочь) с должностным лицом	Физические лица, состоящие в свойстве (брат, сестра, родитель, сын или дочь супруга (супруги)) с должностным лицом	Юридичес кое лицо, которое контролир уется родственни ками должностн ого лица	ФИО должностного лица юридического лица, подконтрольн ого родственника м должностного лица
Аблязов Мухтар Кабулович	Отец - Аблязов Кабул Мать - Тулепбергенова Рауза Каримовна Супруга - Шалабаева Алма Боранбаевна Сестра – Аблязова Карлыгаш Брат – Аблязов Саттар Сестра – Аблязова Гаухар Брат – Аблязов Мажит Дочь – Аблязова Мадина Мухтаровна Сын – Аблязов Мадияр Сын – Аблязов Алдияр		нет	нет
Погорелов Анатолий Мартемьянович	Мать – Погорелова Александра Ефимовна Жена – Джогало Светлана Григорьевна Сын – Погорелов Максим Анатольевич		ТОО “Фирма Плюс Микро” г. Караганда ТОО “Плюс Микро и К” г. Алматы	нет
Габдуллин Ниязбек	Жена – Габдуллина Ирина Ивановна		нет	нет

Кайратович	Ирина Ивановна Брат – Габдуллин Эрбол Кайратович			
Аблязова Акмарал Насировна	Мама - Адиходжаева Фатима Казкеевна Брат - Аблязов Нурлан Насирович Сестра - Аблязова Лариса Насировна, Сестра - Аблязова Шолпан насировна Сын - Мамышев Данияр Галимович		нет	нет
Татишев Ерлан Нурельдаемулы	Мать – Шомашева Ултай Отец – Татишев Нурельдаем Сестра – Татишева Гульназ Сестра – Татишева Гульнар Брат – Татишев Еркин Супруга – Кулатаева Айгана Ускенбаевна Сын – Татишев Алмаз Ерланович Дочь – Татишева Алуа Ерланкызы Сын – Татишев Арыстан Ерланулы Сын – Татишев Аблайхан Ерланулы		нет	нет
Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович	Отец - Ахсамбиев Абдыкаим Мать – Матибаева Куляш Брат – Ахсамбиев Кайрат Сестра – Мусина Ляззат Супруга – Джазалиева Гульнара Мухамбетрахимовна Дочь – Ахсамбиева Асель		нет	нет

	Дочь – Ахсамбиева Мариям			
Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич	Отец – Жаримбетов Дайрабай Сестра – Жаримбетова Шамшия Сестра – Жаримбетова Малика Сестра – Жаримбетова Ляззат Супруга - Жаримбетова Акмарал Шайниязовна Сын - Дайрабаев Адилет Дочь - Дайрабаева Сымбат Сын - Жаримбет Акадил Сын - Жаримбет Берикжан Сын - Жаримбет Искандер		нет	нет
Илияв Артур Борисович	Супруга - Мастура Илияв		нет	нет
Николас Джон Тессейман	Мать – Диллон Анн Брат – Тессейман Кристофер Супруга – Тессейман Елена Владимировна Дочь – Тессейман Екатерина Дочь – Тессейман Наталья		нет	нет

ФИО должностного лица	Физические лица, состоящие в близком родстве (родитель, супруг, брат, сестра, сын, дочь) с должностным лицом	Физические лица, состоящие в свойстве (брат, сестра, родитель, сын или дочь супруга (супруги)) с должностным лицом	Юридическое лицо, которое контролируется родственниками должностного лица	ФИО должностного лица юридического лица, подконтрольного родственникам должностного лица
---------------------------------	---	---	--	--

<p>Мамештеги Садуакас Халыксоветулы</p>	<p>Мать – Абраманова Мейрамкуль Отец – Мамешулы Халыксовет Сестра – Мельдебекова Шолпан Халыксоветкызы Сестра – Мельдебекова Айман Халыксоветкызы Брат – Мамештеги Алмас Халыксоветулы Брат – Мамеш Елдос Халыксоветулы Жена – Дочь -</p>		<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Татишев Еркин Нурельдаемулы</p>			<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Колпаков Константин Анатольевич</p>			<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Сапаров Арсен Куандыкович</p>	<p>Жена - Сапарова Татьяна Сергеевна Дочь - Сапарова Асем Арсеновна Дочь - Сапарова Айя Арсеновна</p>		<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович</p>	<p>Жена – Саркытбаева Гульнара Карабековна Сын – Жумахметов Ерболат Абилакимулы Сын – Жумахметов Олжас Абилакимулы Сын – Жумахметов Эльнур Абилакимулы</p>		<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Баттаков Азат Дуантаевич</p>	<p>Жена – Баттакова Гаухаржан Габассовна Мать – Хамзина Ханафия Хамзиевна Сестра – Баттакова Гульсана Дуантаевна</p>		<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Баймиров Болат Мергенгалиевич</p>	<p>Жена - Баймирова Аккенже Султановна Отец - Баймиров Мергенгали Ергалиевич Мать - Жаржанова</p>		<p>нет</p>	<p>нет</p>

	Женис Каюпова Брат - Баймиров Куаныш Мергенгалиевич Дочь - Баймирова Акшолпан Болат-кызы Дочь - Баймирова Жулдызай Болат-кызы Дочь - Баймирова Дана Болат-кызы Сын - Баймиров Акылбек Болат-улы			
Солодченко Роман Владимирович			нет	нет
Холодзинский Генриг Иванович			нет	нет

22. Сделки с участием аффилированных лиц.

18 января 2005г.

Прекращение обязательств ООО «ТуранАлем Финанс» перед АО «Банк ТуранАлем» по предоставлению денежной суммы в размере 1 949 914 779,32 рублей в пользу АО «Банк ТуранАлем» в качестве обеспечения обязательств ООО «ТуранАлем Финанс» перед АО «Банк ТуранАлем» по предоставленному АО «Банк ТуранАлем» авалю простых векселей ООО «ТуранАлем Финанс» на общую сумму 2 000 000 000 рублей, выданных 18 октября 2004г., а также оплата (погашение) ООО «ТуранАлем Финанс» данных простых векселей.

17 февраля 2005г.

Выдача простых векселей в пользу ООО «ТуранАлем Капитал» на общую сумму 3 500 000 000 рублей в связи с привлечением от ООО «ТуранАлем Капитал» займа, в соответствии с Договором займа от 17 февраля 2005г., заключенным между ООО «ТуранАлем Финанс» и ООО «ТуранАлем Капитал»;

Орган управления, принявший решение об одобрении сделки (№ Протокола и дата).
 Участник Эмитента (Протокол Совета директоров АО «Банк ТуранАлем» № 2-2 от «14» февраля 2005 года)

17 февраля 2005г

Предоставление АО «Банк ТуранАлем» вексельного поручительства (авалья) простых векселей, выдаваемых ООО «ТуранАлем Финанс» в пользу ООО «ТуранАлем Капитал» на общую сумму 3 500 000 000 рублей, в связи с привлечением от ООО «ТуранАлем Капитал» займа, и встречное предоставление ООО «ТуранАлем Финанс» в пользу АО «Банк ТуранАлем» денежной суммы в размере 3 452 356 450,18 рублей в качестве залогового обеспечения исполнения обязательств по предоставленному авалю, в соответствии с Договором о залоге денег, хранящихся на депозитном счете в банке от 17 февраля 2005г., заключенным между ООО «ТуранАлем Финанс» и АО «Банк ТуранАлем»;

Орган управления, принявший решение об одобрении сделки (№ Протокола и дата).
 Участник Эмитента (Протокол Совета директоров АО «Банк ТуранАлем» № 2-2 от «14» февраля 2005 года).

26 апреля 2005г.

Прекращение обязательств ООО «ТуранАлем Финанс» перед АО «Банк ТуранАлем» по предоставлению денежной суммы в размере 3 452 356 450,18 рублей в пользу АО «Банк ТуранАлем» в качестве обеспечения обязательств ООО «ТуранАлем Финанс» перед АО «Банк ТуранАлем» по предоставленному АО «Банк ТуранАлем» авалю простых векселей ООО «ТуранАлем Финанс» на общую сумму 3 500 000 000 рублей, выданных 17 февраля 2005г., а также оплата (погашение) ООО «ТуранАлем Финанс» данных простых векселей.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности.

АО «Банк Туран Алем» является одним из лидеров банковской системы в Казахстане по обслуживанию частных коммерческих предприятий, национальных компаний, а также физических лиц. Основная деятельность банка представляет собой корпоративное и розничное банковское обслуживание, торговое финансирование, обслуживание кредитных и дебитных карточек, сделки по обмену иностранной валюты и куплю/продажу ценных бумаг. В настоящий момент Банк расширяет спектр предоставляемых услуг посредством зарплатных проектов и корпоративных карточек.

По состоянию на 1 октября 2005 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора снизилась с 62,06% до 58,56%. На основе опубликованной финансовой отчетности БТА среди тройки лидеров занимает второе место по величине своих активов (799 396 млн. тенге – 21,3% от всей банковской индустрии). Величина активов выросла на 58% по сравнению с аналогичным периодом 2004 года. Собственный капитал вырос на 71%, составляя 71 049 млн. тенге. Общая сумма займов, включая финансовую аренду и требования к другим банкам и клиентам (за вычетом резервов на возможные потери), составила 528 642 млн. тенге, что на 45% больше чем за аналогичный период 2004 года.

По состоянию на 01.10.05г. на долю 3 крупнейших банков приходится 59,84% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня, тогда как по состоянию на 1 января 2005 года данный показатель составлял 63,28%. БТА занимает лидирующее положение по объему депозитов юридических лиц, контролируя 36,18% рынка. По размерам филиальной сети и клиентской базы БТА уступает лишь «Народному сберегательному банку Казахстана» и является универсальным банком, контролирующим значительную – 19,28% - часть национального рынка вкладов населения и имеющим 2-й по величине кредитный портфель. Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 61,67%. Из них 21,30% приходится на БТА. Компания обладает широкой корпоративной клиентской базой, включая индустриальных лидеров страны, где его основным соперником является АО "Казкоммерцбанк". В сфере розничного банковского обслуживания БТА подвергается жесткой конкуренции, особенно со стороны "Народного Сберегательного Банка Казахстана".

Совокупная сумма доходов банков второго уровня на 1 октября 2005 года выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 50,5% и сложилась в размере 334,6 млрд. тенге. Прибыль БТА выросла в два раза по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составила 12 263 млн. тенге. Сумма расходов БТА, включая резервы на возможные потери, составила 54 407 млн. тенге, что на 44,62% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) БТА сложился в размере 24 367 млн. тенге, что выше показателя за аналогичный период прошлого года на 87,21%.

Сравнительно высокие финансовые показатели и хорошо развитая бизнес-инфраструктура банка, позволяет БТА с выгодой использовать текущие благоприятные тенденции в экономике и вместе с рынком выходить на более зрелый этап развития. Диверсифицируя свои продукты и источники финансирования, банк успешно адаптируется к меняющемуся характеру казахстанского банковского сектора, для которого в настоящее время характерны снижение маржи и сокращение доходов по валютным конверсионным операциям. Рейтинги Банка могут быть повышены, если БТА удастся сдержать все еще быстрый рост своего кредитного портфеля (особенно во время работы на более рискованных внешних рынках), диверсифицировать риски и решить проблему недостаточности своего базового капитала. Растущий приток депозитов, а также относительно долгосрочных заемных средств позволяет БТА все более активно участвовать в финансировании средне- и долгосрочных капиталовложений, осуществляемых крупными корпорациями. В структуре

бизнеса БТА все большую значимость приобретает финансирование МСБ - за счет него расширяется база кредитования. Розничные ссуды остаются небольшими по размеру, но их потенциал как средства повышения выручки и диверсификации рисков весьма высок. Располагая второй по величине в стране филиальной сетью, БТА имеет хорошие возможности для освоения этого практически "нетронутого" рынка, хотя впереди его ждет жесткая конкуренция со стороны других банков.

24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

Эмитент не заключал контрактов и соглашений, которые в последствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

25. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности.

Банк имеет следующие лицензии:

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в тенге и в иностранной валюте от 30 сентября 2005 года №242.

Государственная лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 0401100854 от 18 августа 2004 года, на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя

Государственная лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по ценным бумагам на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг №0407100247 от 18 августа 2004 года.

26. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за последние два года в принятых физических или количественных единицах измерения.

Анализ изменений в объемах реализованной продукции (оказанных работ, услуг) эмитента за последние два года.

млн.тенге

	2003 год	2004 год	01.10.2005г
Активы в том числе объемы оказанных услуг, тыс.тенге	369 979	613 224	799 397

Рост активов банка вызван расширением деятельности банка, а также улучшением качества предоставляемых услуг, внедрение новых и совершенствование существующих продуктов, предлагаемых банком.

27. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности.

Позитивные:

- В настоящее время макроэкономическая ситуация в Казахстане проходит период стабилизации, что безусловно оказывает положительное влияние на деятельность Банка.
- Депозиты клиентов представляют наибольшую часть базы финансирования Банка, которая относительно невосприимчива к краткосрочным колебаниям процентных ставок и больше зависит от способности Банка обеспечивать хороший уровень обслуживания клиентуры, а также ряд банковских продуктов и услуг. Банк имеет большое число корпоративных клиентов, включая многие ведущие промышленные компании и торговые корпорации страны, а также ряд средних и мелких промышленных предприятий, которые дают Банку конкурентное преимущество по сравнению с другими банками, и которые обеспечивают его диверсифицированной и стабильной финансирующей базой.
- Укрепление курса тенге и стабилизация экономики позитивно влияет на снижение инфляции, что влечет за собой снижение ставок кредитов и дает возможность Банку финансировать большее число предприятий, и тем самым способствовать укреплению экономики Республики в целом. Банк обеспечивает финансирование для различных целей, хотя большинство ссуд, предназначено для оборотного капитала на срок 12 месяцев или менее. В ближайшее время Банк планирует увеличить срок погашения долгосрочных ссуд.
- Стратегия АО «Банк ТуранАлем» предусматривает отказ от участия в промышленных концернах. Таким образом, он обеспечивает себе независимость от крупных акционеров или аффилированных лиц, способных вмешиваться в процесс предоставления кредитов, и ограждает себя от рисков, связанных с чрезмерной концентрацией бизнеса.
- АО «Банк ТуранАлем» активно проводит политику интеграции своей деятельности в регионы Республики Казахстан, тем самым расширяя клиентскую базу Банка. В настоящее время банк имеет 22 филиала и 193 расчетно-кассовых отделов (РКО) по Казахстану, а также ряд международных представительств по странам СНГ и дальнего зарубежья в г. Киеве, г. Минске, г. Москве, г. Бишкеке, г. Баку, г. Екатеринбурге, г. Тбилиси, г. Душанбе и г. Шанхае (КНР).

Негативные:

- Резерв на случай потери ссуд.

У Банка как и во всей банковской системе существует риск не полной возвратности кредитов. Банк стремится существенно сократить риск, требуя залоговое обеспечение от заемщиков. Обеспечение на займы, предоставленные Банком, включает, но не ограничивается недвижимостью, механизмами и транспортными средствами, промышленным оборудованием, промышленными товарами и продуктами, и другой коммерческой продукцией, а также наличными вкладами, обеспечением местными ценными бумагами, личными и корпоративными гарантиями, гарантиями третьей стороны. Банк вычисляет чистую ликвидную стоимость предоставленного залогового обеспечения и регулярно контролирует качество залога, принятого как обеспечение. В определенных случаях может потребоваться дополнительное залоговое обеспечение от заемщика. Банк организует резерв на случай потерь ссуд, если есть объективное доказательство того, что Банк не

сможет вернуть все суммы, причитающиеся по ссуде. Резерв базируется на оценке Банком кредитного портфеля, предыдущих случаев потерь, известных и принадлежащих рисков в кредитном портфеле, оценочной стоимости залогового обеспечения, не благоприятных ситуаций, которые могут повлиять на возможность заемщика выплатить ссуду, и экономических условий. В дополнение, создаются групповые резервы против потенциальных ущербов портфелям ссуд и авансов, основанные на предполагаемых и исторических уровнях дефолта. Резервы также включают оценку покрытия возможных потерь по гарантиям. Если фактически потери ссуд выше, или рыночные условия менее благоприятные, чем предполагаемые менеджментом, то могут потребовать дополнительные резервы.

- Ухудшение и невозвратность финансовых активов.

Производится оценка на каждую балансовую дату для определения существующих доказательств того, что специальные финансовые активы такие как коммерческие подотчетные ценные бумаги могут ухудшаться. Если такие доказательства существуют, то определяется оценочная сумма покрытия этого актива, и любые потери данного ухудшения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

- Валютные риски возникают в связи с тем, что большая доля активов банка находится в валюте, а именно в долларах США, в связи с укреплением курса тенге по отношению к доллару США приводит к возникновению убытков Банка.
- по мере роста объемов кредитования быстро повышаются цены на активы, особенно на бурно развивающемся рынке городской недвижимости, где банк активно работает в качестве кредитора. В случае продолжительного падения цен на недвижимость банк понесет убытки, связанные с удешевлением залогового обеспечения.
- быстрый рост объемов кредитования создает значительную нагрузку на капитал БГА и делает банк уязвимым к последствиям экономического спада.
- Резервы по убыткам страхования

Банк предусматривает резервы на убытки по страхованию и затраты по покрытию убытков, которые входят в другие обязательства. Резерв основан на оценке сумм, выплачиваемых по искам, которые подлежат урегулированию. Также учреждается резерв для покрытия понесенных или не представленных убытков

28. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

Эмитент является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг Эмитента являются как юридические, так и физические лица.

29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

1). сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента;

Деятельность Банка не подвержена сезонности.

2). доля импорта в общем объеме услуг оказываемых эмитенту и доля услуг, реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемых услуг;

	на 01/01/04		на 01/01/05		на 01/10/05	
	сумма	доля в общем объеме	сумма	доля в общем объеме	сумма	доля в общем объеме

Активы, размещенные у нерезидентов						
Итого нерезиденты	101 223 449	27,36%	184 358 649	30,06%	275 503 861	31,65%
Итого активы по балансу 700Н	369 978 680	100,00%	613 224 415	100,00%	799 396 979	100,00%
Обязательства, привлеченные от нерезидентов						
Итого нерезиденты	134 433 049	39,50%	268 470 619	47,79%	345 980 778	43,33%
Итого обязат-ва по балансу 700Н	340 308 170	100,00%	561 735 666	100,00%	728 348 311	100,00%

3). сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента;

Эмитент не заключал сделки которые превышают десять процентов балансовой стоимости активов.

4). будущие обязательства. Раскрываются основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченных гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска;

Выпуски долговых ценных бумаг, в которых АО “Банк ТуранАлем” выступал в качестве гаранта.

Показатели	I эмиссия еврооблигаций	II эмиссия еврооблигаций	III выпуск еврооблигаций	IV выпуск еврооблигаций	V выпуск еврооблигаций
Эмитент:	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.
Общая сумма эмиссии:	100 000 000 USD	100 000 000 USD	600 000 000 USD	400 000 000 USD	350 000 000 USD
Количество облигаций:	100 000 000 шт	100 000 000 шт	225 000 000 шт	400 000 000 шт	350 000 000 шт
Номинал:	1 USD	1 USD	1 USD	1 USD	1 USD
Купон	11.5%	10.0%	7.875%	8%	8,5%
Вид выпущенных облигаций:	Евроноты	Евроноты	Евроноты	Евроноты	Евроноты
Тип купона:	полугодовой	полугодовой	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Общий размер выплат по облигациям:	Осн. долг – 100 000 000 USD Купон – 34 500 000 USD Итого: 134 500 000 USD	Осн. долг – 100 000 000 USD Купон – 50 000 000 USD Итого: 150 000 000 USD	Осн. долг – 225 000 000 USD Купон – 124 034 250 USD Итого: 349 031 250 USD	Осн. Долг – 400 000 000 USD Купон – 320 000 000 USD Итого: 720 000 000 USD	Осн. Долг – 350 000 000 USD Купон – 297 000 000 USD Итого: 647 500 000 USD
Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной)	100 000 000 USD	100 000 000 USD	600 000 000 USD	400 000 000 USD	350 000 000 USD

стоимости)					
Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными бумагами:	Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 28.06.01 ISIN XS0131688227	Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 29.05.02 ISIN XS0148572901	Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 02.06.03 ISIN XS0168848801	Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 24.03.04 ISIN USN89065AF89	Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 24.03.04 ISIN XS0211873053
Срок обращения:	3 года	5 лет	7 лет	10 лет	10 лет
Срок погашения:	28.06.04	29.05.07	02.06.10	24.03.2014	10.02.2015

Выпуски долговых ценных бумаг на территории Российской Федерации, в которых АО «Банк ТуранАлем» выступил в качестве поручителя ООО «ТуранАлем Финанс». По состоянию на 01.10.2005г. выпуски не размещались.

Серия: **01**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-36084-R**

Категория (тип): **процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций**

Номинальная стоимость ценной бумаги: **1 000 (одна тысяча) рублей**

Количество размещаемых ценных бумаг: **3 000 000 (три миллиона) штук**

Общий объем выпуска (по номинальной стоимости): **3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей**

Способ размещения ценных бумаг: **открытая подписка**

2) Серия: **02**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-36084-R**

Категория (тип): **процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций**

Номинальная стоимость ценной бумаги: **1 000 (одна тысяча) рублей**

Количество размещаемых ценных бумаг: **3 000 000 (три миллиона) штук**

Общий объем выпуска (по номинальной стоимости): **3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей**

Способ размещения ценных бумаг: **открытая подписка**

3) Серия: **03**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-36084-R**

Категория (тип): **процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций**

Номинальная стоимость ценной бумаги: **1 000 (одна тысяча) рублей**

Количество размещаемых ценных бумаг: **4 000 000 (четыре миллиона) штук**

Общий объем выпуска (по номинальной стоимости): **4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей**

Способ размещения ценных бумаг: **открытая подписка**

5). сведения об участии эмитента в судебных процессах. Представить описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств;

По состоянию на 01 октября 2005 года Банк не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, а также наложение на него существенных денежных и иных обязательств.

б). сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года. Указать дату применения санкции, орган, применивший санкцию, причины санкции, вид и размер санкции, а также степень исполнения санкции;

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкцию	Причина наложения	Вид санкций	Размер санкций в тыс. тенге	Степень исполнения
04.08.04 г. 26.01.05 г.	Постановление Налогового Комитета по Медеускому району №001545 от 04.08.04 г. и определение Налогового Комитета гор. Алматы №001545 от 26.01.05 г.	Нарушение налогового законодательства по результатам налоговой проверки	Административный штраф за завышение убытка в декларации по корпоративному подоходному налогу за 2002 год	8673,9 тыс. тенге	Банком были обжалованы постановление и определение. Определением административного суда гор. Алматы от 23.02.05 г. постановление Медеуского районного Налогового Комитета №001545 от 04.08.04 г. и определение Налогового Комитета по гор. Алматы №001545 от 26.01.05 г. отменены. Банк освобожден от административной ответственности
04.08.04 г. 26.01.05 г.	Постановление Налогового Комитета по Медеускому району №001531 от 04.08.04 г. и определение Налогового Комитета гор. Алматы №001531 от 26.01.05 г.	Нарушение налогового законодательства по результатам налоговой проверки	Административный штраф за занижение в декларации сумм корпоративного подоходного налога за 2002 и 2003 г.г.	262060,4 тыс. тенге	Банком были обжалованы постановление и определение. Определением административного суда от 23.02.05 г. постановление Медеуского районного Налогового Комитета №001531 от 04.08.04 г. и определение Налогового Комитета по гор. Алматы №001531 от 26.01.05 г. отменены. Банк освобожден от административной ответственности

7). факторы риска. Представить подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций;

Финансовые инструменты

Деятельность Банка в основном связана с осуществлением операций с финансовыми инструментами. Банк привлекает депозиты клиентов по фиксированным ставкам и на различные сроки, и для того чтобы получить доход сверх средней процентной маржи, инвестирует данные денежные средства высоколиквидные активы. Банк ищет способы увеличения данной маржи путем консолидации краткосрочных денежных средств и предоставления их в виде займов на более длительные периоды при более высоких ставках, одновременно поддерживая достаточную ликвидность для удовлетворения требований в соответствующие сроки. Банк также стремится повысить процентный доход, получая прибыль выше среднего, до вычета резерва на покрытие убытков, посредством коммерческого и потребительского кредитования заемщиков с различной кредитоспособностью. Такие риски включают не только Займы и авансы, отражаемые в балансе, но и гарантии и обязательства по аккредитивам и облигациям.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который заключается в том, что встречная сторона будет не способна оплатить полную сумму в должные сроки. Банк структурирует уровни кредитного риска, который он берет на себя, путем расчета лимита на одного заемщика, или группы заемщиков, а также в зависимости от географического расположения и отраслевой принадлежности. Такие риски отслеживаются на периодической основе – ежегодно или более частой основе. Лимиты на уровни кредитного риска по продукции, сектору промышленности и по стране ежеквартально утверждаются Советом Директоров. Риск на одного заемщика, включая банки и брокеров, ограничены суб-лимитом, покрывающим балансовые и внебалансовые риски и лимитом, рассчитываемым на ежедневной основе в отношении торговых инструментов таких как, форвардные валютные контракты. Фактически риски и лимиты отслеживаются ежедневно. Подверженность кредитному риску управляется через проведение регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять обязательства по выплате основной суммы и процентов и при необходимости изменение таких ссудных ограничений. Подверженность кредитному риску также частично управляется получением залогового обеспечения и корпоративных и частных гарантий. Банк поддерживает строгие контрольные ограничения по чистым открытым производным позициям, разнице между контрактами на покупку и продажу, и в отношении суммы и сроков. В любой отдельный момент подверженная кредитному риску сумма ограничивается текущей контрольной ценой подходящих инструментов Банка (т.е. активов), которая в отношении производных является лишь малой долей контрактного или условного значения, используемого для выражения объема неоплаченных инструментов. Подверженность кредитному риску управляется как часть общих ссудных ограничений клиентов, совместно с потенциальными рисками от движений на рынке. Залоговое или другое обеспечение обычно не получается для кредитного риска по таким инструментам, за исключением тех случаев, когда Банку требуются процентные депозиты от встречных сторон.

Рыночный риск

Банк подвергается рыночным рискам. Рыночные риски возникают из открытых позиций в процентной ставке и валютных продуктах, все из которых подвержены риску общих и специфичных движений на рынке. Банк управляет рыночным риском через периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут возникнуть от неблагоприятных изменений конъюнктуры рынка и путем принятия и соблюдения лимитов покрытия убытков и марж, а также через дополнительные требования.

Валютный риск

Банк подвергается риску влияния изменений превалирующих, обменных курсов иностранных валют на свое финансовое состояние и движение наличности. Совет Директоров устанавливает ограничения по уровню риска и, в общем, по суточным позициям, отслеживаемым ежедневно.

Процентный риск

Риск процентной ставки возникает из возможности того, что изменения процентной ставки окажут влияние на стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается риску процентной ставки в результате несовпадений или расхождений в суммах активов и обязательств и внебалансных инструментов, которые подлежат погашению или переоценке в указанный период. Банк управляет таким риском, приводя в соответствие переоценку активов и обязательств с помощью стратегии управления риском. Большинство активов и обязательств Банка переоцениваются в течение одного года. Соответственно подверженность риску процентной ставки ограничена.

Риск ликвидности

Банк ежедневно испытывает потребность на наличные денежные средства в результате наступления срока выполнения обязательств Банком по депозитам «овернайт», депозитам клиентов, изъятий с расчетных счетов, выдачи займов, и выставленных требований по гарантиям. Банк поддерживает тот уровень наличных денежных средств, который необходим для удовлетворения всех этих требований, так как опыт показывает, что минимальный уровень реинвестиций денежных средств, по которым наступает срок, может быть спрогнозирован с высокой долей точности. Совет Директоров устанавливает лимиты на минимальную часть таких требований, а также на минимальный уровень по межбанковским и прочим займам, чтобы иметь в наличии денежные средства, необходимые для покрытия неожиданных изъятий.

8. другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Акции и облигации Эмитента включены в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа» категории А.

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей стоимости нематериальных активов.

(в тенге)

	Виды НМА	Текущая стоимость
1	Программное обеспечение ("INGENICO", "Trade Innovation Release 4-11 Conc. WS", "Интегр. банковские системы", "Лука-Про", "Siebel MME V.7.0.4" и т.д.)	308 264 738,85
2	Лицензии	17 380 287,38

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

	Виды ОС	Текущая стоимость
	Компьютерное оборудование	434 345 125,92
	Прочие ОС	1 565 865 807,41

32. Инвестиции.

Вид инвестиций	Сумма на 01.10.2005г., в тыс. тенге
Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц:	
инвестиции в дочерние организации	2 595 211
инвестиции в зависимые организации	3 956 381
Долгосрочные инвестиции в капитал и субординированный долг из них:	
инвестиции в субординированный долг	267 780
Долгосрочные инвестиции	6 551 592
Инвестиционный портфель	57 132 273

33. Дебиторская задолженность.

Список десяти наиболее крупных дебиторов эмитента

(тыс.тенге)

Наименование дебитора	Подробный адрес	Сумма	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежная к взысканию
Финтрако	г.Алматы, ул.Жолдасбекова 97	18 342	30.10.05	
Делойт и Туш ТОО	г.Алматы, ул.Фурманова 240в	23 692	31.12.05	
ТОО PUAJAM	г.Алматы, ул.Амангельды 52	31 707	30.10.05	
ТОО "РАИТ"	г.Семипалатинск, ул. Ленина, 22.	51 960	при реализации залогового имущества	
TV Media Agency ТОО	г.Алматы , Площадь Республики 13	72 969	31.12.05	
ТОО "Оскеменпромснаб"	г. Усть-Каменогорск, ул. Абая, 20, офис 509	114 283	при реализации залогового имущества	
ТОО Алемкард	г.Алматы, ул.Толстого 8а	238 258	30.12.06г.	
ТОО "Force Technology"	г.Алматы, ул. Айтеке би, 55,	416 561	30.07.06г.	
ТОО "Kazco Construction Industrial LTD	г.Алматы , ул.Толе би 166	1 217 366	01.02.15г.	
ТОО REC	г.Алматы , пр.Достык 43	1 403 166	28.04.17г.	

Уставный капитал

34. Размер оплаченного уставного капитала

По состоянию на 01.10.2005г. размер оплаченного уставного капитала АО "Банк ТуранАлем" равен 43 679 243 тыс.тг.

Обязательства

35. Займы.

Представлены в приложении №2.

36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности.

Список первых десяти наиболее крупных кредиторов эмитента.

(тыс. тенге)

Наименование кредитора	Подробный адрес	Сумма	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежная к взысканию
ТОО КРЭМИ	г.Петропавловск,ул.Университетская 120а	4 373	03.10.05	
Тверьуниверсалбанк	Россия, г.Москва	4 525	30.12.05г.	
Национальная Компания Казахстан Инжиниринг АО	г.Астана ,ул.Ауэзова 53	6 720	03.10.05	
ТОО Устье-Восток	г.Усть-Каменогорск. Ул. Амурская 2-а	9 400	03.10.05	
ОАО Майкаинзолото	г.Майкаин. Ул.Чкалова 13	12 352	октябрь	
АО НИТ	г.Астана ,ул.Ауэзова 78	21 001	03.10.05	
ТОО Алгабас	г.Кустанай ул.Баймагамбетова 193 оф. 65	24 807	30.09.05	
ТОО "Force Technology"	г.Алматы, ул. Айтеке би, 55,	39 357	30.10.05г.	
Казахстанский фонд гарантирования вкладов	НБРК РК Ул.Сатпаева	89 000	11.10.05г.	
ООО Астанаэксимбанк	г.Минск, ул. В.Хоружей 20	178 198	10.10.05	

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

37. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента.

Выпуски акций АО “Банк ТуранАлем” по состоянию на 01.10.2005г.

Показатели	
Вид ценных бумаг	Простая именная акция, конвертируемая привилегированная акция
НИН	KZ1C34920013 KZ1P34920614
Структура эмиссии	3 421 516 простые акции 1 134 432 конвертируемые привилегированные акции
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Дата государственной регистрации выпуска	21 июня 2005 года
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	43 679 243 тыс. тенге
Количество акций, находящихся в обращении	3 382 729 акций

	2002г	2003г	2004г
Размер дивиденда на одну привилегированную акцию	10,25% (1 025 тенге)	10,25% (1 025 тенге)	10,25% (1 025 тенге)
Суммы начисленных дивидендов	397 845 195	437 390 050	506 326 396
Суммы выплаченных дивидендов	397 845 195	437 390 050	506 326 396

Акционер АО “Банк ТуранАлем” имеет право:

- участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомится с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом;
- получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающего его право собственности на ценные бумаги;
- предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- на часть имущества при ликвидации Банка;

- преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством;

Крупный акционер также имеет право:

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;
- предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством;
- требовать созыва заседания Совета директоров;
- требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

Выпуски долговых ценных бумаг АО «Банк ТуранАлем»

Показатели	I эмиссия	II эмиссия	III выпуск	VI выпуск
Дата и номер государственной регистрации:	08.02.2001 А32	19.04.2002г. А53	16.10.2003г. А88	13.04.2004г. В15
Национальный идентификационный номер:	KZ2CUY08A32	KZ2CKY08A53	KZ2CKY10A887	KZ2CKY10B158
Общая сумма эмиссии:	20 000 000 USD	3 750 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге	14 000 000 000 тенге
Количество облигаций:	200 000	250 000	500 000	1 400 000
Номинал:	100 USD	15 000 KZT	15 000 KZT	10 000 KZT
Вид облигаций:	Купонные	Купонные индексированные	Именные купонные	Именные купонные
Купон	12,0% годовых	9,0% годовых	Купонная ставка: ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций - 8,0% годовых от номинальной стоимости облигации, начиная со второго года обращения - плавающая, зависящая от уровня инфляции, которая будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев. Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 15%. Ставка вознаграждения (г) рассчитывается следующим образом: $r = i + m$, где i - инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение	Купонная ставка: ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций - 8,0% годовых от номинальной стоимости облигации, начиная со второго года обращения - плавающая, зависящая от уровня инфляции, которая будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев. Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 12%. Ставка вознаграждения (г) рассчитывается следующим образом: $r = i + m$, где i - инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение

			индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения. m - фиксированная маржа, составляющая два процентных пункта от номинальной стоимости облигаций на протяжении всего срока обращения облигаций.	индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения. m - фиксированная маржа, составляющая два процентных пункта от номинальной стоимости облигаций на протяжении всего срока обращения облигаций.
Тип купона:	Полугодовой	Полугодовой	Полугодовой	Полугодовой
Общий размер выплат по облигациям:	Основной долг – 20 000 000 долл. США Сумма начисленного вознаграждения - 1 517 180 789,27 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 1 507 678 870,014 тенге	Основной долг – 3 750 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 1 091 784 304,16 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 1 055 805 163,42 тенге	Основной долг – 7 500 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 1 286 250 000 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 1 283 712 339,75 тенге	Основной долг – 14 000 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 819 002 400 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 796 824 660 тенге
Обеспечение:	необеспеченные	необеспеченные	необеспеченные	необеспеченные
Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)	19 724 900 долл. США, недоразмещено – 2 751 облигация	3 750 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге	14 000 000 000 тенге
Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными бумагами:	Облигации включены в официальный список ЗАО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”	Облигации включены в официальный список ЗАО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”	Облигации включены в официальный список АО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”	Облигации включены в официальный список АО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”
Форма выпуска:	Бездокументарная	Бездокументарная	Бездокументарная	Бездокументарная
Срок обращения:	8 лет	8 лет	10 лет	10 лет

Дата начала обращения облигаций:	19.02.2001г.	29.04.2002г.	06.11.03г.	10.06.2004г.
Срок погашения:	19.02.09г.	29.04.10г.	06.11.13г.	10.06.2014г.

Права держателей облигаций АО “Банк ТуранАлем”:

- держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга по наступлению даты погашения облигаций.

Эмитент не имел фактов неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг.

Выпуски ценных бумаг Эмитента не приостанавливались и не были признаны несостоявшимися.

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

38. Сведения об облигациях.

1) Вид облигаций	Именные купонные, субординированные (необеспеченные).
2) Количество выпускаемых облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук.
Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге
3) Номинальная стоимость одной облигации	10 000 (десять тысяч) тенге.
4) Вознаграждение по облигациям	
Ставка вознаграждения по облигациям	7 % годовых от номинальной стоимости
Дополнительное условие	<p>Выпускаемые облигации являются субординированным долгом.</p> <p>Субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим требованиям:</p> <ol style="list-style-type: none">1) не является депозитом либо обязательством на предъявителя;2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц;3) не подлежит досрочному (полному или частичному) погашению;4) при ликвидации банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами). <p>Субординированный долг банка, включаемый в собственный капитал, субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.</p> <p>АО «Банк ТуранАлем» не может принимать облигации данного субординированного займа в качестве залогового обеспечения по кредитам или гарантиям, выдаваемым банком.</p>
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения (купона) (дата начала обращения)	С даты включения настоящего выпуска облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится два раза в год, через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций, база расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце, до срока погашения облигаций
Порядок и условия выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 рабочих дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется

	<p>выплата.</p> <p>На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата будет производиться в долларах США по курсу определяемому Национальным Банком Республики Казахстан на день выплаты вознаграждения. Конвертация суммы в тенге в долларах США будет проводится за счет инвестора.</p>
Период времени, применяемого для расчета вознаграждения	Выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская Фондовая Биржа».
Порядок расчетов при выпуске индексируемых облигаций	Облигации настоящего выпуска не являются индексируемыми.
5) Сведения об обращении и погашении облигаций:	
срок обращения:	10 (десять) лет с даты начала обращения.
условия погашения	<p>На получение номинальной стоимости имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата будет производиться в долларах США по курсу определяемому Национальным Банком Республики Казахстан на день выплаты вознаграждения. Конвертация суммы в тенге в долларах США будет проводится за счет инвестора.</p>
дата погашения:	последняя выплата осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня окончания срока обращения облигаций.
место исполнения обязательств по облигациям.	Республика Казахстан, 480051, г.Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97
способ погашения облигаций:	погашение суммы основного долга осуществляется с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путём перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций.
б) Права, предоставляемые облигацией ее держателю	❖ право на получение равных выплат, представляющих собой сумму начисленного вознаграждения, в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;

	<ul style="list-style-type: none"> ❖ право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ❖ право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; ❖ иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
досрочный выкуп:	Выпуском не предусмотрено частичный или полный досрочный выкуп
7) События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента	<p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 рабочих дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения и основного долга.</p> <p>В случае невыплаты эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям Облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта, эмитент обязан выплатить держателям пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.</p>
8) Информация об опционах	На момент предоставления документов для государственной регистрации выпуска облигаций опционов не заключалось.
9) Информация о конвертируемости облигаций	Облигации не являются конвертируемыми.
10) Способ размещения облигаций:	
срок размещения облигаций:	в течение срока обращения.
порядок размещения:	
❖ на организованном рынке:	размещения облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
❖ на неорганизованном рынке:	размещения облигаций будет осуществляться путем проведения подписки.
условия и порядок оплаты облигаций:	облигации оплачиваются исключительно деньгами; При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли продажи облигаций заключаемых между эмитентом и инвестором.

	При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
обеспечение по облигациям:	Облигации данного выпуска выпускаются без обеспечения.
порядок учета прав по облигациям:	АО «Регистр-Центр». Лицензия № 0406200279 от 13 февраля 2004 года, Юридический адрес: г.Алматы, ул. Гайдара 198А, фактический адрес: М.Зверева,35 тел. 58-88-06
сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	- в размещении облигаций настоящего выпуска предполагается участие следующих профессиональных участников рынка ценных бумаг: 1) Андеррайтер, маркет-мейкер: АО «ТуранАлем Секьюритис», юридический адрес: г.Алматы, мкр. Самал 1, дом 36; фактический адрес: 480060 г.Алматы, ул.Хусаинова, 281. тел. (3272) 991-044, 991-077, лицензия Национального Банка Республики Казахстан №0401200605 от 21.08.2003г.
сведения о платежном агенте.	Функции платежного агента осуществляются эмитентом самостоятельно.

39. Конвертируемые облигации.

настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено.

40. Способ размещения облигаций.

Облигации будут размещаться в течение всего срока обращения облигаций.

Размещение облигаций будет производиться по принципу очередности поступления заявок от инвесторов.

Облигации АО «Банк ТуранАлем» оплачиваются исключительно деньгами, порядок оплаты оговаривается в момент заключения сделки.

Эмитентом предполагается размещение и обращение облигаций на организованном рынке ценных бумаг.

Заключение организатора торгов с ценными бумагами о соответствии проспекта выпуска облигаций требованиям организатора торгов для включения этих облигаций в список ценных бумаг от

41. Использование денег от размещения облигаций.

Средства мобилизуемые путем выпуска облигаций пойдут на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

42. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничений в обращении облигаций выпускаемых АО "Банк ТуранАлем" в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций не предусмотрено.

43. Сумма затрат на выпуск облигаций.

Наименование	База расчета
Листинговый сбор (вступительный)	0,025% от объема выпуска, но не более 4 000 МРП
Листинговый сбор (ежегодный)	0,025% от объема выпуска, но не более 2 000 МРП
Услуги финансового консультанта, маркет-мейкера, андеррайтера	По договоренности
Услуги регистратора, Центрального Депозитария ценных бумаг	По договоренности
Проведение аудита	По договоренности
Накладные расходы	По договоренности

44. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента и проспекта выпуска облигаций.

Республика Казахстан, 480099, г.Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97.

Председатель Правления АО "Банк ТуранАлем"

Мамештеги С.Х.

И.о. Главного бухгалтера АО "Банк ТуранАлем"

Юсупова С.С.