



«БТА БАНКІ»

Акционерлік Қоғамының

**ЖЕТІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛАР
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ**

Атаулы купонды

Саны: 12 500 000 дана

Сомасы: 125 000 000 000 теңге

«Уәкілетті органның облигациялар шығарылымының проспектісін мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ұсыныстамалар беруді білдірмейді. Облигациялар шығарылымының проспектісін мемлекеттік тіркеуге алған уәкілетті орган осы құжаттағы ақпараттың растығы үшін жауапкершілік көтермейді. Облигациялар шығарылымының проспекті Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуі жағынан ғана қаралды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда берілген барлық ақпараттың шынайы және эмитент пен облигацияларға қатысты инвесторларды жаңылысуға әкеп соқпайтын болып табылатындығын растайды».

АЛМАТЫ 2006

1. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

2. Эмитенттің атауы:

| | Толық атауы | Қысқартылған атауы |
|---------------------|---------------------------------|--------------------|
| Мемлекеттік тілінде | «БТА Банкі» акционерлік қоғамы | «БТА Банкі» АҚ |
| Орыс тілінде | Акционерное общество «БТА Банк» | АО «БТА Банк» |
| Ағылшын тілінде | Joint Stock Company «BTA Bank» | JSC «BTA Bank» JSC |

«ТұранӘлем Банкі» АҚ Үкімет пен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің шешіміне сәйкес екі мемлекеттік банктің: «Қазақстан ӘлемБанкі» АБ мен «Тұранбанк» КАБ қосылу нәтижесінде акционерлік қоғам ретінде 1997 жылғы 15 қаңтарда тіркелді.

| Тіркелген/қайта тіркелген күні | Толық атауы | Қысқартылған атауы |
|--------------------------------|---|------------------------|
| 15 қаңтар 1997 жыл | «Тұран Әлем Банкі» жабық акционерлік қоғамы | «Тұран Әлем Банкі» ЖАҚ |
| 30 қыркүйек 1998 жыл | «Тұран Әлем Банкі» ашық акционерлік қоғамы | «Тұран Әлем Банкі» ААҚ |
| 26 қыркүйек 2003 жыл | «Тұран Әлем Банкі» акционерлік қоғамы | «Тұран Әлем Банкі» АҚ |
| 2008 ж. қаңтардың 24-і | «БТА Банкі» акционерлік қоғамы | «БТА Банкі» АҚ |

3. Эмитенттің мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі туралы) мәліметтер

«БТА Банкі» АҚ Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде заңды тұлға ретінде тіркелген, қайта тіркелген күні – 2008 ж. қаңтардың 24-і. Тіркеу нөмірі 3903 – 1900 – АҚ..

4. Тіркеу нөмірі:

– СТН 600900114104

5. Орналасқан жері:

Заңды мекен-жайы: 050051, город Алматы қаласы, Самал-2 ықшам ауданы, О. Жолдасбеков к-сі, 97.

Нақты мекен-жайы: 050051, Алматы қаласы, Самал-2 ықшам ауданы, О. Жолдасбеков к-сі, 97.

Байланыс деректемелері: тел.: +7 (3272) 505 101, факс: +7 (3272) 500 224.

6. Банктік деректемелері:

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің төлем жүйелерінің басқармасы, 480090, Алматы қ-сы, Көктем-3 ықшам ауданы, 21

Корреспонденттік шоты 300166019, БИК 190501319.

7. Негізгі қызмет түрлері:

Банк заңды тұлға болып табылады және өз қызметін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, қоғамның жарғысының және Банктің ішкі ережелерінің негізінде атқарады. Негізгі қызмет түрлері:

- Банк қызметі;

Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің банк операцияларын жүргізуге берген лицензиясының негізінде атқарады.

Банк үкімет пен ҚҰБ шешіміне сәйкес екі мемлекеттік банктің: “Әлем Банк” пен “Тұран Банктің” қайта құрылымдану жән қосылу нәтижесінде 1997 жылғы 15 қаңтарда жабық акционерлік қоғам ретінде тіркелді. Банк 1997 жылғы 5 наурызда банк қызметін атқаруға құқық беретін лицензияны алды. Банк үкіметпен қайта капиталдандырылғаннан кейін, 1998 жылғы наурызда байқау аукционында толығымен жекешелендірілді. 1998 жылғы 17 желтоқсанда ҚҰБ Банкке оның жабық акционерлік қоғамнан ашық акционерлік қоғамға қайта құрылуына байланысты банк қызметін атқаруға құқық беретін жаңа лицензия берді. 2002 жылғы 21 наурызда Банк банк қызметі туралы заңнаманың өзгеруімен байланысты ҚҰБ-нен жаңа лицензия алды. 2001 жылдың 4 маусымында Банк қазір де заңды күші бар банк қызметін атқаруға құқық беретін жаңа лицензияны ҚҰБ (№ N242) алды.

"Тұран Банкінің" тарихы КСРО “Промстройбанк” (өнеркәсіп саласының банкі) қазақ бөлімі ретінде құрылған 1925 жылдан басталады. “Тұран Банкі” қазақстандық өнеркәсіп секторының және оның клиенттерінің, соның ішінде Қазақстанның алдыңғы қатарлы өнеркәсіп кәсіпорындарының көпшілігін қаржыландырды және банк қызметтерін көрсетті. “Тұран Банкі” қаржыландырған және қызмет еткен негізгі жобалар мен кәсіпорындардың ішінде Түрксіб (Түркістан-Сібір темір жолы), Балқаш мыс балқыту кешені, Шымкент цинк зауыты, Павлодар мұнай өңдеу зауыты, Қапшағай электр станциясы және кейбір басқа да ірі кәсіпорындар жатады.

8. Эмитентке және ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық рейтинг агенттіктері берген рейтингтердің болуы туралы мәліметтер

| Moody's: | Standard & Poor's: | Fitch Ratings |
|---|----------------------------------|---|
| Ba1 депозиттер бойынша ұзақ мерзімді | BB ұзақ мерзімді | BB+ Шетел валютасында ұзақ мерзімді рейтинг |
| D- қаржы тұрақтылығы | B қысқа мерзімді | BBB- Ұлттық валютада ұзақ мерзімді рейтинг |
| NP депозиттер бойынша қысқа мерзімді | BB евробондтар рейтингісі | B Қысқа мерзімді рейтинг |
| Baa2 евробондтар рейтингісі | Болжам тұрақты | C/D Жеке рейтинг |
| Болжам - тұрақты | | 3 Қолдау рейтингі |
| | | BB+ Қарыздық бағалы қағаздар бойынша рейтинг |
| | | Болжам тұрақты |

9. Эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің атаулары, тіркелген күндері, орналасқан жерлері, пошталық мекен-жайлары

| Атауы | Тіркелу күні | Орналасқан жері және пошталық мекен-жайы |
|-----------------------------|--------------------|--|
| Ақтөбе филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 463000, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қ-сы, Әбілқайыр хан даңғылы, 77 |
| Алматы филиалы | 02 наурыз 2001 жыл | 480091, Алматы облысы, Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 55 |
| Шығыс Қазақстан филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 492000, Шығыс Қазақстан облысы, Өскемен қ-сы, М. Горький к-сі, №21/1 үй |
| Атырау филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 465002, Атырау облысы, Атырау қ-сы, Железнодорожная к-сі, 1-а |
| Жамбыл филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 484039, Жамбыл облысы, Тараз қ-сы Желтоқсан к-сі, 75 |
| Жезқазған филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 477004, Қарағанды облысы, Жезқазған қ-сы, Титов к-сі, № 20 үй |
| Қарағанды филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 470061, Қарағанды облысы, Қарағанды қ-сы, Әлиханов к-сі, 11а |
| Қызылорда филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 467019, Қызылорда облысы, Қызылорда қ-сы, И.Жақаев к-сі, № 53 үй |
| Көкшетау филиалы | 21 қазан 1999 жыл | 475000, Ақмола облысы, Көкшетау қ-сы, Бауыржан Момышұлы к-сі, 21 |
| Қостанай филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 458000, Қостанай облысы, Қостанай қ-сы, Әл-Фараби д-лы, 114 |
| Маңғыстау филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 466200, Маңғыстау облысы, Ақтау қ-сы, №14 ықшам аудан, 63 |
| Павлодар филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 637000, Павлодар облысы, Павлодар қ-сы, Советтер к-сі, № 22 үй |
| Солтүстік Қазақстан филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 642030, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавловск қ-сы, Е.Брусиловский к-сі, 60а |
| Семей филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 490053, Шығыс Қазақстан облысы, Семей қ-сы, Тельман Уранхаев к-сі, 53 |
| Талдықорған филиалы | 25 қараша 1999 жыл | 488030, Алматы облысы, Талдықорған қ-сы, Абылай хан к-сі, 158 |
| Батыс Қазақстан филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 417000, Батыс Қазақстан облысы, Орал қ-сы, Дмитриев к-сі, 69/1 |
| "Астана" Филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 473000, Ақмола облысы, Астана қ-сы, Сейфуллин к-сі, 61 |
| Южно - Казахстанский филиал | 17 наурыз 1999 жыл | 486050, Оңтүстік Қазақстан облысы, Шымкент қ-сы, Тәуке Хан д-лы, 82 |
| Құлсары филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 466030, Атырау облысы, Жылыой ауданы, Құлсары кенті, № 3 ықшам ауданы, 62 |
| Теміртау филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 472313, Қарағанды облысы, Теміртау қ-сы, № 6 ықшам аудан, 35/1 |
| Екібастұз филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 638710, Павлодар облысы, Екібастұз қ-сы, Строительная к-сі, 91 |
| Ақсай филиалы | 17 наурыз 1999 жыл | 418440, Батыс Қазақстан облысы, Бүрлі ауданы, Ақсай қ-сы, Советская к-сі, 8 |
| Мәскеу қ. (Ресей) Өкілдік | 16 тамыз 2002 жыл | 129110, Ресей, Мәскеу қ-сы, Мир даңғылы, 62, 1-құрылым |

| | | |
|--|--|---|
| Киев қ. (Украина) өкілдік | 24 қыркүйек 2002 жыл | 01004, Украина, Киев қ-сы, Большая Васильковская к-сі, 9/2 үй , 14 -офис |
| Минск қ. (Беларусь Республикасы) өкілдік | Разрешение Национального Банка Республики Беларусь от 26 августа 2004г. | Беларусь Республикасы, 220123, Минск қ., В. Хоружей к-сі, 20 |
| Бішкек қ. (Қырғыз Республикасы) өкілдік | Разрешение Национального Банка Кыргызской Республики от 14 июля 2004г. | Қырғыз Республикасы, 720075, Бішкек қ., 8-ықшам аудан, 28А, "Bishkek Tower" Бизнес Орталығы |
| Душанбе қ. (Тәжікстан Республикасы) өкілдік | Разрешение Национального банка РТ №222 от 22 августа 2005 | Тәжікстан Республикасы, Душанбе қ., 734025, Шотемур к-сі, 36 |
| Баку қ. (Әзірбайжан Республикасы) өкілдік | Регистрация в Минюсте АР №1105-№6-1605 от 8 июня 2005 г. | Әзірбайжан Республикасы, Баку қ., Джафар Джаббарли к-сі, 44, Каспиан Плаза |
| Ереван қ. (Армения Республикасы) өкілдік | Разрешение Центрального Банка РА №1/540А от 19/08/05 | Армения Республикасы, Ереван қ., Туманян к-сі, 1 |
| Тбилиси қ. (Грузия) өкілдік | Разрешение Мтацминда-крцаниси Регионального Суда № 06/8(5)-153 от 21 марта 2005 г. | Грузия, 0105, Тбилиси қ., Леселидзе к-сі, №44 III, 2-қабат |
| Шанхай қ. (Қытай Халық Республикасы) өкілдік | Разрешение Комитета контроля и управления банками от 19 января 2004г. | P.R.China, Suite 3001, Shanghai Information Tower, 211 Century Avenue, Pudong Shanghai 200120 |

10. Аудиторлық компания: Лицензия («Эрнст энд Янг» Компаниясы) № 0000007, оны Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 1999 жылғы 21 қазанда берген. Аудиторлық фирманың атауы және мекен-жайы – «Эрнст энд Янг» Компаниясы, 480099, Алматы қ-сы, Фурманов к-сі, 240 “G”, тел.: +7 (3272) 585960. Аудиторлық қызметпен айналысуға берілген мемлекеттік лицензия № 0000007, оны Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 1999 жылғы 21 қазанында берген, банк қызметіне аудиторлық тексеру жүргізуге 1997 жылғы 18 тамызында берілген лицензия № 10.

11. Эмитент корпоративті басқару кодексін қабылдаған күн

2005 жылғы 14 қазанда акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен.

2. ЭМИТЕНТТЫҢ БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ

12. Эмитенттың басқару органдарының құрылымы

Акционерлердің жалпы жиналысы – жоғарғы басқару органы.

Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

- Банктің Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- Корпоративті басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілген өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;
- Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- Банктің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешімдер қабылдау немесе Банктің орнықтырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту;
- санақ комиссиясының сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау және өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар Кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақылардың мөлшері мен төлем шарттарын анықтау;
- “Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” немесе “Price Waterhouse Coopers” қатарынан Банктің аудиторлық ұйымын анықтау;
- Жылдық қаржы есебін, Банктің тексеру комиссиясының Қорытындыларын бекіту;
- Есеп қаржы жылы ішіндегі Банктің таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімдер қабылдау, жыл қорытындысы бойынша Банктің бір жай акциясына есептегендегі дивидендтің мөлшерін бекіту;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайлар басталғанда Банктің жай және артықшылық берілген акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешімдер қабылдау;
- Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру жолымен компанияның басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- Акционерлердің жалпы жиналысы туралы Банктің акционерлеріне хабарлау нысанын анықтау және осындай ақпаратты басылымға беру туралы шешім қабылдау;
- Банк акцияларды сатып алған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың құнын анықтау әдісін бекіту;
- Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- “алтын акцияны” енгізу және жою;
- заңнамамен және Банктің Жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне шешімі жатқызылған басқа да мәселелер.

Директорлар кеңесі – шешімі қолданыстағы заңнамамен және Банктің Жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерден басқа, Банктің қызметіне жалпы басшылық жасайтын Банктің органы.

- Банк қызметінің артықшылық бағыттарын анықтау;
- Банктің операциялық және қаржы саясаттарындағы негізгі артықшылықтарды

өзгерту;

- Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;
- Банктің акцияларын орналастыру (тарату), соның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде оларды орналастыру (тарату) саны және орналастыру (тарату) бағасы жөнінде шешімдер қабылдау;
- Банктің орнықтырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешімдер қабылдау;
- Банктің жылдық қаржы есебін алдын-ала бекіту;
- жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және есеп қаржы жылы ішінде төленетін дивидендтерден басқа бір жай акцияға шаққандағы дивидендтің мөлшерін белгілеу;
- Банктің облигацияларын, туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын анықтау;
- Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін белгілеу, Басқарманың Төрағасын және мүшелерін сайлау;
- Директорлар Кеңесі аппаратының сандық құрамын, құрылымын, жұмыс тәртібі мен бюджетін анықтау;
- Тәуекелдерді басқару қызметінің жұмыс тәртібін анықтау;
- Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметінің жұмыскерлеріне берілетін еңбекақы және сыйақы мөлшері мен шарттарын анықтау;
- Бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызметтер төлемінің мөлшерін анықтау;
- Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарманың қабылдайтын құжаттарынан басқасын);
- Банктің филиалдары мен өкілдіктерін, есеп-кассалық бөлімдерін құру және ашу туралы шешім қабылдау, олар туралы ережелерді бекіту;
- Банктің басқа ұйымдарды құруға және қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- Жеке меншік капиталының он және одан да көп пайызын құрайтын көлемге дейін Банктің міндеттемелерін көбейту;
- Алдыңғы тіркеушімен шартты бұзған жағдайда, қоғамның тіркеушісін сайлау;
- Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа ақпаратты белгілеу;
- Ірі мәмілер жасау және Банк жасауға мүдделі мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- Банк жұмыскерлеріне, акционерлеріне және олардың аффилиирленген тұлғаларына берілетін заемдерге қатысты, сондай-ақ Банктің акционерлерімен және аффилиирленген тұлғаларымен жасалған материалдық мәмілелерге қатысты кредиттік саясатты, лимиттер мен оларға енгізілген өзгертулерді анықтау және бекіту;
- Жеке меншік капитал сомасының 25 және одан да көп пайыз сомада заемдерді тарту туралы шешім қабылдау;
- Банктің ерікті қайта құрылуы және Банк қызметінің негізгі бағыттарын өзгерту туралы мәселелерді акционерлердің Жалпы жиналысының қарауын ұсыну;

- Келесілердің қатарынан Банктің аудиторын бекіту туралы мәселені акционерлердің жалпы жиналысының қарауына ұсыну: “Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” немесе “Price Waterhouse Coopers”;
- Банктің негізгі қаражаттарының 50 пайызынан көбін сату туралы шешімдер қабылдау және осы шешімді Банк акционерлерінің жалпы жиналысының бекітуіне ұсыну;
- өз міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде құны Банктің жеке меншік капиталының 50 пайызынан артық болатын мүлікті туралы шешім қабылдау және осы шешімді Банк акционерлерінің жалпы жиналысының бекітуіне ұсыну;
- Заңнамамен және Банктің Жарғысымен қарастырылған, акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатпайтын басқа да мәселелер.

Басқарма – Банктің ағымдағы қызметіне басшылық жасайтын алқалық атқарушы орган. Басқарма заңнамамен және Банктің Жарғысымен Банктің басқа органдарының және лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатқызылған Банк қызметінің кез-келген мәселесі бойынша шешімдер қабылдауға құқылы. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысының және Банктің директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті. Басқарма мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Жарғымен және Банктің ішкі құжаттарымен, сондай-ақ Банк пен аталған тұлға жасайтын жеке еңбек шартымен анықталады.

Банктің ішкі аудит қызметі – Банктің қаржы-шаруашылық қызметіне бақылау жасайды. Ішкі аудит қызметі ішкі аудитті жүргізу тәртібі туралы Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына, осы Жарғының ережелеріне, банкте ішкі аудит қызметінің мәртебесі мен өкілеттіктерін реттейтін сәйкес ішкі құжаттарға сәйкес қызмет атқарады.

13. Эмитенттің директорлар кеңесінің мүшелері

| Директорлар Кеңесі мүшесінің аты-жөні | Туған жылы | Тұлғалардың өкілеттіктерін көрсете отырып хронологиялық тәртіппен соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, оның ішінде қоса атқаратын қызметі | Қоғамның жарғылық капиталындағы акциялар үлесі | Қоғамның еншілес және тәуелді ұйымдарының жарғылық капиталындағы акцияларының үлесі |
|---|------------|---|--|---|
| Директорлар кеңесінің Төрағасы: Дунаев Арман Галиаскарович | 1966 ж. | 2006 ж. қаңтарынан 2008 ж. қаңтарына дейін: Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі, Төрағасы; 2008 ж. қаңтарынан 2008 ж. қарашасына дейін: «Қазына» орнықты даму қоры» АҚ, Басқарма Төрағасы; 2008 ж. қарашасынан осы уақытқа дейін: «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ, Басқарма Төрағасының Орынбасары; 2009 ж. ақпанынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар Кеңесінің Төрағасы | жоқ | жоқ |
| Сайденов Анвар Галимуллаевич | 1960 ж. | 2004 ж. қаңтардан 2009 ж. қаңтарына: ҚР Ұлттық банкі, Төрағасы; 2009 ж. ақпанның 2-сінен 17-сіне дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарма Төрағасының Кеңесшісі; 2009 ж. ақпанның 17-сінен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқармасының Төрағасы | жоқ | жоқ |
| Татишев Ерлан Нурельдаевич | 1965 ж. | 2000 жылдан 2005 жылға дейін: «Темірбанк» АҚ, Басқарма Төрағасының Орынбасары; 2005 ж. сәуірдің 01-інен 2005 ж. маусымының 01-іне дейін: «ТұранӘлем Банкі» АҚ (қазіргі «БТА Банкі» АҚ ¹), Төрағасының Кеңесшісі; 2005 ж. маусымның 01-інен осы уақытқа дейін: «ТұранӘлем Банкі» АҚ (қазіргі «БТА Банкі» АҚ), Директорлар Кеңесінің мүшесі. | жоқ | жоқ |
| Талвитие Юрки Петтери | 1966 ж. | 2003 жылы: BNP – Paribas Securities Services (Париждегі), Аға Вице-президенті; 2003 жылдан 2005 жылға дейін: Мәскеудегі URALSIB Қаржы | жоқ | жоқ |

¹ 2008ж. 24 қаңтар күні «ТұранӘлем Банкі» АҚ атауы «БТА Банкі» АҚ болып өзгертілді

| | | | | |
|-------------------------------|---------|--|-----|-----|
| | | <p>Корпорациясы, Халықаралық сауда басшысы, Бас басқарушы директоры;</p> <p>2005 жылдан осы шаққа дейін: EAST CAPITAL, Мәскеудегі Өкілдігінің басшысы;</p> <p>2006 ж. қыркүйектің 07-сінен осы уақытқа дейін: «ТұранӘлем Банкі» АҚ (қазіргі «БТА Банкі» АҚ), Директорлар Кеңесінің мүшесі.</p> | | |
| Искандиров Абай Мукашевич | 1981 ж. | <p>2005 ж. шілдесінен 2006 ж. тамызына дейін: ҚР Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігі, Жетекші маманнан бастап Департамент директорының орынбасары қызметтерін атқарды;</p> <p>2006 ж. қазаннан 2007 ж. қыркүйегіне дейін: «Қазына» ТДҚ» АҚ, Жүйелік жобалар департаментінің директоры, Корпоративтік дамыту департаментінің директоры, Инвестициялар департаментінің директоры, Басқарушы директоры қызметтерін атқарды;</p> <p>2008 жылы: ҚР Президент әкімшілігі, Стратегиялық әзірлеу және талдау орталығы Меңгерушісінің орынбасары;</p> <p>2008 ж. қазанынан осы уақытқа дейін: «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ, Басқарушы директоры;</p> <p>2009 ж. наурыздың 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> | жоқ | жоқ |
| Айтекенов Кайрат Медыбаевич | 1963 ж. | <p>2003 ж. тамызынан 2006 ж. ақпанына дейін: ҚР Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігі, Вице-министрі;</p> <p>2006 ж. сәуірінен 2007 ж. тамызына дейін: ҚР Туризм және спорт министрлігі, Вице-Министрі;</p> <p>2007 ж. қыркүйегінен осы уақытқа дейін: «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ, Мемлекеттік органдармен жұмыс істеу және операциялық қызмет жөніндегі Басқарма Төрағасының орынбасары;</p> <p>2009 ж. наурызының 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> | жоқ | жоқ |
| Карибжанов Айдан Табониязович | 1971 ж. | <p>2004 ж. қыркүйегінен 2005 ж. шілдесіне дейін: «VISOR Investment Solutions» АҚ,</p> | жоқ | жоқ |

| | | | | |
|---------------------------------|---------|---|-----|-----|
| | | <p>Президенті; 2005 ж. тамызынан 2007 ж. ақпанына дейін: «Visor Holding» ЖШС, Президенті; 2007 ж. наурызынан 2008 ж. желтоқсанына дейін: «Visor Holding» ЖШС, Директорлар кеңесінің төрағасы; 2008 ж. желтоқсанынан осы уақытқа дейін: «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ, Басқарушы директоры; 2009 ж. наурыздың 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> | | |
| Вокурка Ульф | 1962 ж. | <p>2006 ж. наурызынан маусымына дейін: экспорттік қаржыландырау жөнінде тобының бастығы; 2006 д. маусымынан шілдесіне дейін: «Самұрық» Қазақстандық Мемлекеттік активтерді басқару холдингі» АҚ, Басқарма Төрағасының орынбасары және CFO; 2006 ж. шілдесінен 2007 ж. ақпанына дейін: «Қазпошта» АҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы; 2007 ж. ақпанынан сәуіріне дейін: Алматы Аймақтық қаржы орталығының (ААҚО) Халықаралық кеңес беру кеңесінің мүшесі; 2007 ж. сәуірінен маусымына дейін: «Қазақстан Банкін дамыту» АҚ, Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры; 2007 ж. маусымынан қыркүйегіне дейін: Қазақстанның био әр түрлілікті сақтау жөнінде қоры қамқоршылық кеңесінің мүшесі; 2007 ж. қыркүйегінен осы уақытқа дейін: «Kazyna Capital Management» АҚ, Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры; 2009 ж. наурызының 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры.</p> | | |
| Корищенко Константин Николаевич | 1958 ж. | <p>2002 ж. шілдесінен 2008 ж. қыркүйегіне дейін: Ресей Федерациясының Орталық Банкі, Директорлар кеңесінің мүшесі, Төрағасының орынбасары; 2003 жылдан осы уақытқа дейін: «Мәскеудегі банкаралық</p> | жоқ | жоқ |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | валюталық биржасы» ЖАҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы; 2008 ж. қыркүйегінен осы уақытқа дейін: «ММВБ - Информационные технологии» ЖАҚ, Президенті; 2009 ж. наурыздың 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры. | | |
|--|--|--|--|--|

2009 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер

2009 ж. наурыздың 06-сында қол қойылған акционерлердің кезексіз жалпы жиналысының хаттамасы негізінде Директорлар кеңесінің құрамына келесі мүшелері қосылды: Искандиров А. М., Айтекенов К. М., Карибжанов А. Т., Вокурка Ульф, Корищенко К. Н., Татишев Е. Н.

2009 ж. наурыздың 06-сында қол қойылған акционерлердің кезексіз жалпы жиналысының хаттамасы негізінде Директорлар кеңесінің құрамынан келесі мүшелері шықты: Аблязова А. Н., Пармонова Т. В., Ахсамбиев Т. А., Татишев Е. Н., Татишев Е. Н.

2009 ж. ақпанның 16-сында Директорлар кеңесінің құрамынан өз тілегімен Солодченко Р. В. алып тасталған.

Директорлар кеңесіне Төрағасы есепінде Дунаев А. Г. қосылған болды.

2009 ж. ақпанның 02-сінде Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің нөмірі 39 Бұйрығы негізінде Директорлар кеңесінен Аблязов М. К. Шықты.

2008 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер

2008 ж. қыркүйектің 22-сінде Директорлар кеңесіне тәуелсіз директоры есепінде Пармонова сайланған болды.

2008 ж. маусымның 02-сінде Директорлар Кеңесінің құрамынан Колпаков К. А. өтінішті негізінде шықты.

2008 ж. маусымның 10-ында Директорлар Кеңесінің құрамынан Айтматов Ч. Т. шықты.

2008 ж. сәуірдің 14-інде Директорлар Кеңесінің құрамыға тәуелсіз директоры Айтматов Ч. Т. қосады.

2007 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер

Директорлар Кеңесінің құрамынан Жаримбетов Ж. Д. шығарды

Директорлар Кеңесінің құрамыға Татишев Е. Н. қосады.

Директорлар Кеңесінің құрамынан Манагадзе И. және Мамештеги С. Х. шығарды.

Директорлар Кеңесінің құрамыға Солодченко Р. В. қосады.

2006 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер

Директорлар Кеңесінің құрамынан Погорелов А. М. шығарды, ал Директорлар Кеңесінің құрамыға Мамештеги С. Х. қосады.

Директорлар Кеңесінің құрамынан Тессейман Н. шығарды, ал Директорлар Кеңесінің құрамыға Манагадзе И. қосады.

Директорлар Кеңесінің құрамынан Илиав А. шығарды, ал Директорлар Кеңесінің құрамыға Талвитие Ю. қосады.

14. Эмитенттің атқарушы органы

| <p>Жеке дара атқарушы органының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның / алқалы атқару органының әрбір мүшесінің, оның ішінде басқарма төрағасының аты-жөні, бар болса - әкесінің аты</p> | <p>Туған жылы</p> | <p>Тұлғалардың өкілеттіктерін көрсете отырып хронологиялық тәртіппен соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, оның ішінде қоса атқаратын қызметі</p> | <p>Басқармасының мүшелерге тиесілі дауыс беретін акциялардың қоғамның дауыс беретін акциялардың жалпы санына пайыздық ара қатынасы</p> |
|--|-------------------|---|--|
| <p>Сайденов Анвар Галимуллаевич</p> | <p>1960 ж.</p> | <p>2004 ж. қаңтардан 2009 ж. қаңтарына: ҚР Ұлттық банкі, Төрағасы;</p> <p>2009 ж. ақпанның 2-сінен 17-сіне дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарма Төрағасының Кеңесшісі;</p> <p>2009 ж. ақпанның 17-сінен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқармасының Төрағасы</p> | <p>0%</p> |
| <p>Варенко Николай Витальевич</p> | <p>1971 ж.</p> | <p>2004 ж. қаңтарынан 2006 ж. қазанына дейін: «VISOR investment Solutions» ЖШС (Алматы қ.), Басқарушы директоры;</p> <p>2006 ж. қазанынан 2007 ж. наурызына дейін: «VISOR investment Solutions» АҚ («VISOR investment Solutions» ЖШС «VISOR investment Solutions» АҚ-қа қайта құрылды), Басқармасының төрағасы;</p> <p>2004 ж. қазанынан 2006 ж. қаңтарына дейін: «VISOR Capital» АҚ (қосарлау бойынша), Бас директоры;</p> <p>2004 ж. қарашасынан 2008 ж. қарашасына дейін: «Contour Real Estate» ЖШС (қосарлау бойынша), Басқарушы директоры;</p> <p>2004 ж. қаңтарынан 2007 ж. мамырына дейін: «Compass» инвестициялық портфельді бойынша басқарушы компаниясы» АҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы;</p> <p>2006 ж. қаңтарынан 2008 ж. қазанына дейін: «VISOR Capital» АҚ, Директорлар Кеңесінің мүшесі;</p> <p>2008 ж. наурызынан 2008 ж. қарашасына дейін: «VISOR holding» ЖШС, Директорлар кеңесінің мүшесі;</p> | <p>0%</p> |

| | | | |
|--------------------------------------|---------|---|----|
| | | <p>2008 ж. желтоқсанынан осы уақытқа дейін: «Қазақстан Дамуы Банкі» АҚ, Алғашқы Вице-президенті;</p> <p>2009 ж. ақпанынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқармасының мүшесі</p> | |
| Жумахметов Абилкаим Сейтмагамбетович | 1960 ж. | 2000 ж. тамызынан осы уақытқа дейін: «ТұранӘлем Банкі» ААҚ (қазіргі «БТА Банкі» АҚ), Басқарма Төрағасының Орынбасары | 0% |
| Ельцов Сергей Валерьевич | 1976 ж. | <p>2000 ж. қаңтарынан 2007 ж. қаңтарына дейін: «Қазфосфат» ЖШС, заңгер, Заң департаментінің директоры;</p> <p>2007 ж. ақпанынан 2008 ж. ақпанына дейін: «Васильковский ГОК» АҚ, заң департаментінің директоры, Басқарушы директоры – президенттік одағының басқарушы;</p> <p>2008 ж. ақпанынан 2009 ж. тамызына дейін: «Қазақстан инвестициялық қоры» АҚ, Заң қызметтері бойынша департаментінің директоры, заң сұрақтар бойынша Дирекцияның басқарушы директоры, Басқармасының төрағасы;</p> <p>2009 ж. тамызынан осы уақытқа дейін: «БТА Банк» АҚ, Басқармасы төрағасының орынбасары, Басқармасының мүшесі.</p> | 0% |
| Абуова Саида Нурлановна | 1972 ж. | <p>2005 жылдан 2006 жылға дейін: «ҚазИнвестБанкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқармасының мүшесі;</p> <p>2007 жылы: «АТФ Полис» Сақтандыру компаниясы» АҚ, Басқармасының төрайымы, Директорлар кеңесінің мүшесі;</p> <p>2007 жылдан 2008 жылға дейін: «Демир Банк Қазақстан» АҚ, Басқармасы төрағасының орынбасары;</p> <p>2009 ж. қазанынан бастап: «БТА Банкі» АҚ;</p> <p>2010 ж. қаңтардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқармасының мүшесі.</p> | 0% |
| Капбасова Кунсулу Сағдатовна | 1976 ж. | 2005 ж. маусымның 01-інен 2008 ж. шілденің 17-сіне дейін: «БТА Банкі» | 0% |

| | | | |
|-----------------------------------|----------------|--|-----------|
| | | <p>АҚ, әр кезде Жеке несие беру бойынша блоктың Атқарушы директоры, Жеке бизнес бойынша директоры, Басқарушы директоры;</p> <p>2008 ж. шілденің 17-сінен 2009 ж. шілденің 10-нына дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі;</p> <p>2009 ж. шілденің 10-нынан 2010 ж. қаңтардың 25-іне дейін: «БТА Банк» АҚ, Басқарушы директоры;</p> <p>2010 ж. қаңтардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі</p> | |
| <p>Логинова Наталья Сергеевна</p> | <p>1964 ж.</p> | <p>1997 ж. мамырдың 05-інен 2010 ж. қаңтардың 25-іне дейін: «БТА Банкі» АҚ, әр кезде Басқарушының бастығы, Атқарушы директоры – Басқарушының бастығы, Атқарушы директоры – Блок директоры, Қаржылық контроллинг жөніндегі директор, Басқарушы директоры;</p> <p>2010 ж. қаңтардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі.</p> | <p>0%</p> |
| <p>Отемурат Берик Мустайұлы</p> | <p>1980 ж.</p> | <p>2007 ж. қазанынан бастап 2008 ж. қазанына дейін: «Қазына» ОДҚ» АҚ, әр кезде корпоративті қаржыландыру департаментінің бас менеджері, корпоративті қаржыландыру департаментінің директоры;</p> <p>2008 ж. қазанынан бастап 2009 ж. маусымға дейін: «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ, корпоративтік қаржыландырау бойынша департаментінің директоры;</p> <p>2009 ж. маусымнан бастап 2010 наурызына дейін: «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, басқарушы директоры - басқарма мүшесі;</p> <p>2010 ж. наурыздың 18-інен бастап осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарма төрағасының орынбасары – Басқармасының мүшесі</p> | <p>0%</p> |

15. Акционерлік қоғамдар осы тармақты толтырмайды.

16. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, атқарушы органның мүшелеріне, эмитенттің басқа да лауазымды тұлғаларына төленген сыйақы

Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелеріне және Басқарма мүшелеріне 2006 жылғы тамыздан қантарайан дейінгі кезең ішінде төленген сыйақы 160324 мың теңге (жеке табыс салығын қоса есептегенде), соның ішінде Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелеріне - 71344 мың теңге және Басқарма мүшелеріне - 88980 мың теңге.

2006 жылғы сәуір айынан бастап 2007 жылғы сәуір айынан бастап дейінгі жоспарлы сыйақының жалпы мөлшері – 641 296 мың теңге.

17. Эмитенттің ұйымдық құрылымы (1-қосымша)

2006ж. 1 сәуірдағы жағдай бойынша

| Құрылым | Банк жұмыскерлерінің саны |
|--|---------------------------|
| Front-office | 2306 |
| Middle office, Back-office, Қолдау офісі | 1474 |
| Қосалқы қызмет | 136 |
| Жалпы | 3916 |

| Құрылымдық бөлшімшелер, лауазым атауы | Аты-жөні | Туылған күні |
|--|--------------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1.Казначейлік | | |
| Казначей | Мухаметжанов Нурлан Рустемович | 14.05.1972 |
| 2.Талдау орталығы | | |
| Атқарушы директор-Талдау орталығының Директоры | Зданович Лариса Петровна | 22.09.1968 |
| 3.Бюджетті жоспарлау басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Логинова Наталья Сергеевна | 22.03.1964 |
| 4.Капиталмен жасалатын операциялар және кастодиандық қызметтер басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Сугурбекова Роза Канибековна | 16.02.1954 |
| 5. Халықпен байланыс жасау басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Куантканов Данияр Ербулатович | 23.07.1975 |
| 6.Банк ішіндегі операциялар және салық есебі басқармасы | | |
| Бас бух.орынб.- Басқарма басшысы | Максүтова Алма Боранкуловна | 31.01.1969 |
| 7.Бас бухгалтерия | | |
| Басқарма басшысы | Амирова Сауле Амировна | 20.04.1964 |
| 8.Актив және пассив операцияларды есепке алу басқармасы | | |
| Бас бух.орынб.- Басқарма басшысы | Мусина Айжан Арыстанбековна | 20.05.1965 |
| 9. Брокер-дилерлік қызметтерді | | |

| | | |
|---|----------------------------------|------------|
| есепке алу секторы | | |
| Сектор меңгерушісі | Айғанбекова Ақмарал Кеңесбайқызы | 02.07.1979 |
| 10.Кастодиандық қызметтерді есепке алу секторы | | |
| Сектор меңгерушісі | Мусина Майра Башарқызы | 28.07.1968 |
| 11. Лоро-Ностро шоттары бойынша есепке алу басқармасы | - | - |
| Басқарма басшысы | Тогисбаева Айгуль Бековна | 14.04.1957 |
| 12. Корпоративтік бизнес мониторинг басқармасы | | |
| Бөлім басшысы | Байниетова Жанна Каримовна | 11.04.1975 |
| 13. Бөлшектік бизнес операцияларын есепке алу басқармасы | | |
| Бас бух.орынб. - Басқарма басшысы | Ершина Айжан Шахбазовна | 15.12.1958 |
| 14. Ішкі аудит қызметі | | |
| Басқарма басшысы | Алибаев Айдар Зейноллаевич | 24.11.1971 |
| 15. №1 корпоративті бизнес басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Камысбаев Данияр Дуйсекович | 02.01.1978 |
| 16. №2 корпоративті бизнес басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Құлмұхамбет Марат Майлыбайұлы | 26.10.1977 |
| 17. №3 корпоративті бизнес басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Абдешев Рустем Мизамғалиевич | 29.09.1977 |
| 18. №4 корпоративті бизнес басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Бектемисова Ақмарал Муратовна | 16.06.1971 |
| 19. №6 корпоративті бизнес басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Ефимова Вероника Владимировна | 06.09.1966 |
| 20.Қаржы лизинг басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Сауранбаев Ералы Болатович | 29.07.1979 |
| 21.Инвестициялық жобалар басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | бос | |
| 22.Батыс аймақтық дирекция | | |
| Басқарма басшысы | Серкебаев Абай Карлович | 04.05.1975 |
| 23.Орталық аймақтық дирекция | | |
| Басқарма басшысы | Алибеков Берик Рашитович | 27.09.1972 |
| 24.Шығыс аймақтық дирекция | | |
| Басқарма басшысы | Налобин Валерий Геннадьевич | 27.08.1974 |
| 25.Солтүстік аймақтық дирекция | | |
| Басқарма басшысы | Шаймаханов Ербол Умарадиллович | 05.02.1975 |
| 26.Оңтүстік аймақтық дирекция | | |
| Басқарма басшысы | Курабаева Шолпан Сейткановна | 24.04.1968 |
| 27. ТМД елдерін қаржыландыру басқармасы | | |

| | | |
|--|----------------------------------|------------|
| Басқарма басшысының м.а. | Шегай Юлия Вячеславовна | 13.03.1980 |
| 28. Сатуларды қолдау орталығы | | |
| Басқарма басшысы | Утегулов Асхат Есханович | 06.04.1975 |
| 29. Корпоративті бизнесті талдау және дамыту басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Алибеков Серик Рашитович | 24.03.1978 |
| 30. Шағын және орта бизнес сатуларын қолдау басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | бос | |
| 31. Шағын және орта бизнес басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Ергалауов Кадирнияз Алданиязович | 21.10.1966 |
| 32. Халықаралық қатынастар және сауда қаржыландыру басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Абдыкалыкова Дина Ускеновна | 01.06.1975 |
| 33. Халықаралық заемдер басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Альжанова Ботагоз Бейбитбековна | 07.09.1975 |
| 34. Халықаралық қызмет мониторинг басқармасы | | |
| Бөлім басшысы | Тажибаева Динара Абаевна | 14.07.1969 |
| 35. ТМД банктерімен жұмыс істеу жөніндегі басқарма | | |
| Басқарма басшысы | Кордабаева Зауре Сеитовна | 09.04.1974 |
| 36. Сыртқы заемдер басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | бос | |
| 37. Маркетинг басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Костин Евгений Евгеньевич | 23.04.1976 |
| 38. Бөлшектік кредит беру жөніндегі блок | | |
| Атқарушы директор | Капбасова Кунсулу Сагдатовна | 23.01.1976 |
| 37. Бөлшектік өнімдер жөніндегі блок | | |
| Атқарушы директор | Ергалиев Абай Акмаралович | 11.03.1977 |
| 38. Бөлшектік сатулар жөніндегі блок | | |
| Атқарушы директор | Джангаскин Марден Дастанович | 06.05.1967 |
| 39. Бөлшектік бизнесті қолдау жөніндегі блок | | |
| Атқарушы директор | Ишмухамедов Мурат Мерғалиевич | 31.01.1971 |
| 40. Проблемалық кредиттер басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Кожаметов Аскар Маратович | 21.01.1967 |
| 41. Проблемалық кредиттерді қайта құрылымдау басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Басибеков Рамазан Съезович | 18.04.1957 |
| 42. Аймақтық банктерді дамыту басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | бос | |
| 43. Бас банктің кредиттік тәуекелдер басқармасы | | |

| | | |
|---|--------------------------------|------------|
| Басқарма басшысы | Ковшаров Андрей Валерьевич | 09.02.1976 |
| 44. Филиалдық желінің кредиттік тәуекелдер басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Омаров Галым Буркитбаевич | 23.01.1967 |
| 45. ТМД елдерінің тәуекелдер бөлімі | | |
| Бөлім басшысы | бос | |
| 46. Қызметкерлерді дамыту басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | бос | |
| 47. Қызметкерлермен істелінетін жұмысты жүйелеу жөніндегі басқарма | | |
| Басқарма басшысы | бос | |
| 48. Кадрлық әкімшілік бөлімі | | |
| Бөлім басшысы | Тулепов Марат Оспанович | 23.10.1937 |
| 49. Аймақтық даму басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Бейсембинов Нурлан Ахметович | 15.07.1954 |
| 50. Компленс-бақылау басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Хоменко Маргарита Владимировна | 20.11.1977 |
| 51. Заң басқармасы | | |
| Атқарушы директор - Басқарма басшысы | Абжанов Даулет Кубенович | 02.12.1971 |
| 52. Ішкі, ақпараттық және техникалық қауіпсіздік басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Гребенников Николай Алексеевич | 12.08.1954 |
| 53. Экономикалық қауіпсіздік басқармасы | | |
| Басқарма басшысы – Қауіпсіздік қызметі басшысының орынбасары | Диханбаев Ермек Отегенович | 27.03.1963 |
| 54. Күзет және аймақтық қауіпсіздік басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Абдалимов Рамиль Рустемович | 29.07.1971 |
| 55. Банктік технологиялар басқармасы | | |
| Бөлім басшысы | Ким Юлия Вячеславовна | 14.11.1974 |
| 56. Банктік карталар басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Баишева Балжан Канатовна | 30.03.1973 |
| 57. Істер басқармасы | | |
| Басқарма басшысы | Баденова Наталья Михайловна | 14.06.1962 |
| 58. Құжаттық қамтамасыз ету бөлімі | | |
| Бөлім басшысы | Кожаева Сауле Кабиденовна | 27.02.1959 |
| Армения Республикасындағы Өкілдік, Ереван | Амизян Мушег Эдуардович | 1970 |
| Грузиядағы Өкілдік, Тбилиси | Мартиашвили Иван Тамазович | 1980 |
| Әзірбайжан Республикасындағы өкілдік, Баку | Султанова Аида Мамановна | 1975 |
| Беларусь Республикасындағы өкілдік, Минск | Орынбаева Айжан Алиевна | 1971 |
| Қырғыз Республикасындағы өкілдік | Сыздықов Газиз Сулейманович | 1954 |
| Тәжікстан Республикасындағы | Норматов Далер Тохирчонович | 1978 |

| | | |
|-------------------------------|--------------------------------|------|
| өкілдік, Душанбе | | |
| Шанхай қ. өкілдік, ҚХР | Левицкий Вадим Викторович | 1964 |
| Пекин қ. өкілдік, ҚХР | Чойбекова Ботагоз Токтагуловна | 1976 |

3. ЭМИТЕНТТІҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ ЖӘНЕ АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ

18. Эмитент акцияларының он және одан да көп пайызына ие болып табылатын эмитент акционерлерлері:

| Атауы | Орналасқан жері | Онықтырылған акцияларының жалпы көлемдегі үлесі | Дауыс беру акцияларының жалпы көлемдегі үлесі |
|---|---|---|---|
| «Самұрық-қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы | 2008 ж. қарашаның 03-іне берілген 32244-1901-АО мемлекеттік тіркеу нөмірі ҚР, Астана қ., Алматы ауданы, Қабанбай батыр даңғ., 23 | 75,10% | 75,32% |

29. Эмитент он және одан да көп пайыз акциясына (үлесіне) ие болып табылатын заңды тұлғалар туралы мәліметтер

| Толық атауы | Қысқартылған атауы | Орналасқан жері | Басқарушы | Қызмет | Заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акционерлік қоғамның үлесі |
|--|---------------------------------|--|----------------------------------|--|--|
| «ТұранӘлем Секьюритис» акционерлік қоғамы | «ТұранӘлем Секьюритис» АҚ | Алматы қ., Самал-1 ықш. ауд., 36-үй, 4-қабат (заңды мекенжайы) Алматы қ., Құсайынов к-сі, 281. | Бектанов Кайрат Карибаевич | Брокерско-дилерская | 100% |
| «БТА Ипотека» акционерлік қоғамы | «БТА Ипотека» АҚ | Алматы қ., Абай д-лы, 52 "Б" | Кусаинов Сағындық Амангельдыевич | Ипотечное кредитование | 81,6028% |
| «БТА Сақтандыру» акционерлік қоғамы | «БТА Сақтандыру» АҚ | Алматы қ., Сүйінбай д-лы, 2 | Далеева Зауреш Ерсайиновна | Услуги страхования | 49% |
| «БТА Құрмет-Қазақстан» мемлекеттік емес жинақтаушы зейнетақы қоры акционерлік қоғамы | «БТА Құрмет-Қазақстан» МЕЖЗҚ АҚ | Алматы қ., Жандосов к-сі, 2 | Есембаев Малик Тлеубекович | Негосударственное пенсионное обеспечение | 76,83% |
| «БТА Лизинг» акционерлік қоғамы | «БТА Лизинг» АҚ | Алматы қ., Гоголь к-сі, 111 | Асабаева Лаззат Сайлауовна | Лизинговые услуги | 45% |
| «Династия» өмірді сақтандыру жөніндегі компания» акционерлік қоғамы | «Династия» ӨСК АҚ | Алматы қ., Сүйінбай д-лы, 2 | Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна | Сақтандыру өмір | 66% |

| | | | | | |
|---|---|--|---------------------------------|--|----------|
| «БТА Забота» сактандыру компаниясы» акционерлік қоғамы | «БТА Забота» СК АҚ | Алматы қ., Сүйінбай д-лы, 2 | Поцелуйко Вячеслав Вячеславович | Сактандыру | 57,53% |
| «ТұранӘлем Капитал» жауапкершілігі шектеулі қоғамы | «ТұранӘлем Капитал» ЖШҚ | Мәскеу қ., Мир д-лы, 62, № 1 корпус | Султанкулов Ерик Ахметханович | Коммерческая деятельность | 100% |
| «ТұранӘлем Финанс» жауапкершілігі шектеулі қоғамы | «ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ | ж. Москва, пр. Мира, 62, корпус № 1 | Алибаева Жанна Каировна | Выпуск облигаций, векселей и иных ценных | 100% |
| TuranAlem Finance B.V. | ТАФВВ | Rotterdam | Сарсембаева Жамиля | | 100% |
| «Славинвестбанк» жауапкершілігі шектеулі қоғамы | «Славинвест банк» ЖШҚ | Мәскеу қ., Мир д-лы, 45, 2-құр. | Жарков Сергей Александрович | Банковская деятельность | 15.6308% |
| «Астанаэксимбанк» жабық акционерлік қоғамы | «Астанаэксим банк» ЖАҚ | Беларусь Республикасы, Минск қ., В.Хоружей к-сі, 20 | Макарчук Игорь Валерьевич | Банковская деятельность | 49% |
| «Шелковый путь» акционерлік коммерциялық банкі | «Шелковый путь» АҚБ | Грузия Республикасы, Тбилиси қ., П.Иашвили к-сі, 18 | Чиладзе Георгий | Банковская деятельность | 49% |
| «Международный инвестиционный банк» жабық акционерлік қоғамы | «Международный инвестиционный банк» ЖАҚ | Армения Республикасы, Ереван қ., Аршакунянц к-сі, 12 | Косанов Расул Сагидрахманович | Банковская деятельность | 48,87% |
| «Омск-Банк» ашық акционерлік қоғамы | «Омск-Банк» ААҚ | РФ, Омск қ., Газетный тұйық к-сі, 6 | Чернин Алексей Михайлович | Банковская деятельность | 16,65% |
| «Қазақстан қаржышылар қауымдастығы» заңды тұлғалар бірлестігі | «Қазақстан қаржышылар қауымдастығы» ЗТБ | Алматы қ., Әйтеке би к-сі, 67 | Аханов Серик Ахметжанович | Разработка проектов законодательных | 16,67% |
| «Первое кредитное бюро» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі | «Первое кредитное бюро» ЖШС | Алматы қ., Самал-2 ықш. ауд., Жолдасбеков к-сі, 97 | Ахмедов Анвар Исмаилович | Формирование кредитных историй | 18,40% |
| «Қазақстан» корпоративті қоры | «Қазақстан» корпоративті қоры | Астана қ., Қабанбай батыр д-лы, 20 | Казыбаев Батыр Какимжанович | Выработка соответствующих рекомендаций | 10,13% |

20. Эмитент қатысатын иерархиялық, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат

| Толық атауы | Қысқартылған атауы | Орналасқан жері |
|--|--|---|
| «Қазақстан қаржышылар қауымдастығы» заңды тұлғалар бірлестігі | «Қазақстан қаржышылар қауымдастығы» ЗТБ | Алматы қ., Әйтеке би к-сі, 67 |
| «Қазақстандық жеке тұлғалардың салымдарына кепілдік беру (сақтандыру қоры)» акционерлік қоғамы | «Қазақстандық жеке тұлғалардың салымдарына кепілдік беру (сақтандыру қоры)» АҚ | Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 67 |
| «Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамы | «Қазақстан қор биржасы» АҚ | Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 67 |
| «Бағалы қағаздардың орталық Депозитарийі» акционерлік қоғамы | «Бағалы қағаздардың орталық Депозитарийі» АҚ | Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 67 |
| "Қазақстан" Корпоративті қоры | "Қазақстан" Корпоративті қоры | Астана қ-сы, Қабанбай батыр к-сі, 20 |
| "Процессингтік орталық" акционерлік қоғамы | "Процессингтік орталық" ЖАҚ | Алматы қ-сы, Көктем-3 ықш. ауд, д.21 |
| Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication | S W I F T | Avenue Adele1, B-1030 La Hulpe, Belgium |

21. Эмитенттің басқа аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер

| Лауазымды тұлғаның аты-жөні | Лауазымды тұлғамен жақын туыстықтағы жеке тұлғалар (ата-анасы, жұбайы, бауыры, әпкесі, қарындасы-сіндісі, ұлы, қызы) | Лауазымды тұлғамен жекжаттық туыстықтағы жеке тұлғалар (жұбайының бауыры, әпкесі-сіндісі, қарындасы, ата-анасы, ұлы немесе қызы) | Лауазымды тұлғаның туысқаны бақылайтын заңды тұлға | Лауазымды тұлғаның туысқаны бақылайтын заңды тұлғаның аты-жөні |
|-----------------------------|---|--|--|--|
| Аблязов Мухтар Кабулович | Әкесі - Аблязов Кабул Анасы - Тулепбергенова Рауза Каримовна Жұбайы- Шалабаева Алма Боранбаевна Әпкесі/қарындасы – Аблязова Карлыгаш Бауыры – Аблязов Саттар Әпкесі/қарындасы – Аблязова Гаухар Бауыры – Аблязов Мажит Қызы – Аблязова Мадина Мухтаровна | | жоқ | жоқ |

| | | | | |
|--|--|--|--|-------------------|
| | <p>Ұлы – Аблязов Мадияр Ұлы – Аблязов Алдияр</p> | | | |
| <p>Погорелов Анатолий Мартемьянович</p> | <p>Анасы – Погорелова Александра Ефимовна Жұбайы – Джоғало Светлана Григорьевна Ұлы – Погорелов Максим Анатольевич</p> | | <p>“Фирма Плюс Микро” ЖШС, Қарағанды қ. “Плюс Микро и К” ЖШС, Алматы қ.</p> | <p>ЖОҚ</p> |
| <p>Аблязова Акмарал Насировна</p> | <p>Анасы - Адиходжаева Фатима Казкеевна Бауыры - Аблязов Нурлан Насирович Әпкесі/сіңлісі - Аблязова Лариса Насировна, Әпкесі/сіңлісі - Аблязова Шолпан насировна Ұлы - Мамышев Данияр Галимович</p> | | <p>ЖОҚ</p> | <p>ЖОҚ</p> |
| <p>Тәтішев Ерлан Нұрелдаемұлы</p> | <p>Анасы – Шомашева Ултай Әкесі – Татишев Нурельдаем Әпкесі/қарындасы – Татишева Гульназ Әпкесі/қарындасы – Татишева Гульнар Бауыры – Татишев Еркин Жұбайы– Кулатаева Айгана Ускенбаевна Ұлы – Татишев Алмаз Ерланович Қызы – Тәтішева Алуа Ерланқызы Ұлы – Тәтішев Арыстан Ерланұлы Сын – Тәтішев Абылайхан Ерланұлы</p> | | <p>ЖОҚ</p> | <p>ЖОҚ</p> |
| <p>Ахсамбиев Талгат Абдықаймович</p> | <p>Әкесі - Ахсамбиев Абдықайм Анасы – Матибаева Куляш Бауыры – Ахсамбиев Кайрат Әпкесі/қарындасы – Мусина Ляззат Жұбайы– Джазалиева Гульнара Мухамбетрахимовна Қызы – Ахсамбиева</p> | | <p>ЖОҚ</p> | <p>ЖОҚ</p> |

| | | | | |
|--|--|--|------------|------------|
| | Асель Қызы – Ахсамбиева Мариям | | | |
| Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич | Әкесі – Жаримбетов Дайрабай Әпкесі/қарындасы – Жаримбетова Шамшия Әпкесі/қарындасы – Жаримбетова Малика Әпкесі/қарындасы – Жаримбетова Ляззат Жұбайы- Жаримбетова Акмарал Шайниязовна Ұлы - Дайрабаев Адилет Қызы - Дайрабаева Сымбат Ұлы - Жаримбет Акадил Ұлы - Жаримбет Берикжан Ұлы - Жаримбет Искандер | | жоқ | жоқ |
| Илияв Артур Борисович | Жұбайы- Мастура Илияв | | жоқ | жоқ |
| Николас Джон Тессейман | Анасы – Диллон Анн Бауыры – Тессейман Кристофер Жұбайы – Тессейман Елена Владимировна Қызы – Тессейман Екатерина Қызы – Тессейман Наталья | | жоқ | жоқ |

| Лауазымды тұлғаның аты- жөні | Лауазымды тұлғамен жақын туыстықтағы жеке тұлғалар (ата- анасы, жұбайы, бауыры, әпкесі, қарындасы-сіңлісі, ұлы, қызы) | Лауазымды тұлғамен жекжаттық туыстықтағы жеке тұлғалар (жұбайының бауыры, әпкесі- сіңлісі, қарындасы, ата-анасы, ұлы немесе қызы) | Лауазымд ы тұлғаның туысқаны бақылайты н заңды тұлға | Лауазымды тұлғаның туысқаны бақылайтын заңды тұлғаның аты-жөні |
|---|---|--|---|---|
| Мамештегі Сәдуақас Халықсоветұлы | Анасы – Абраманова Мейрамкуль Әкесі – Мамешұлы Халықсовет Әпкесі/қарындасы – Мельдебекова Шолпан Халықсоветқызы Әпкесі/қарындасы – Мельдебекова Айман Халықсоветқызы | | жоқ | жоқ |

| | | | | |
|---|---|--|-------------------|-------------------|
| | <p>Бауыры – Мамештегі Алмас Халықсоветұлы</p> <p>Бауыры – Мамеш Елдос Халықсоветұлы</p> <p>Жұбайы – Нурбабанова Мира Ержановна</p> <p>Қызы - Халықсовет Камилла Сәдуақас қызы</p> | | | |
| <p>Татишев Еркін Нурельдаемұлы</p> | <p>Анасы – Шомашева Ултай</p> <p>Әкесі – Татишев Нурельдаем</p> <p>Жұбайы – Татишева Асель Иркиновна</p> <p>Қызы – Татишева Томирис Еркінқызы</p> <p>Қызы – Татишева Умай Еркінқызы</p> <p>Әпкесі/қарындасы – Татишева Гүльназ Нурельдаемұлы</p> <p>Әпкесі/қарындасы - Татишева Гүльнар Нурельдаемұлы</p> <p>Бауыры – Татишев Ерлан Нурельдаемұлы</p> | | <p>жоқ</p> | <p>жоқ</p> |
| <p>Колпаков Константин Анатольевич</p> | <p>Әкесі – Колпаков Анатолий Алексеевич</p> <p>Жұбайы - Колпакова Наталья Борисовна</p> <p>Қызы – Колпакова Екатерина Константиновна</p> | | <p>нет</p> | <p>нет</p> |
| <p>Сапаров Арсен Куандықович</p> | <p>Жұбайы - Сапарова Татьяна Сергеевна</p> <p>Қызы - Сапарова Асем Арсеновна</p> <p>Қызы - Сапарова Айя Арсеновна</p> | | <p>жоқ</p> | <p>жоқ</p> |
| <p>Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетов ич</p> | <p>Жұбайы – Саркытбаева Гүльнара Карабековна</p> <p>Ұлы – Жумахметов Ерболат Әбіләкімұлы</p> <p>Ұлы – Жумахметов Олжас Әбіләкімұлы</p> <p>Ұлы – Жумахметов Елнұр Әбіләкімұлы</p> | | <p>жоқ</p> | <p>жоқ</p> |
| <p>Баттаков Азат Дуантаевич</p> | <p>Жұбайы – Баттакова Гаухаржан Габассовна</p> <p>Анасы – Хамзина Ханафия Хамзиевна</p> <p>Әпкесі/қарындасы –</p> | | <p>жоқ</p> | <p>жоқ</p> |

| | | | | |
|---|--|--|------------|------------|
| | Баттакова Гульсана Дуантаевна | | | |
| Баймиров Болат Мергенгалиевич | Жұбайы - Баймирова Аккенже Султановна Әкесі - Баймиров Мергенгали Ергалиевич Анасы - Жаржанова Женис Каюпова Бауыры - Баймиров Куаныш Мергенгалиевич Қызы - Баймирова Ақшолпан Болатқызы Қызы - Баймирова Жұлдызай Болатқызы Қызы - Баймирова Дана Болатқызы Ұлы - Баймиров Ақылбек Болатұлы | | ЖОҚ | ЖОҚ |
| Солодченко Роман Владимирович | Жұбайы - Солодченко Марина Владимировна Ұлы – Солодченко Артем Романович Ұлы – Солодченко Антон Романович | | ЖОҚ | ЖОҚ |
| Холодзинский Генриг Иванович | Жұбайы - Холодзинская Тамара Ивановна Қызы – Холодзинская Римма Генриговна | | ЖОҚ | ЖОҚ |
| Джолдыбаева Сауле Мусиновна | Қызы – Джолдыбаева Адил Мусиновна Әкесі –Джолдыбаев Мусин Сапаргалиевич Анасы – Калмухамбетова Кайша Калмухамбетовна Бауыры – Джолдыбаев Еркен Мусинович Әпкесі/қарындасы – Джолдыбаева Куралай Мусиновна | | ЖОҚ | ЖОҚ |
| Отарбеков Бахыт Джумагельдиев ич | Жұбайы – Наурузова Гульнар Тумаровна Қызы – Муканова Айгуль Қызы – Ахметова Асель Бауыры – Отарбеков Тлеугазы | | ЖОҚ | ЖОҚ |

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | <p>Жумагельдиевич Әпкесі/қарындасы – Отарбекова Сабира Жумагельдиевна Әпкесі/қарындасы- Ашимова Лейла Жумагельдиевна Әпкесі/қарындасы – Отарбекова Бану Жумагельдиевна Бауыры –Отарбеков Амангельды Жумагельдиевич</p> <p>Әпкесі/қарындасы – Отарбекова Дария Жумагельдиевна</p> | | | |
|--|---|--|--|--|

| | |
|--|--------------------------------------|
| АО "ТуранАлем Секьюритис" | |
| Директор | Бектанов Кайрат Карибаевич |
| Главный бухгалтер, Управляющий директор | Слипчук Татьяна Михайловна |
| Член Совета директоров | Мамештеги Садуакас Халыксоветулы |
| | Мухаметжанов Нурлан Рустемович |
| | Солодченко Роман Владимирович |
| АО "БТА Ипотека" | |
| Председатель Совета директоров | Баймиров Болат Мергенгалиевич |
| Член Совета директоров | Солодченко Роман Владимирович |
| Член Совета директоров | Садыкова Фарида Абдураимовна |
| Президент | Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич |
| АО "БТА Страхование" | |
| Председатель Совета директоров | Тимиргалеев Серик Сапарбекович |
| Член Совета директоров | Солодченко Роман Владимирович |
| Член Совета директоров | Имангазиев Нурлан Молдахметович |
| Член Совета директоров | Сакибаев Сагдолда |
| Председатель Правления | Далеева Зауреш Ерсайиновна |
| Заместитель Председателя Правления | Мирошниченко Сергей Викторович |
| АО "НПФ БТА Казахстан" | |
| Заместитель Председателя Правления | Асильбеков Алмас Булатович |
| Заместитель Председателя Правления | Бакенова Индира Булатовна |
| Заместитель Председателя Правления | Савутов Тейипжан Максумович |
| Член Совета директоров, Председатель Правления | Есенбаев Малик Тулеубекович |
| Председатель Совета директоров | Мамештеги Садуакас Халыксоветулы |
| Член Совета директоров | Солодченко Роман Владимирович |
| Член Совета директоров | Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович |

| | |
|---|------------------------------------|
| Член Совета директоров | Баймиров Болат Мергенгалиевич |
| Член Совета директоров | Тимиргалеев Серик Сапарбекович |
| АО "БТА Orix Лизинг" | |
| Председатель Совета директоров | Солодченко Роман Владимирович |
| Член Совета директоров | Тасибеков Багдатгали Абдиманатович |
| Член Совета директоров | Khosrow Zamani |
| Член Совета директоров | Fumihiko Sato |
| Член Совета директоров | Yuki Oshima |
| Член Совета директоров | Humayun Murad |
| Член Совета директоров, Президент | Асабаева Ляззат Сайлауовна |
| АО "БТА Страхование Жизни" | |
| Председатель Правления | Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна |
| Председатель Совета директоров | Тимиргалеев Серик Сапарбекович |
| Член Совета директоров | Солодченко Роман Владимирович |
| Член Совета директоров | Баймиров Болат Мергенгалиевич |
| АО «Страховая компания "БТА Забота"» | |
| Председатель Совета директоров | Тимиргалеев Серик Сапарбекович |
| Член Совета директоров | Солодченко Роман Владимирович |
| Член Совета директоров | Сапаров Арсен Куандыкович |
| Член Совета директоров | Бегимбетов Ергали Нурланович |
| Член Совета директоров | Мамештеги Садуакас Халыксоветулы |
| Председатель Правления | Поцелуйко Вячеслав Вячеславович |
| ООО "ТуранАлемФинанс" | |
| Директор | Алибаева Жанна Каировна |
| Turan Alem Finance B.V. | |
| Управляющий директор | Сарсембаева Жамиля Сагнаевна |
| BTA Finance Luxemburg S.A. | |
| Управляющий директор | Сарсембаева Жамиля Сагнаевна |
| ООО "СлавинвестБанк" | |
| Председатель Правления, Член Совета директоров | Жарков Сергей Александрович |
| Первый Заместитель Председателя Правления | Шульман Борис Львович |
| Заместитель Председателя Правления | Ланьшина Наталья Анатольевна |
| Заместитель Председателя Правления | Гераськин Андрей Александрович |
| Заместитель Председателя Правления, Финансовый директор | Кричевцова Мария Александровна |
| Член Совета директоров | Оспанов Мухамедкали Негматович |
| Член Совета директоров | Трофимов Артур Георгиевич |
| Член Совета директоров | Султанкулов Ерик Ахметханович |
| Член Совета директоров | Колпаков Константин Анатольевич |
| Член Совета директоров | Сапаров Арсен Куандыкович |
| Председатель Совета директоров | Аблязов Мухтар Кабулович |

| | |
|--|---------------------------------|
| ЗАО "АстанаэксимБанк", Белоруссия | |
| Председатель Наблюдательного совета | Колпаков Константин Анатольевич |
| Член Наблюдательного совета | Султанкулов Ерик Ахметханович |
| Член Наблюдательного совета | Бабин Павел Владимирович |
| Первый Заместитель Председателя Правления | Макарчук Игорь Валерьевич |
| Исполнительный директор, Член Правления | Титов Александр Михайлович |
| Председатель Правления | Маренов Султан Тулегенович |
| АО "Silk Road Bank", Грузия | |
| Председатель Наблюдательного совета | Султанкулов Ерик Ахметханович |
| Член Наблюдательного совета | Жанкулиева Айгуль Аманжоловна |
| Член Наблюдательного совета | Леван Качарава |
| Генеральный директор | Чиладзе Георгий |
| Коммерческий директор | Геленидзе Зураб |
| Финансовый директор | Шавдия Михейл |
| ЗАО "БТА ИнвестБанк", Армения | |
| Председатель Совета директоров | Султанкулов Ерик Ахметханович |
| Член совета директоров | Варагян Давид Норикович |
| Член совета директоров | Оспанов Мухамедкали Негматович |
| Член совета директоров | Жанкулиева Айгуль Аманжоловна |
| Член совета директоров | Сафарян А.А. |
| Председатель Правления, Член Совета директоров | Косанов Расул Сагидрахманович |
| Заместитель Председателя Правления | Варжапетян Товмас Эдуардович |
| Член Правления | Ваганян Гагик Григорьевич |
| Главный бухгалтер, Член Правления | Оганнесян Женя Гайковна |
| ОАО "Омск-банк", Россия | |
| и.о. Председатель Правления | Чередов Анатолий Иванович |
| Заместитель Председателя Правления | Павленко Сергей Иванович |
| Заместитель Председателя Правления | Бабин Павел Владимирович |
| Заместитель Председателя Правления | Липкин Игорь Евгеньевич |
| Председатель Совета директоров | Султанкулов Ерик Ахметханович |
| Член Совета директоров | Чернин Алексей Михайлович |
| Член Совета директоров | Конурбаев Е. |
| Член Совета директоров | Пак Д.В. |
| Член Совета директоров | Жанкулиева Айгуль Аманжоловна |
| Член Совета директоров | Мкртчян Олег Саркисович |
| Член Совета директоров | Чередов Анатолий Иванович |
| ТОО "Первое кредитное бюро" | |

| | |
|---------------------------|-----------------------------|
| Генеральный директор | Ахмедов Анвар Исмаилович |
| Административный директор | Ивлев Владимир Владимирович |

22. Аффилиирленген тұлғалармен жасалған мәмілелер

2005ж. 18 қаңтар

«ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ «ТұранӘлем Банкі» АҚ алдындағы 1 949 914 779,32 рубль мөлшеріндегі ақша сомасын «ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ «ТұранӘлем Банкі» АҚ алдындағы 2004ж. 18 қазанда берілген 2 000 000 000 рубль жалпы сомасындағы «ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ жай вексельдерінің авалі бойынша, сондай-ақ «ТұранӘлем Финанс» ЖШС осы жай вексельдерді төлеу (өтеу) міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде бері міндеттемесінің тоқтауы.

2005ж. 17 ақпан

«ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ мен «ТұранӘлем Капитал» ЖШҚ арасында 2005ж. 17 ақпанда жасалған заем Шартына сәйкес жасалған «ТұранӘлем Капитал» ЖШҚ-нан заем тартумен байланысты 3 500 000 000 рубль жалпы сомасына «ТұранӘлем Капитал» ЖШҚ пайдасына жай вексельдер беру.

2005ж. 17 ақпан

«ТұранӘлем Капитал» ЖШҚ-нан заем тартумен байланысты 3 500 000 000 рубль жалпы сомасына «ТұранӘлем Капитал» ЖШҚ пайдасына «ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ беретін жай вексельдік тапсырымды (аваль) «ТұранӘлем Банкі» АҚ беру, «ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ «ТұранӘлем Банкі» АҚ пайдасына «ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ мен «ТұранӘлем Банкі» АҚ арасында 2005ж. 17 ақпанда жасалған банктегі депозиттік шотта сақталатын ақшаны кепілдікке қою туралы шартқа сәйкес берілген аваль бойынша міндеттемелерінің кепілдікті қамтамасыз етілуі ретінде 3 452 356 450,18 рубль мөлшерінде ақша сомасын беруі.

Мәмілені мақұлдау туралы шешім қабылдаған орган (Хаттама № және күні)

Эмитент қатысушысы (2005 жылғы 14 ақпандағы №2-2 «ТұранӘлем Банкі» АҚ директорлар Кеңесінің хаттамасы)

2005ж. 26 сәуір

«ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ «ТұранӘлем Банкі» АҚ алдындағы 2005ж. 17 ақпанда берілген 3 500 000 000 рубль жалпы сомасына «ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ жай вексельдерінің авалін «ТұранӘлем Банкі» АҚ беруі бойынша «ТұранӘлем Банкі» АҚ алдындағы «ТұранӘлем Финанс» ЖШС міндеттемелерін қамтамсыз ету ретінде «ТұранӘлем Банкі» АҚ пайдасына 3 452 356 450,18 рубль мөлшерінде ақшалай сома беру бойынша, сондай-ақ осы жай вексельдерді «ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ төлеу (өтеу) бойынша міндеттемесінің тоқтауы.

4. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ СИПАТТАМАСЫ

23. Эмитент қызметіндегі жалпы үрдістердің, соның ішінде негізгі қызмет түрлері бойынша қысқаша сипаттамасы

«ТұранӘлем Банкі» АҚ жеке меншік коммерциялық кәсіпорындарға, ұлттық компанияларға, сондай-ақ жеке тұлғаларға қызмет көрсету жағынан Қазақстандағы банктер жүйесі көшбасшыларының бірі болып табылады. Банктің негізгі қызметі корпоративті және бөлшектік банктік қызмет көрсетуді, сауда қаржыландыруды, кредиттік және дебиттік карточкаларға қызмет көрсетуді, шетел валютасын айырбастау жөніндегі мәмілелерді, бағалы қағаздарды сатып алуды/сатуды білдіреді. Қазіргі кезде Банк еңбекақы жобалары мен корпоративті карточкалар арқылы кең қызметтер спектрін кеңейтуде.

2005 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша 3 ірі банктің банк секторының жиынтық активтеріндегі үлесі 62,06% -дан 58,56% дейін төмендеді. Жарияланған қаржы есебінің негізінде БТА үш көшбасшының ішінде өз активтерінің көлемі бойынша екінші орынды алады (799 396 млн. теңге – бүкіл банк индустриясының 21,3%). Активтер көлемі 2004 жылғы осы кезеңмен салыстырғанда 58% өсті. Жеке меншік капитал 71 049 млн. теңге құрап, 71% өсті. Заемдердің жалпы сомасы, соның ішінде қаржы жылы мен басқа банктер мен клиенттерге қойылатын талаптар (ықтимал шығындарға бөлінген резервтерді шығарып тастағанда) 528 642 млн. теңге болды, бұл 2004 жылғы осы кезеңмен салыстырғанда 45% артық.

2006 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 3 ірі банктің үлесіне екінші деңгейлі банктердегі жеке тұлғалардың жалпы депозиттер көлемінің 59,6% келді, ал 2005 жылғы 1 қаңтарда осы көрсеткіш 63,3% болған еді. Сондай-ақ заңды тұлғалардың жалпы салымдар көлеміндегі 3 ірі банктің үлесі 67,1% артып, 70,7% құрады. БТА рыноктың 37,55% бақылай отырып, заңды тұлғалардың депозиттер көлемі бойынша алдыңғы орынды алады. Филиалдық желісі мен клиенттік базасының мөлшері жағынан БТА «Қазақстан Халық Банкін» ғана алдына жіберген, халық салымдарының ұлттық рыногының қомақты бөлігін - 20,03% бақылайтын және кредиттік портфелінің көлемі бойынша 2-орын алады. Банктік сектордың жиынтық несиелік портфеліндегі 3 ірі банктің кредиттер үлесі 60,7% болды. Олардың ішінде 36,36% БТА келеді. Компанияның негізгі бәсекелесі "Казкоммерцбанк" АҚ болып табылатын индустриалдық ел көшбасшыларының корпоративтік клиенттік базасы кең. Бөлшектік банктік қызмет көрсету саласында, әсіресе, «Қазақстан Халық Жинақ Банкі» тарапынан БТА қатаң бәсекелестікке ұшырауда.

Екінші деңгейлі банктердің кірістерінің жиынтық сомасы 2005 жылғы 1 қазанда өткен жылғы осы кезеңмен салыстырғанда 50,5% өсті және 334,6 млрд. теңге мөлшерінде болды. БТА пайдасы өткен жылғы осы кезеңмен салыстырғанда екі есе өсті және 12 263 млн. теңге құрайды. БТА шығындарының сомасы, оның ішінде ықтимал шығындар резервтері 54 407 млн. теңге болды, бұл өткен жылғы осы кезеңмен салыстырғанда 44,62% көп. БТА бөлінбеген таза кірісі (жабылмаған шығын) - 24 367 млн. теңге, бұл көрсеткіш өткен жылғы осы кезеңмен салыстырғанда 87,21% жоғары.

Банктің салыстырмалы жоғары қаржы көрсеткіштері мен жақсы дамыған бизнес-инфрақұрылымы БТА экономикадағы ағымдағы қолайлы үрдістерді тиімді пайдаланып, рынокпен бірге дамудың кемелдену сатысына өтуге мүмкіндік береді. Банк өз өнімдерін, қаржы көздерін диверсификациялап, маржаның төмендеуі және валюталық айырбастау операциялары бойынша кірістердің қысқаруы тән осы уақыттағы қазақстандық банк секторының өзгеріп жатқан сипатына сәтті бейімделуде. БТА кредиттік портфелін жылдамырақ өсіріп (әсіресе, тәуекелі көбірек сыртқы рыноктарда жұмыс істеу кезінде), тәуекелдерді диверсификациялай алса және базалық капиталының жеткіліксіздігі мәселесін шеше алса, банктің рейтингтері бұдан да жоғары болар еді. Депозиттердің өсу ағыны, сондай-ақ салыстырмалы ұзақ мерзімді заем қаражаттары БТА ірі корпорациялар жүзеге асыратын орта және ұзақ мерзімді капитал салымдарын қаржыландыруға белсендірек қатысуға мүмкіндік береді. БТА құрылымында ШОБ қаржыландыру көп мәнге ие болуда, осының есебінен кредиттеу базасы кеңейуде. Бөлшектік несиелер мөлшері бойынша сол

күйінде аз болып қалуда, бірақ олардың түсімді көтеру және тәуекелдерді диверсификациялау қаражаттары ретіндегі әлуеті біршама жоғары. Елде филиалдар желісінде көлемі бойынша екінші болып, басқа банктердің тарапынан қатаң бәсеке күтіп тұрса да, БТА «қол тимеген» рынокты игеру үшін мүмкіндіктері зор.

24. Эмитенттің жасаған, нәтижесінде қызметіне қомақты әсер етуі мүмкін келісім-шарттары, келісімдері туралы мәліметтер

Эмитент нәтижесінде қызметіне қомақты әсер етуі мүмкін келісім-шарттарды, келісімдерді жасаған жоқ.

25. Эмитенттің қызметін атқаруға алған лицензиялары, патенттері, рұқсаттары туралы мәліметтер

Банктің лицензиялары:

Қазақстан Республикасының Қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі банктік заңнамамен қарастырылған операцияларды теңгемен және шетел валютасында жүргізуге 2005 жылғы 30 қыркүйекте берген №242 лицензия.

Қазақстан Республикасының Қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі номинал ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар рыногында брокерлік және дилерлік қызметпен айланысуға 2004 жылғы 18 тамызда берген №0401100854 мемлекеттік лицензия.

Қазақстан Республикасының Қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі бағалы қағаздар рыногында кастодиандық қызметпен айланысуға 2004 жылғы 18 тамызда берген №0407100247 мемлекеттік лицензия.

26. Соңғы екі жылда немесе нақты әрекет еткен кезеңдегі физикалық немесе сандық өлшем бірліктерінде алынған тартылатын өнімнің (орындалған жұмыстардың, қызметтердің) көлемдері

Соңғы екі жылда тартылатын өнімнің (орындалған жұмыстардың, қызметтердің) көлемдеріндегі өзгерістерге жасалған талдау

млн.теңге

| | 2004 жыл | 2005 жыл | 01.04.2006ж. |
|--|-----------------|-----------------|---------------------|
| Активтер | 613 224 | 963 653 | 1 077 691 |
| Соның ішінде көрсетілген қызметтер көлемі, мың теңге | | | |

Банк активтерінің өсуі банк қызметінің кеңеюінен, сондай-ақ көрсетілетін қызметтер сапасының жақсаруымен, жаңа өнімдерді енгізумен және банк ұсынатын қазіргі бар өнімдерді жақсартудан туындаған.

27. Негізгі қызмет түрлері бойынша сатудан (жұмыстардан, қызметтерден) түскен кірістілікке оң және теріс әсер ететін факторлар

Оң:

- Қазіргі кезде Қазақстандағы макроэкономикалық жағдай тұрақтану кезеңіне өтуде, бұл, әрине, Банк қызметіне оң әсерін тигізуде.

- Клиенттердің депозиттері несиелер пайыздарының қысқа мерзімді толқуларына қатысты түрде қабылдамайтын, клиентураға қызмет көрсетудің жақсы деңгейін қамтамасыз ететін Банктің қабілеттігіне, сондай-ақ банктік өнімдер мен қызметтердің бірнешеуіне көбірек байланысты болатын Банкті қаржыландыру базасының ең көп бөлігін білдіреді. Банктің көптеген корпоративті клиенттері, соның ішінде алдыңғы қатарлы өнеркәсіптік компаниялары, елдің сауда корпорациялары, сондай-ақ басқа банктерге қарағанда бәсекелестік артықшылық беретін және диверсификациялық және тұрақты қаржыландыру базамен қамтамасыз ететін бірнеше орта және шағын өнеркәсіптік кәсіпорындары бар.
- Теңге баламының нығаюы және экономикадағы тұрақтылық инфляцияның төмендеуіне оң әсер етеді, бұл кредит қойылымдарының төмендеуіне әкеліп, Банктің көптеген кәсіпорындарды қаржыландыруына мүмкіндік береді, осы арқылы Қазақстан Республикасының жалпы экономикасының нығаюына ықпал етеді. Несиелердің көпшілігі 12 ай не одан аз мерзімде айналымдағы капиталға арналғандығына қарамастан, Банк әртүрлі мақсаттар үшін қаржыландырады. Жақын арада Банк ұзақ мерзімді несиелерді өтеу мерзімін ұлғайтуды жоспарлауда.
- «ТұранӘлем Банкі» АҚ стратегиясы өнеркәсіптік концерндерге қатысудан бас тартуды қарастырады. Осылайша, ол өзін-өзі ірі кредиттерді беру процесіне араласа алатын акционерлерден немесе аффилиирленген тұлғалардан тәуелсіздікпен қамтамасыз етеді, өзіне-өзі шамадан тыс бизнес концентрациясымен байланысты тәуекелдерден босатады.
- «Тұран Әлем Банкі» Қазақстан Республикасының аймақтарында өз қызметін өрлету саясатын белсенді жүргізуде, осы арқылы Банктің клиенттік базасын кеңейтуде. Қазіргі кезде Банктің Қазақстан бойынша 22 филиалы, 193 есеп-кассалық бөлімі (ЕКБ), сондай-ақ ТМД елдері мен алыс шетелдерде бірнеше халықаралық өкілдіктері бар: Киев қ., Минск қ., Мәскеу қ., Бішкек қ., Баку қ., Екатеринбург қ., Тбилиси қ., Душанбе қ. және Шанхай қ. (ҚХР).

Теріс:

- Несиелерді оқыс жоғалтуға арналған резерв

Барлық банк жүйесіндегі сияқты Банкте кредиттерді толық қайтармау тәуекелі бар. Банк заем алушыдан кепілдік қамтамасыз етуді талап ете отырып, тәуекелін қомақты түрде азайтуға ұмтылауда. Банктің берген заемінің кепілдемесіне келесілер қамтылады, бірақ бұлармен шектелмейді: жылжымайтын мүлік, механизмдер, көлік құралдары, өнеркәсіп жабдығы, өнеркәсіп тауарлары, өнімдері, басқа да коммерциялық өнім, сондай-ақ жеке меншік салымдар, жергілікті бағалы қағаздармен, жеке және корпоративті кепілдермен, үшінші тұлғалардың кепілдерімен қамтамасыз ету. Банк берілген кепілдікті қамтамасыз етуінің таза ликвидті құнын есептеп, қамтамасыз ету ретінде қабылданған кепілдің сапасын үнемі бақылап отырады. Белгілі бір жағдайларда заем алушыдан қосымша кепілдік қамтамасыз ету талап етілуі мүмкін. Егер Банк несиелер бойынша барлық соманы қайтара алмайды деген объективті дәлел бар болса, Банк несиелерді жоғалту жағдайына резерв ұйымдастырады. Резерв Банктің кредит портфеліне бағалауда, алдыңғы шығын жағдайларына, кредит портфеліндегі әйгілі және тиесілі тәуекелдерді бағалауға, кепілдікті қамтамасыз етудің бағалық құнына, заем алушының несиелерді төлеу мүмкіндігіне әсер етуі мүмкін қолайсыз жағдайларға, экономикалық талаптарға негізделеді. Оған қосымша, дефолттың жорамалды және тарихи деңгейлеріне негізделген несиелер мен аванстар портфелі әлеуетті шығындарына қарсы топтық резервтер құралады. Резервтер кепілдер бойынша ықтимал шығындарды жабуы

бағалдауды да қамтиды. Несиенің нақты шығындары одан да жоғары болса немесе нарық жағдайларының қолайлылығы менеджмент болжағаннан аз болса, қосымша резервтер талап етілуі мүмкін.

– Қаржы активтерінің нашарлауы және қайтарылмауы

Коммерциялық есеп бағалы қағаздар сияқты арнайы қаржы активтері нашарлай алады деген бар дәлелдерді анықтау үшін әрбір баланстық күні бағалау жүргізіледі. Егер осындай дәлелдер бар болса, осы активті жабудың бағалық сомасы анықталады және осы нашарлаудың кез-келген шығындары кірістер мен шығындар туралы есепте көрінеді.

– Валюталық тәуекелдер банк активтерінің көп бөлігі валютада, дәлірек алсақ АҚШ долларында болуына байланысты туындайды, АҚШ долларына қатысты теңге баламын нығайтумен байланысты Банк шығындарының пайда болуына әкеледі. Қазіргі уақытта дефляция тез өсу жағдайлары болжауланбайды және де теңге өзін АҚШ долларына қатысты өзгеріссіз ұстап жатыр. Егер де теңге өз күшін нығайтса Банк жоғары суреттелген тәуекелдерге ұшырайды.

– Кредит беру көлемі өскен сайын активтер бағасы, әсіресе жылдам дамып жатқан қалалық жылжымайтын мүлік рыногында жылдам көтерілуде, мұнда банк кредитор ретінде белсенді жұмыс істеуде. Жылжымайтын мүлік бағасы жалғаспалы түскен жағдайда банк кепілдік қамтамасыз етудің арзандауымен байланысты шығындар көтереді.

– Кредит беру көлемдерінің жылдам өсуі БТА капиталы үшін қомақты жүк түсіруде және банкті экономикалық түсу салдарларына осал етеді.

– Сақтандыру шығындары бойынша резервтер

Банк сақтандыру бойынша және басқа міндеттерге кіретін шығындарды жабу шығындар резервтерін қарастырады. Резерв реттелуі керек арыздар бойынша төленетін сомаларды бағалауға негізделген. Сондай-ақ көтерілген не берілмеген шығындарды жабуға арналған резерв құрылады.

28. Эмитенттің өз өнімін (жұмыстарын, қызметін) сатуды ұйымдастыру жөніндегі қызметі

Эмитент негізгі қызмет түрі банктік қызметтер көрсету болып табылатын қаржы ұйымы болып табылады. Заңды әрі жеке тұлғалар Эмитент қызметтерінің кең спектрінің негізгі тұтынушылары болып табылады.

29. Эмитенттің қызметіне әсер ететін негізгі факторлар:

1). Эмитенттің мезгілдік сипаттағы қызмет түрлері және эмитенттің жалпы кірісіндегі олардың үлесі

Банктің қызметі мезгілділікке ұшырамайды.

2). Эмитентке көрсетілетін қызметтердің жалпы көлеміндегі импорттың үлесі және эмитент экспортқа тарататын қызметтердің таратылатын қызметтердің жалпы көлеміндегі үлесі

| | 01/01/05 | | 01/01/06 | | 01/04/06 | |
|--|----------|-----------------------|----------|-----------------------|----------|-----------------------|
| | сомасы | Жалпы көлемдегі үлесі | сома | Жалпы көлемдегі үлесі | сома | Жалпы көлемдегі үлесі |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|-------------|---------|-------------|---------|---------------|---------|
| Резидент еместерде орнықтырылған активтер | | | | | | |
| Жалпы резидент еместер | 204 937 910 | 33,42% | 330 017 661 | 34,25% | 352 272 114 | 32,69% |
| 700Н балансы бойынша жалпы активтер | 613 224 415 | 100,00% | 963 653 190 | 100,00% | 1 077 690 764 | 100,00% |
| Резидент еместерден тартылған міндеттемелер | | | | | | |
| Жалпы резидент еместер | 136 840 596 | 24,36% | 178 484 788 | 20,47% | 254 626 499 | 25,94% |
| 700Н балансы бойынша жалпы міндеттемелер | 561 735 666 | 100,00% | 871 753 039 | 100,00% | 981 663 180 | 100,00% |

3). Мәміле (мәмілелер) сомасы эмитент активтерінің баланстық құнының он пайызынан асатын болса, облигациялар шығарылымы туралы шешім қабылданған күннен бастап алты ай ішінде жасалуға немесе орындалуға тиісті мәміле (мәмілелер) туралы мәліметтер

Эмитент активтерінің баланстық құнының он пайызынан асатын мәмілелер жасаған жоқ.

4). Болашақ міндеттемелер. Эмитенттің негізгі болашақ міндеттемелері ашылады және осы міндеттемелердің эмитент қызметіне тигізетін кері әсері, соның ішінде үшінші тұлғалардың кепілдіктерімен қамтамасыз етілген басқа эмитенттердің облигациялары бойынша эмитенттің кепілдіктері туралы, соның ішінде осындай эмитент туралы, облигациялар саны, кепілдік шарттары, өтеу күні және кепілдікті шығарылым валютасы туралы ақпарат

“ТұранӘлем Банкі” АҚ гарант ретінде әрекет еткен қарыздық бағалы қағаздар шығарылымдары

| Көрсеткіштер | I еурооблигация эмиссиясы | II еурооблигация эмиссиясы | III еурооблигация шығарылымы | IV еурооблигация шығарылымы | V еурооблигация шығарылымы | VI выпуск еврооблигаций | Бессрочные фин. инструменты |
|---|--|--|---|---|---|------------------------------|-------------------------------|
| Эмитент: | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | BTA Finance Luxembourg S.A. |
| Жалпы эмиссия сомасы: | 100 000 000 USD | 100 000 000 USD | 600 000 000 USD | 400 000 000 USD | 350 000 000 USD | 200 000 000 USD | 400 000 000 USD |
| Облигациялар саны: | 100 000 000 дана | 100 000 000 дана | 225 000 000 дана | 400 000 000 дана | 350 000 000 дана | 200 000 000 шт | 400 000 шт |
| Номинал: | 1 USD | 1 USD | 1 USD | 1 USD | 1 USD | 1 USD | 1000 USD |
| Купон | 11.5% | 10.0% | 7.875% | 8% | 8,5% | Либор + 1,65% | 8,25%, пересмотр через 10 лет |
| Шығарылған облигациялар түрі: | Еуронотттар | Еуронотттар | Еуронотттар | Еуронотттар | Еуронотттар | Евроноты | Евроноты |
| Купон түрі: | Жарты жылдық | Жарты жылдық | Жарты жылдық | Жарты жылдық | Жарты жылдық | ежеквартальный | Жарты жылдық |
| Облигациялар бойынша жалпы төлем мөлшері: | Нег. қарыз – 100 000 000 USD Купон – 34 500 000 USD Жалпы: 134 500 000 USD | Нег. қарыз – 100 000 000 USD Купон – 50 000 000 USD Жалпы: 150 000 000 USD | Нег. қарыз – 225 000 000 USD Купон – 124 034 250 USD Жалпы: 349 031 250 USD | Нег. қарыз – 400 000 000 USD Купон – 320 000 000 USD Жалпы: 720 000 000 USD | Нег. қарыз – 350 000 000 USD Купон – 297 000 000 USD Жалпы: 647 500 000 USD | Нег. қарыз – 200 000 000 USD | Нег. қарыз – 400 000 000 USD |
| Облигацияларды орнықтыру | 100 000 000 USD | 100 000 000 USD | 600 000 000 USD | 400 000 000 USD | 350 000 000 USD | 200 000 000 USD | 400 000 000 USD |

| | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|---|
| кезінде тартылған қаражаттар көлемі (номиналды құны бойынша) | | | | | | | |
| Бағалы қағаздармен сауда-саттық жүргізілетін негізгі рыноктар: | Шығарылым Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелген, 28.06.01 ISIN XS0131688227 | Шығарылым Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелген, 29.05.02 ISIN XS0148572901 | Шығарылым Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелген, 02.06.03 ISIN XS0168848801 | Шығарылым Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелген, 24.03.04 ISIN USN89065AF89 | Шығарылым Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелген, 24.03.04 ISIN XS0211873053 | Шығарылым Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелген, 23.11.05 ISIN XS0236310834 | Шығарылым Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелген, 25.01.2006 ISIN XS0242012796 |
| Айналым мерзімі: | 3 жыл | 5 жыл | 7 жыл | 10 жыл | 10 жыл | 3 жыл | мерзімсіз |
| Өтеу мерзімі: | 28.06.04 | 29.05.07 | 02.06.10 | 24.03.2014 | 10.02.2015 | 23.11.2008 | мерзімсіз |

“ТұранӘлем Банкі” АҚ «ТұранӘлем Финанс» ЖШҚ қамқоршысы ретінде әрекет еткен Ресей Федерациясының аумағындағы қарыздық бағалы қағаздар шығарылымдары. 01.04.2005ж. жағдай бойынша шығарылымдар орнықтырылған бірінші.

Серия: **01**

Шығарылымның мемлекеттік тіркеу нөмірі: **4-01-36084-R**

Санаты (түрі): *облигация иегерлерінің талап етуі бойынша мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігімен міндетті түрде орталықта сақтап, ұсынушыға пайыздық конверсияланбайтын құжаттық облигациялар*

Бағалы қағаздардың номиналды құны: **1 000 (бір мың) рубль**

Орнықтырылған бағалы қағаздар саны: **3 000 000 (үш миллион) дана**

Жалпы шығарылым көлемі (номиналды құны бойынша): **3 000 000 000 (Үш миллиард) рубль**

Бағалы қағаздарды орнықтыру әдісі: **ашық жазылу**

2) Серия: **02**

Шығарылымның мемлекеттік тіркеу нөмірі: **4-02-36084-R**

Санаты (түрі): *облигация иегерлерінің талап етуі бойынша мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігімен міндетті түрде орталықта сақтап, ұсынушыға пайыздық конверсияланбайтын құжаттық облигациялар*

Бағалы қағаздардың номиналды құны: **1 000 (бір мың) рубль**

Орнықтырылған бағалы қағаздар саны: **3 000 000 (үш миллион) дана**

Жалпы шығарылым көлемі (номиналды құны бойынша): **3 000 000 000 (Үш миллиард) рубль**

Бағалы қағаздарды орнықтыру әдісі: **ашық жазылу**

3) Серия: **03**

Шығарылымның мемлекеттік тіркеу нөмірі: **4-03-36084-R**

Санаты (түрі): *облигация иегерлерінің талап етуі бойынша мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігімен міндетті түрде орталықта сақтап, ұсынушыға пайыздық конверсияланбайтын құжаттық облигациялар*

Бағалы қағаздардың номиналды құны: **1 000 (бір мың) рубль**

Орнықтырылған бағалы қағаздар саны: **4 000 000 (төрт миллион) дана**

Жалпы шығарылым көлемі (номиналды құны бойынша): **4 000 000 000 (Төрт миллиард) рубль**

Бағалы қағаздарды орнықтыру әдісі: **ашық жазылу**

5). Эмитенттің сот процесстеріне қатысуы туралы мәліметтер. Нәтижелері эмитент қызметін тоқтатуға не өзгертуге әкелуі, одан ақша және басқа да міндеттемелер өтеп алуға әкелуі мүмкін қатысқан сот процесстерінің сипаттамасын беру керек;

2003 жылғы 01 қазанға дейінгі жағдай бойынша Банк Банктің қызметін тоқтатуы мүмкін немесе өзгертуі мүмкін, сонымен қатар оған айтарлықтай ақшалай және өзге де міндеттемелерді жүктеуі мүмкін сот процесстеріне қатысқан жоқ.

б). Эмитентке және оның лауазымды тұлғаларына соңғы жылдың ішінде өкілетті мемлекеттік органмен және/немесе сотпен салынған барлық әкімшілік өндіріп алулар туралы мәліметтер. Санкция қолданылған күнді, санкция қолданған органды, санкция себептерін, санкция түрі мен мөлшерін, сондай-ақ санкцияның орындалу дәрежесін көрсету керек;

| Санкция салынған күн | Санкция салған орган | Салу себептері | Санкция түрі | Санкция мөлшері, мың теңге | Орындалу дәрежесі |
|----------------------------|--|--|---|----------------------------|--|
| 04.08.04 ж. 26.01.05 ж. | Медеу ауданы бойынша салық комитетінің 04.08.04ж. №001545 қаулысы және Алматы қ. салық комитетінің 26.01.05 ж. №001545 анықтамасы | Салықтарды тексеру нәтижесінде салық заңнамасының бұзылуы | 2002 жылғы корпоративті табыс салығы жөніндегі декларацияда шығынды асырғаны үшін әкімшілік айыппұл | 8673,9 мың теңге | Банк қаулы мен анықтамаға шағым берді. Алматы қ. әкімшілік сотының 23.02.05 ж. анықтамасымен Медеу ауданы бойынша салық комитетінің 04.08.04ж. №001545 қаулысы және Алматы қ. салық комитетінің 26.01.05 ж. №001545 анықтамасы алынып тасталды. Банк әкімшілік жауапкершіліктен босатылды |
| 04.08.04 ж. 26.01.05 ж. | Медеу ауданы бойынша салық комитетінің 04.08.04 ж. №001531 қаулысы және Алматы қ. салық комитетінің 26.01.05 ж. №001531 анықтамасы | Салықтарды тексеру нәтижесінде салық заңнамасының бұзылуы | 2002 және 2003 ж. корпоративті табыс салығы жөніндегі декларацияда шығынды асырғаны үшін әкімшілік айыппұл | 262060,4 мың теңге | Банк қаулы мен анықтамаға шағым берді. Алматы қ. әкімшілік сотының 23.02.05 ж. анықтамасымен Медеу ауданы бойынша салық комитетінің 04.08.04 ж. №001531 қаулысы және Алматы қ. салық комитетінің 26.01.05 ж. №001531 анықтамасы алынып тасталды. Банк әкімшілік жауапкершіліктен босатылды |
| 21.12.05 ж. | ҚР Қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінің 21.12.2005 ж. қаулысы | Тексеру нәтижелері бойынша банктік заңнама талаптарын бұзу | Агенттіктің танытуындағы уәкілетті органға банк жалған мәліметтер (ақпарат), атап алғанда «Mobilx Energy limited» ЖШС және онымен байланысты компанияларды «БТА» АҚ ерекше қатынастарда | 19 420 теңге | 26.12.2005 ж. № 2004 төлем тапсырмасымен Банк әкімшілік айыппұлды төледі |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | байланысты тұлғалар реестріне енгізбеумен байланысты әкімшілік айыппұл | | |
|--|--|--|--|--|--|

7). Тәуекелдер факторлары. Облигация ұстаушылары шалдығатын тәуекел факторларына егжей-тегжейлі жасалған талдау берілу керек;

Қаржы құралдары

Банктің қызметі негізінен қаржы құралдарымен жасалатын операцияларды жүзеге асыруға байланысты болып келеді. Банк белгіленген қойылымдар бойынша және әртүрлі мерзімге клиенттердің депозиттерін тартады және орташа пайыздық маржадан үстеме табыс алу үшін бұл ақша қаражаттарын өтімділігі жоғары активтерге инвестициялайды. Банк қысқа мерзімді ақша қаражаттарын біріктіріп, әлдеқайда жоғары қойылымдар бойынша әлдеқайда ұзағырақ мерзімге оларды займ түрінде ұсыну үшін және сәйкес мерзім ішінде талаптарды қанағаттандыру үшін жеткілікті өтімділікті біруақытта ұстай отырып бұл маржаны ұлғайтудың мүмкіндіктерін іздейді. Банк сонымен қатар кредит қабілеттілігі әртүрлі заемшыларды коммерциялық және тұтынушылық сипатта кредиттеу жолымен шығындарды өтеу резервін шегеріп тастағанға дейін орташадан жоғары пайда ала отырып, пайыздық табысты жоғарылатуға тырысады. Ондай тәуекелдер баланста көрсетілетін Займдар мен аванстарды ғана емес аккредитивтер мен облигациялар бойынша кепілдіктер мен міндеттемелерді де қамтиды.

Кредиттік тәуекел

Банк кредиттік тәуекелге шалдығады, оның мәні қарама-қарсы тараптың толық соманы тиісті мерзімінде орындауға қабілетсіз болуына келіп тіреледі. Банк өзінің мойнына алатын кредиттің тәуекел деңгейін бір заемшыға немесе заемшылар тобына қатысты, сонымен қатар географиялық орналасуы мен қай салаға тән екендігіне орай құрастырады. Ондай тәуекелдер ұдайы туындап отырады-жыл сайын немесе одан да жиірек. Өнім бойынша, өнеркәсіп секторы бойынша және ел бойынша кредиттік тәуекел лимитінің деңгейі тоқсан сайын Директорлар Кеңесімен бекітіледі. Бір заемшыға қатысты тәуекел, сонымен қатар банктер мен брокерлерді қоса есептегенде сублимитпен шектелген, ол форвардты валюталық келісім-шарттар сияқты сауда-саттық құралдарына қатысты күнделікті негізде есептелген баланстық және баланстан тыс тәуекелдер мен лимиттерді өтейді. Кредиттік тәуекелге шалдығу әлеуетті заемшылар мен қазіргі кездегі заемшылардың негізгі сомалар мен пайыздарды төлеу міндеттемесін және қажет болған жағдайда сондай несиелік шектеулерді өзгертуге қатысты міндеттемелерін орындау қабілетін үнемі талдап отыру арқылы басқарылады. Кредиттік тәуекелге шалдығу сонымен қатар кепілдік қамтамасыздықты және корпоративтік пен жеке кепілдіктерді алумен де басқарылады. Банк таза өндірістік ашық ұстанымдар бойынша, сома мен мерзімге қатысты сатып алу мен сату келісім-шарттарының арасындағы айырмашылық бойынша қатаң бақылау шектеулерін ұстанады. Кез-келген жеке сәтте кредиттік тәуекелге шалдыққан сома Банктің лайықты құралдарының ағымдағы бақылаушы бағаларымен шектеледі (яғни активтерімен), ол туындыларға қатысты төленбеген құралдардың көлемін көрсету үшін қолданылатын бақылаушы немесе шартты мәннің шағын ғана үлесі болып табылады. Кредиттік тәуекелге шалдығу рыноктағы қозғалыстың әлеуетті тәуекелімен бірге клиенттердің жалпы несиелік шектеулерінің бір бөлігі ретінде басқарылады. Кепілдік немесе өзге де қамтамасыздық осындай құралдар бойынша кредиттік тәуекел үшін әдетте алынбайды, бірақ Банкке қарама-қарсы тараптардың пайыздық депозиттері талап етілетін жағдайлар бұл есепке кірмейді.

Рыноктық тәуекел

Банк рыноктық тәуекелге шалдығады. Рыноктық тәуекелдер пайыздық қойылымда және валюталық өнімдерде ашық ұстанымда туындайды, олардың барлығы рыноктағы жалпы және ерекше қозғалыстардың тәуекеліне шалдығады. Банк рынок конъюктурасының қалыпсыз өзгерістерінен туындауы мүмкін әлеуетті шығындарды мерзімді бағалап отыру арқылы және шығындар мен марждарды өтеу лимиттерін қабылдау және орындау жолымен, сонымен қатар қосымша талаптар арқылы басқарады.

Валюталық тәуекел

Банк шетел валюталарының көп бөлігінің, айырбастау бағамы өзгерісінің өзінің қаржылық жағдайына және қолма-қол қаражаттардың қозғалысына ықпал ету тәуекеліне шалдығады. Директорлар Кеңесі тәуекел деңгейі бойынша, ал жалпы алғанда, күнделікті орын алып отыратын тәуеліктік ұстанымдар бойынша шектеулерді белгілейді.

Пайыздық тәуекел

Пайыздық қойылым тәуекелі пайыздық қойылымның өзгерісі қаржы құралдарының құнына әсер ету мүмкіндігінен туындайды. Банк пайыздық қойылымның тәуекеліне активтер мен міндеттемелердің және көрсетілген мерзім ішінде өтелуге немесе қайта бағалануға тиісті баланстан тыс құралдары сомаларының сәйкес келмеу немесе ерекшеленуі нәтижесінде шалдығады. Банк тәуекелді басқару стратегиясының көмегімен активтер мен міндеттемелердің қайта бағалауына сәйкестендіре отырып осындай тәуекелді басқарады. Банктің активтері мен міндеттемелерінің көп бөлігі бір жылдың ішінде қайта бағаланады. Сәйкесінше пайыздық қойылымның тәуекеліне шалдығу шектеледі.

Өтімділік тәуекелі

Банк күн сайын Банктің “овернайт” депозиті бойынша, клиенттердің депозиті бойынша және есеп айырысу есептерінен алу, займдар беру және кепілдіктер бойынша талаптар қою міндеттелерін орындау мерзімінің туындау нәтижесінде қолма-қол ақша қаражаттарына мұқтаж болып отырады. Банк осындай талаптарды қанағаттандыру үшін қажетті болатын қолма-қол ақша қаражаттарының деңгейін ұстап отырады, өйткені мерзімі келетін ақша қаражаттарын қайта инвестициялаудың минималды деңгейі жоғары дәлдіктегі үлеспен болжалуы мүмкін. Директорлар Кеңесі осындай талаптардың минималды бөлігіне, сонымен қатар банк аралық және өзге де займдар бойынша минималды деңгейдің лимиттерін күтпеген жерден алып алуларды өтеуге қажетті ақша-қаражаттарын қолда ұстау үшін белгілейді.

8. Эмитенттің қызметі, эмитент қызметін атқаратын рыноктар туралы басқа ақпарат

Эмитенттің акциялары мен облигациялары «Қазақстан қор биржасы» АҚ А санатты бағалы қағаздарының ресми тізіміне енгізілген.

5. ҚАРЖЫ ЖАҒДАЙЫ

30. Баланстық құны материалдық емес активтердің жалпы құнынан бес немесе одан да көп пайызын құрайтын материалдық емес актив түрлері

(теңге)

| | МЕА түрлері | Ағымдағы құны |
|---|--|----------------|
| 1 | Бағдарламалық қамтамасыз ету құралдары ("INGENICO", "Trade Innovation Release 4-11 Conc.WS", "Интегр.банктік жүйелер", "Лука-Про", "Siebel MME V.7.0.4", т.б.) | 321 757 013,84 |
| 2 | Лицензиялар | 20 381 175,38 |

31. Баланыстық құны негізгі қаражаттардың жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын негізгі қаражат түрлері

| | НҚ түрлері | Ағымдағы құны |
|--|------------------------|-----------------|
| | Компьютерлік жабдықтар | 398 078 188,09 |
| | Басқа НҚ | 1 814 518 796,6 |

32. Инвестициялары

| Инвестиция түрлері | 01.04.2006ж. сома, мың теңге |
|---|------------------------------|
| Басқа заңды тұлғалардың капиталына тікелей инвестициялар: | |
| еншілес ұйымдарға инвестициялар | 2 599 827 |
| тәуелді ұйымдарға инвестициялар | 3 737 237 |
| Капиталға ұзақ мерзімді инвестициялар, олардың ішіндегі реттік тәртіпке келтірілген қарыз: | |
| реттік тәртіпке келтірілген қарыздағы инвестициялар | 449 575 |
| Инвестициялық портфель | 14 871 987 |

33. Дебиторлық берешек**Эмитенттің ең ірі он дебиторының тізімі**

(мың теңге)

| Дебитордың атауы | Егжей-тегжейлі мекен-жайы | Сомасы | Өтеу мерзімі | Өтеп алудан үміт үзілген берешек сома |
|--|--------------------------------------|-----------|--|---------------------------------------|
| TOO "PROPERTY MANAGEMENT COMPANY" | Г.АЛМАТЫ УЛ.КУНАЕВА 66 | 18 944 | Кепіл мүлкін таратқанда | |
| ОМСК-ПОЛИМЕР ООО | Алматы, Красноярский Тракт, д. 155 | 23 769 | 06.12.10 | |
| AUSTRIA CARD LTD | АВСТРИЯ Г.ВЕНА ЛАМЕЗАНШТРАССЕ 4-8 | 25 035 | 10.04.06 | |
| ДЕЛОЙТ И ТУШ TOO | Г.АЛМАТЫ УЛ.АБЫЛҒАЙХАНА 81 | 29 325 | 2006ж.аяғына дейін жұмыстардың орындалуына қарай | |
| TOO ТИТАН ИНКАССАЦИЯ | Г.АЛМАТЫ УЛ.КУНАЕВА 66 | 36 397 | 12.07.10 | |
| TOO REC | Г.АЛМАТЫ ПР.ДОСТЫК 43 | 87 000 | 2006ж.аяғына дейін жұмыстардың орындалуына қарай | |
| TOO МАККЕН ЭРИКСОН | Г.АЛМАТЫ УЛ.ДЖУМАЛИЕВА 157-Б | 219 184 | 2006ж.аяғына дейін жұмыстардың орындалуына қарай | |
| TOO АЛЕМКАРД | Г.АЛМАТЫ УЛ.ТОЛСТОГО 8А | 238 258 | 30.12.06 | |
| TOO "FORCE TECHNOLOGY" | Г.АЛМАТЫ УЛ.АЙТЕКЕ БИ 55 | 492 994 | 30.07.06 | |
| TOO "KAZCO CONSTRUCTIONINDUSTRIAL LTD" | Г.АЛМАТЫ УЛ. ТОЛЕ БИ 166 | 1 217 366 | 01.02.15 | |

Жарғылық капиталы**34. Төленген жарғылық капиталының мөлшері**

01.04.2006ж. жағдайы бойынша “ТұранӘлем Банкі” АҚ төленген жарғылық капиталы - 62 301 976 544 тенге 98 тиын .

Өздік капиталы – 96 027 584 мың тг.

Міндеттемелері

35. Заемдері

№2 қосымшада берілген.

36. Эмитенттің негізгі қызметін атқаруымен байланысты кредиторлық берешегі Эмитенттің ең ірі он кредиторының тізімі

(мың теңге)

| Кредитордың атауы | Егжей-тегжейлі мекен-жайы | Сомасы | Өтеу мерзімі | Өтеп алудан үміт үзілген берешек сома |
|--|---|-----------|--------------|---------------------------------------|
| ТОО АКМОЛИНСКИЙ АВТОЦЕНТР КАМАЗ | г.Астана , промзона | 1501 | 03.04.06 | |
| Тверьуниверсалбанк | Россия, г.Москва | 4524 | 30.05.06 | |
| ХОЗЯЙСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРИ АКИМАТЕ АКМ.ОБЛАСТИ ГККП | КОКШЕТАУ, УЛ АБАЯ 89 | 4 568 | 04.04.06 | |
| АО "АСТАНА-ФИНАНС" | Г.Астана, ул.Бигельдинова 12 | 6 884 | 03.04.06 | |
| ЦЕНТР СОЦИАЛЬНО ПСИХОЛОГИЧЕСКОЙ РЕАБИЛИТАЦИИ НАРКОЗАВИСИМЫХ ЛИЦ АО | ЗЕРЕНДИНСКИЙ РАЙОН (ЗЕРЕНДА) с РАЗДОЛЬНОЕ | 10 636 | 04.04.06 | |
| ТОО СемКазстрой | г.Сем-ск, ул.Интернациональная,50/08 | 11 696 | 03.04.06 | |
| AUSTRIA CARD LTD | АВСТРИЯ ,Г.ВЕНА ЛАМЕЗАНШТРАССЕ 4-8 | 29 356 | 10.04.06 | |
| Казахстанский фонд гарантирования вкладов | НБРК Г.Алматы ,ул.Сатпаева | 98 526 | апрель-06 | |
| Нефтяная Компания КОР АО | г.Кызылорда,ул.Абая,4 | 1 284 500 | 03.04.06 | |

6. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ШЫҒАРЫЛЫМДАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

37. Эмитенттің барлық тіркелген эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымына қатысты

01.10.2005ж. жағдай бойынша “Тұран Әлем Банкі” АҚ Акцияларының шығарылымдары

| | |
|---|---|
| Көрсеткіштер | |
| Бағалы қағаздар түрі | Артықшылықты акцияға конверсияланатын жай атаулы акция |
| НИН | KZ1C34920013 KZ1P34920614 |
| Эмиссия құрылымы | 3 421 516 жай акция 1 134 432 Артықшылықты акцияға конверсияланатын |
| Акциялардың мемлекеттік тіркеуін жүзеге асырған орган | Қазақстан Республикасының Қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі |
| Шығарылым мемлекеттік тіркелген күн | 2005 жылғы 21 маусым |
| Акцияларды орнықтыру кезінде тартылған жалпы ақша сомасы | 62 301 976 544 теңге 98 тиын |
| Айналымдағы акциялар саны | 4 307 136 акция |

| | 2003ж | 2004ж | 2005ж |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Бір артықшылықты акцияға дивиденд мөлшері | 10,25% (1 025 теңге) | 10,25% (1 025 теңге) | 10,25% (1 025 теңге) |
| Есептелген дивидендтер сомасы | 479 556 260,1 | 566 418 197,76 | 795 260 553,42 |
| Төленген дивидендтер сомасы | 437 390 050 | 506 326 396 | 725 434 726,57 |

“ТұранӘлем Банкі” АҚ акционері құқылы:

- Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банк Жарғысымен қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
- дивиденд алуға;
- Банк қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде Банктің қаржы есебімен акционерлердің Жалпы жиналысымен немесе Жарғымен белгіленген тәртіпте танысуға;
- тіркеушіден немесе номиналды ұстаушыдан бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді жазба алуға;
- Банк акционерлерінің жалпы жиналысына Банктің директорлар Кеңесіне кандидатуралар ұсынуға;
- Банк органдары қабылдаған шешімдерді сот жүзінде даулауға;
- Банкке оның қызметтері туралы жазбаша сұрау жіберіп, одан сұрау Банкке түскен мерзімнен бастап отыз күн ішінде жауап алуға;
- Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігін алуға;
- акцияларды немесе акцияға айырбасталатын Банктің басқа бағалы қағаздарын артықшылықпен заңнамамен белгіленген тәртіпте сатып алуға.

Ірі акционер қосымша құқылы:

- акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда сотқа шағым беруге;

- директорлар Кеңесіне акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізу туралы заңнамаға сәйкес ұсыныс жасауға;
- Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;
- аудиторлық ұйымның Банк аудитін жүргізуін өз есебінен талап етуге.

“ТұранӘлем Банкі” қарызды бағалы қағаздар шығарылымдары

| Көрсеткіштері | I эмиссия | II эмиссия | III шығарылым | VI шығарылым | V шығарылым | IV шығарылым |
|-------------------------------------|----------------|----------------------|--|--|----------------------|----------------------|
| Мемлекеттік тіркеу күні және номері | 08.02.2001 А32 | 19.04.2002ж. А53 | 16.10.2003ж. А88 | 13.04.2004ж. В15 | 09.12.2005г. В82 | 28.04.2006г. С08 |
| Ұлттық идентификациялық нөмір: | KZ2CUY08A32 | KZ2CKY08A53 | KZ2CKY10A887 | KZ2CKY10B158 | KZ2CKY10B828 | KZ2COY02C082 |
| Жалпы эмиссия сомасы: | 20 000 000 USD | 3 750 000 000 теңге | 7 500 000 000 теңге | 14 000 000 000 теңге | 20 000 000 000 теңге | 13 000 000 000 теңге |
| Облигациялар саны: | 200 000 | 250 000 | 500 000 | 1 400 000 | 2 000 000 | 13 000 000 |
| Номинал: | 100 USD | 15 000 KZT | 15 000 KZT | 10 000 KZT | 10 000 KZT | 1 000 KZT |
| Облигация түрі: | Купонды | Купонды индекстелген | Атаулы купонды | Атаулы купонды | Именные купонные | Именные купонные |
| Купон | 12,0% жылдық | 9% жылдық | Купонды қойылым: облигация айналымының бірінші жылғы сыйақы қойылымы - жылдық 8,0%, облигацияның номиналдық бағасынан айналымның екінші жылынан бастап - 6 ай сайын Банк Басқармасымен қаралатын инфляция деңгейіне байланысты – қалқымалы. Қойылымның жоғарғы шекті мәні 15% деңгейінде бекітіледі. Сыйақы қойылымы (r) Келесі түрде есептеледі: $r = i + m$, мұндағы i - тұтыну бағасының өсу/төмендеу индексі ретінде есептелетін инфляция, (индекс мәні пайыздық минус 100%) ҚР Статистика жөніндегі агенттігімен соңғы 12 айға жарияланады. Кезекті сыйақы | Купонды қойылым: облигация айналымының бірінші жылғы сыйақы қойылымы - жылдық 8,0%, облигацияның номиналдық бағасынан айналымның екінші жылынан бастап - 6 ай сайын Банк Басқармасымен қаралатын инфляция деңгейіне байланысты – қалқымалы. Қойылымның жоғарғы шекті мәні 12% деңгейінде бекітіледі. Сыйақы қойылымы (r) Келесі түрде есептеледі: $r = i + m$, мұндағы i - тұтыну бағасының өсу/төмендеу индексі ретінде есептелетін инфляция, (индекс мәні пайыздық минус 100%) ҚР Статистика жөніндегі агенттігімен соңғы 12 айға жарияланады. Кезекті сыйақы | 7 % жылдық | 7,6% жылдық |

| | | | | | | |
|---|---|---|--|--|---|--------------------------------------|
| | | | купонын төлеу мерзіміне дейінгі алдағы 2 ай. m – облигацияның барлық айналымы кезіндегі облигацияның номиналдық бағасының екі пайызын құрайтын белгіленген маржа. | купонын төлеу мерзіміне дейінгі алдағы 2 ай. m – облигацияның барлық айналымы кезіндегі облигацияның номиналдық бағасының екі пайызын құрайтын белгіленген маржа. | | |
| Купон түрі: | Жарты жылдық | Жарты жылдық | Жарты жылдық | Жарты жылдық | Жарты жылдық | Жылдық |
| Облигациялар бойынша жалпы төлем мөлшері: | Негізгі қарыз – 20 000 000 АҚШ долл. Есептелген сыйақы сомасы – 1 517 180 789,27 теңге Төленген сыйақы сомасы – 1 507 678 870,014 теңге | Негізгі қарыз – 3 750 000 000 теңге Есептелген сыйақы сомасы – 1 091 784 304,16 теңге Төленген сыйақы сомасы – 1 055 805 163,42 | Негізгі қарыз – 7 500 000 000 теңге Есептелген сыйақы сомасы – 1 286 250 000 теңге Төленген сыйақы сомасы – 1 283 712 339,75 | Негізгі қарыз – 14 000 000 000 теңге Есептелген сыйақы сомасы – 819 002 400 теңге Төленген сыйақы сомасы – 796 824 660 теңге | Негізгі қарыз – 20 000 000 000 теңге | Негізгі қарыз – 13 000 000 000 теңге |
| Қамтамасыз ету: | қамтамасыз етілмеген | қамтамасыз етілмеген | Қамтамасыз етілмеген | Қамтамасыз етілмеген | Қамтамасыз етілмеген | Қамтамасыз етілмеген |
| Облигацияларды орнықтыру кезінде тартылған қаражаттар көлемі (номиналды құны бойынша) | 19 724 900 АҚШ долл., толық орнықтырылмаған – 2 751 облигация | 3 750 000 000 теңге | 7 500 000 000 теңге | 14 000 000 000 теңге | 15 685 950 000 теңге толық орнықтырылмаған – 431 405 | 13 000 000 000 теңге |
| Бағалы қағаздармен сауда-саттық жүргізілетін негізгі рыноктар: | Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" ЖАҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты | Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" ЖАҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты | Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" ЖАҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты | Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" ЖАҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты | Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" ЖАҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты | |
| Шығарылым нысаны: | Құжатсыз | Құжатсыз | Құжатсыз | Құжатсыз | Құжатсыз | Құжатсыз |
| Айналым мерзімі: | 8 жыл | 8 жыл | 10 жыл | 10 жыл | 10 жыл | 2 жыл |
| Облигациялар айналымы басталған күн: | 19.02.2001ж. | 29.04.2002ж. | 06.11.03ж. | 10.06.2004ж. | 30.12.2005ж. | 03.05.2006г |
| Өтеу мерзімі: | 19.02.09ж. | 29.04.10ж. | 06.11.13ж. | 10.06.2014ж. | 30.12.2015ж. | 03.05.2008г |

“ТұранӘлем Банкі” АҚ облигация ұстаушыларының құқықтары:

- облигация ұстаушылары купондық сыйақы мерзімі басталғанда купондық сыйақы алуға, сондай-ақ облигацияларды өтеу мерзімі бойынша негізгі қарыз сомасын алуға құқылы.

Эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушыларының алдында өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

2005 ж 3-ші тоқсандық қаржы есептілік бойынша артықшылық акцияларына дивиденд ретінде 628 642 мың теңге аударылған. Дивидендтердің төлемі 2005 жылдың 29 қарашасында өткізіледі.

Эмитенттің бағалы қағаздар шығарылымдары тоқтатылған жоқ және болған жоқ деп танылған емес.

7. ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

38. Облигациялар туралы мәліметтер

| | |
|---|---|
| 1) облигация түрі | Атаулы купонды, реттік тәртіпке келтірілген (қамтамасыз етілмеген). |
| 2) шығарылатын облигациялар саны | 12 500 000 (он екі миллион бес жүз мың) дана |
| Номинал құны бойынша облигация шығарылымының жалпы көлемі | 125 000 000 000 (жүз жиырма бес миллиард) теңге |
| 3) Бір облигацияның номиналды құны | 10 000 (он мың) теңге |
| 4) Облигациялар бойынша сыйақы | |
| Облигациялар бойынша сыйақы қойылымы | Номиналды құнының 7 % жылдығы |
| Қосымша шарт | <p>Шығарылатын облигациялар реттік тәртіпке келтірілген қарыз болып табылады.</p> <p>Банктің реттік тәртіпке келтірілген қарызы – келесі талаптарға сәйкес келетін банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемесі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) депозит немесе ұсынушы міндеттемесі болып табылмайды; 2) банктің немесе оның аффилиирленген тұлғаларының талап етуі бойынша кепілдікті қамтамасыз ету болып табылмайды; 3) мерзімінен бұрын өтелмейді (толық немесе ішінара); 4) банк тараған жағдайда соңғы кезекте қанағаттандырылады (акционерлер арасында қалған мүлікті бөлер алдында). <p>Жеке меншік капиталды қамтитын реттік тәртіпке келтірілген банк қарызы - өтеу басталғанға дейін бес жыл бойы тартылу мерзімі бар реттік тәртіпке келтірілген қарыз.</p> <p>«ТұранӘлем Банкі» АҚ банк беретін кредиттер немесе кепілдіктер бойынша кепілдікті қамтамасыз ету ретінде осы реттік тәртіпке келтірілген заем облигацияларын қабылдай алмайды.</p> |
| Сыйақы (купон) есептеле басталатын күн (айналым басталатын күн) | Осы облигациялар шығарылымы «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізіміне енгізілген күннен бастап |
| Сыйақы төленетін кезеңділік және күн | Сыйақы жылына екі рет, облигациялар айналымы басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын облигациялардың өтелу мерзіміне дейін төленеді, есептеу базасы бір жыда 260 күн бар, бір айда 30 күн бар |
| Сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары | Сыйақы төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен бастап 10 жұмыс күні ішінде облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақша аудару жолымен төленеді. |

| | |
|---|--|
| | <p>Төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша облигация ұстаушыларының реестріне тіркелген тұлғалар сыйақы және негізгі қарыздың бір бөлігін алуға құқылы болады.</p> <p>Купонды сыйақы купонды сыйақы ретінде жарты жылдық қойылымға номиналды құн жүргізу ретінде есептеледі.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмайтын тұлға инвестор болған жағдайда төлем сыйақы төленетін күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілейтін бағамен АҚШ долларымен жүргізіледі. Теңдегі соманы АҚШ долларына конверсиялау инвестордың есебінен жүргізіледі.</p> |
| Сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі | Эмитент сыйақыны (купонды) «Қазақстан Қор Биржасы» АҚ есептеу регламентіне сәйкес 360/30 (бір жылда 360 күн, бір айда 30 күн) уақыттық база есебінен төлейді |
| Индекстелген облигациялар шығарылымы кезіндегі есептеу тәртібі | Осы шығарылым облигациялары индекстелмеген. |
| 5) Облигациялар айналымы және өтемі туралы мәліметтер: | |
| Айналым мерзімі: | Айналым басталған күннен бастап 30 (отыз) жыл немесе реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Эмитенттің жай акцияларға ауыстыру күніне дейін |
| Өтеу шарттары | <p>Төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша облигация ұстаушыларының реестріне тіркелген тұлғалар төлем алуға құқығы болады.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмайтын тұлға инвестор болған жағдайда төлем сыйақы төленетін күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілейтін бағамен АҚШ долларымен жүргізіледі. Теңдегі соманы АҚШ долларына конверсиялау инвестордың есебінен жүргізіледі.</p> |
| Өтеу күні: | <p>Банктің облигациялары олардың осы проспекте көрсеткен айналысу мерзімні өткен соң немесе реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Эмитенттің жай акцияларға ауыстырумен өтеледі.</p> <p>Мерзімін өткен соң бойынша өтеуі кезінде соңғы төлем облигациялар айналым мерзімі аяқталған күннен бастап 10 жұмыс күні ішінде жүргізіледі.</p> |
| Облигациялар бойынша міндеттемелер орындалатын жер | Қазақстан Республикасы, 480051, Алматы қ., Самал – 2 ықш.ауд., Жолдасбеков к-сі, 97 |
| Облигациялардың айналым әдісі: | Негізгі қарыз сомасы облигация ұстаушыларының ағымдағы банктік шоттарына ақша аудару арқылы соңғы купонды сыйақымен бір уақытта төлеу немесе реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Эмитенттің жай акцияларға ауыстыру |

| | |
|---|--|
| | арқылы өтеледі. |
| 6) Облигацияның ұстаушысына беретін құқықтары | <ul style="list-style-type: none"> ❖ облигациялар шығарылымының осы проспектісімен қарастырылған мерзімде есептелген сыйақының және негізгі қарыздың бір бөлігінің сомасын білдіретін тең төлемдерді алу құқығы; ❖ Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіпте өз талаптарының қанағаттандырылуына құқық; ❖ Облигацияларын еркін шеттету және басқаша жолмен өкімдік ету құқығы; ❖ осы шығарылымның облигациялары ұстаушыларда реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Банктің жай акцияларға ауыстыру құқығы бар; ❖ облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. |
| Мерзімінен бұрын өтеу: | <p>Банктің шығарылыммен ішінара немесе толығымен мерзімінен бұрын сатып алу құқығы бар.</p> <p>Эмитенттің берешегі реструктуризацияны процедураның жүзінде Эмитентте облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуі құқығы бар.</p> |
| 7) Басталғанда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жарияланатын оқиғалар | <p>Эмитент облигациялары бойынша дефолт – осы проспектімен сыйақы және негізгі қарыз төленеді деп белгіленген мерзім аяқталған күннен бастап есептелетін 10 жұмыс күні ішінде сыйақының (купонның) және негізгі қарыздың бір бөлігінің және/немесе облигациялар бойынша номиналды құнының төленбеуі немесе толық төленбеуі.</p> <p>Эмитент осы Проспектінің шарттарына сәйкес Облигация ұстаушыларына төлеуге тиісті кез келген соманы төлемеген жағдайда эмитент ақша міндеттемесін немесе оның сәйкес бөлігін орындау күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің ресми қайта қаржыландыру қойылымынан есептелетін әрбір кешіктірілген күн үшін өсімақы төлеуге міндетті.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитент дефолттың туындауына әкелген себептерді жойып, облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету үшін қолынан келгеннің барлығын жасайды.</p> |
| 8) Опциондар туралы ақпарат | Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу үшін құжаттар берілген кезде опциондар жасалған жоқ. |
| 9) Конверсияланатын облигациялар туралы ақпарат | Облигацияларды айырбастау тәртібі осы проспектінің 39 пунктінде көрсетілген. |
| 10) Облигацияларды орнықтыру әдісі: | |
| Облигацияларды орнықтыру мерзімі: | Айналым мерзімі бойы |

| | |
|--|--|
| Орнықтыру тәртібі: | |
| ❖ Ұйымдастырылған рынокта: | Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес орнықтырылады |
| ❖ Ұйымдастырылмаған рынокта: | Облигациялар жазылу жолымен орнықтырылады. |
| Облигацияларды төлеу шарттары мен төлем тәртібі: | Облигациялар тек ақшамен төленеді; Облигацияларды жазылу жолымен орнықтырған жағдайда облигациялар үшін төлем тәртібі мен шарттары эмитент пен инвестор арасында жасалатын облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көрсетіледі. Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда-саттық алаңында арнайы сауда-саттықтар арқылы орнықтырылған жағдайда облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес төленеді. |
| Облигациялар бойынша қамтамасыз ету: | Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етусіз шығарылады. |
| Облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі: | «Центр «ДАР» Акционерлік қоғамы («Центр «ДАР» Акционерлік қоғамы). Заңды мекен-жайы: 050008, Алаты қ., Сәтбаев к-сі, 35а. Нақты мекен-жайы: Алматы қ., Сейфуллин даңғ., 565, 8 пәтер. Байланыс телефондары: 8 (727) 239-11-42, 239-11-43, 239-11-44. 0406200394 нөмірі лицензиясы, 15.06.2005 берілген. |
| Облигацияларды орнықтыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер: | - осы шығарылым облигацияларын орнықтыруға бағалы қағаздар рыногының келесі кәсіби қатысушылары қатысады деп болжанады: 1) Андеррайтер, маркет-мейкер: «ТұранӘлем Секьюритис» АҚ, Заңды мекен-жайы: Алматы қ., Самал 1 ықш. ауд., 36-үй; нақты мекен-жайы: 480060, Алматы қ., Құсайынов к-сі, 281. тел. (3272) 991-044, 991-077, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензия №0401200605, 21.08.2003ж. |
| Төлем агенті туралы мәліметтер | Эмитент дербес түрде төлем агентінің қызметтерін атқарады |

39. Конверсияланатын облигациялар

Осы шығарылымның облигациялары Эмитенттің жай акцияларға облигацияларды жай акцияларға айырбастау жағдайлар және тәртібі туралы акционерлердің жалпы жиналысының шешімінің жүзінде айырбастайды.

Акцияның бос тұруларында шарттардың бангінің акционерлері және облигациялардың еркін аударуды ретінің жалпы жиналысымен бекіту туралы мәлімет жарғы нақтылы банктердің бұқаралық ақпарат құралдарындағы жариялауы, немесе шешімнің мәліметінің қабылдануын датадан он жұмыс күндерінің ағымындағы облигацияларының әрбір ұстаушысына жазбаша ескертуді бағыты арқылы еркін аударылатын облигациялардың ұстаушыларының мәліметіне дейін болады.

Реструктуризация процедураның жүзінде облигациялары Эмитенттің жай акцияларға жүргізілетін айырбастауы Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі негізінде жүргізіледі. Осы шығарылымның облигациялары Эмитенттің 353 823 679 жай акцияға бір жай акцияға 57,3296743241565 теңге орнықтыру бағасымен айырбастайды.

Айырбастатын облигациялардың ұстаушылары айырбастауының жүзінде алған облигациялардың саны тұтас саны болып табылайды. Егер дөңгелететін санынан кейін келесі алғашқы саны 0-ден 4-ке дейін бірдей болса, тұтас саны өзгерілмейді. Егер дөңгелететін санына кейін келесі алғашқы саны 5-тен 9-ына дейін бірдей болса, тұтас саны бірге көбейтіледі.

Облигациялары жай акцияларға айырбастау кезінде Эмитент оның өтеуі облигациялары ұстаушылардың шоттарына жай акциялары ауыстыру арқылы жүргізіледі. Облигациялары ұстаушылардың шоттарына ауыстыратын жай акциялардың саны облигацияларды айырбастау осы шарттары жүзінде айырбастайды.

Эмитенттің айырбастатын жай акциялары жарияланған акциялары және орнықтырған акциялары санының арасындағы айырмасының бойынша айырбастайды.

Эмитенттің жай акциялары айырбастатый облигациялары ұстаушылардың шоттарына ауыстыру күні айырбастау соңғы күні болып табылады.

Реструктуризация процедураны бойынша Эмитенттің облигациялары жай акцияларына (және/немесе Эмитенттің ақша міндеттемелері) айырбастау кезінде Қазақстан Республикасының заңнаманы жүзінде Эмитенттің акционерлерге айрықша басым сатып алу құқығы бермейді.

40. Облигацияларды орнықтыру әдісі

Облигациялар бүкіл айналу мерзімі бойы орнықтырылады.

Облигациялар инвесторлардан өтінімдердің келіп түсу кезектілігі қағидаты бойынша орнықтырылады.

“ТұранӘлем Банкі” АҚ облигациялары ақшамен ғана төленеді, төлем тәртібі мәміле жасау кезінде келісіледі.

Эмитент облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған рыногында орнықтыруды және айналдыруды ойлайды.

бағалы қағаздар тізіміне осы облигацияларды енгізу үшін сауда-саттық ұйымдастырушысының талаптарына облигация шығарылымы проспектісінің сәйкестігі туралы бағалы қағаздармен сауда-саттық жасауды ұйымдастыратын тұлғаның қорытындысы 16 мамыр 2006ж.

41. Облигацияларды орнықтырудан түсетін ақшаны пайдалану

Осы шығарылым облигацияларын шығару арқылы жиналған қаражаттар келесілерге қолданылады:

1. тартылған қаражаттар көздерін диверсификациялау және мерзімін ұлғайту;
2. Банктің ұзақ мерзімді өтімділігін қолдау; экономиканың шынайы секторындағы ірі кәсіпорындарға, сондай-ақ шағын және орта бизнеске кредит беру саласында Банк қызметін жандандыру.

8. ҚОСЫМША АҚПАРАТ

42. Облигациялар айналымындағы шектеулер

“ТұранӘлем Банкі” шығарылған облигациялар айналымының шектеулері таратылатын облигация сатып алушыларына қатысында қарастырылмаған.

43. Облигациялар шығарылымының шығын сомасы

| Атауы | Есеп айырысу базасы |
|--|---------------------|
| Қаржы кеңесшісінің | Келісім бойынша |
| Тіркеушінің, Орталық бағалы қағаздар депозитариінің қызметтері | Келісім бойынша |
| Аудит жүргізу | Келісім бойынша |
| Қосымша шығындар | Келісім бойынша |

44. Эмитент жарғысының көшірмесімен және облигациялар шығарылымы проспектісімен инвесторлар таныса алатын жерлер туралы ақпарат

Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қ-сы, Самал – 2 ы-а., Жолдасбеков к-сі, 97.

"БТА Банкі" АҚ Басқарма Төрағасы

Сайденов А. Г.

"БТА Банкі" АҚ Бас бухгалтері

Максутова А. Б.



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

Акционерного Общества

«БТА Банк»

Именные купонные, субординированные

В количестве 12 500 000 шт

На сумму 125 000 000 000 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 2006

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2. Наименование Эмитента:

| | Полное наименование | Сокращенное наименование |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| На государственном языке | «БТА Банкі» акционерлік қоғамы | «БТА Банкі» АҚ |
| На русском языке | Акционерное общество «БТА Банк» | АО «БТА Банк» |
| На английском языке | Joint Stock Company «BTA Bank» | JSC «BTA Bank» JSC |

АО «БТА Банк» 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» |
| 24 января 2008 года | Акционерное общество «БТА Банк» | АО «БТА Банк» |

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

АО «БТА Банк» зарегистрировано как юридическое лицо Министерством юстиции Республики Казахстан, дата перерегистрации 24 января 2008 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.Брусиловского, 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) | Разрешение Национального Банка РБ от 26 августа 2004г. | Республика Беларусь, 220123, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20 |
| Представительство в г. Бишкек | Разрешение Национального | Кыргызская Республика, 720075, г. Бишкек, 8-й микрорайон 28А, Бизнес Центр "Bishkek |

| | | |
|---|--|---|
| (Кыргызская Республика) | Банка КР от 14 июля 2004г. | Tower" |
| Представительство в г. Душанбе (Республика Таджикистан) | Разрешение Национального банка РТ №222 от 22 августа 2005 | Республика Таджикистан, г. Душанбе, 734025, ул. Шотемур, 36 |
| Представительство в г. Баку (Азербайджанская Республика) | Регистрация в Минюсте АР №1105-№6-1605 от 8 июня 2005 г. | Азербайджанская Республика, г. Баку, улица Джафара Джаббарли, 44, Каспиан Плаза |
| Представительство в г. Ереван (Республика Армения) | Разрешение ЦБ РА №1/540А от 19/08/05 | Республика Армения, г. Ереван, ул. Туманяна, 1 |
| Представительство в г. Тбилиси (Грузия) | Разрешение Мтацминда-крцаниси Регионального Суда № 06/8(5)-153 от 21 марта 2005 г. | Грузия, 0105, г. Тбилиси, ул. Леселидзе №44 III, 2 этаж |
| Представительство в г. Шанхай (Китайская Народная Республика) | Разрешение Комитета контроля и управления банками от 19 января 2004г. | 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.

| Ф.И.О. каждого члена Совета директоров | Год рождения | Должности, занимаемые каждым из членов Совета директоров эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству | Участие каждого члена Совета директоров эмитента в его уставном капитале (акции/доли) | Участие каждого члена Совета директоров эмитента в уставном капитале (акции/доли) его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия |
|---|--------------|--|---|---|
| Председатель Совета директоров: Дунаев Арман Галиаскарович | 1966 г. | С января 2006 г. по январь 2008 г.: Агентство РК по надзору финансового рынка и финансовых организаций, Председатель; с января 2008 г. по ноябрь 2008 г.: АО «Фонд устойчивого развития «Казына», Председатель Правления; с ноября 2008 г. по настоящее время: АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», Заместитель Председателя Правления; с февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Председатель Совета директоров | нет | нет |
| Сайденов Анвар Галимуллаевич | 1960 г. | С января 2004 г. по январь 2009 г.: Председатель Национального банка Республики Казахстан; со 2 по 17 февраля 2009 г.: АО «БТА Банк», Советник Председателя Правления; с 17 февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Председателя Правления | нет | нет |
| Татишев Ерлан Нурельдаемович | 1965 г. | с 2000 года по 2005 года: АО «Темірбанк», Заместитель Председателя Правления; с 01 апреля 2005 года по 01 июня 2005 года: АО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк» ¹), Советник Председателя; с 01 июня 2005 года по настоящее время: АО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), Член Совета Директоров. | 0,048% | нет |

¹ 24 января 2008 года Акционерное общество «Банк ТуранАлем» было переименовано в Акционерное общество «БТА Банк»

| | | | | |
|-----------------------------|---------|--|-----|-----|
| Талвитие Юрки Петтери | 1966 г. | <p>2003 год: BNP – Paribas Securities Services (Париж), старший Вице-президент;</p> <p>с 2003 года по 2005 год: Финансовой Корпорации URALSIB (Москва), Глава международной торговли, Главный Управляющий директор;</p> <p>с 2005 года и по настоящее время: EAST CAPITAL, Глава Представительства в Москве;</p> <p>с 07 сентября 2006 года по настоящее время: АО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), Независимый член Совета директоров</p> | нет | нет |
| Искандиров Абай Мукашевич | 1981 г. | <p>С июля 2005 г. по август 2006 г.: Министерство экономики и бюджетного планирования РК, за указанный период занимал должности от ведущего специалиста до заместителя директора департамента;</p> <p>с октября 2006 г. по сентябрь 2007 г.: АО «ФУР «Казына», за указанный период занимал должности директора департамента системных проектов, директора департамента корпоративного развития, директора департамента по инвестициям, управляющего директора;</p> <p>2008 год: Администрация Президента РК, Заместитель заведующего центра стратегических разработок и анализа;</p> <p>с октября 2008 г. по настоящее время: АО «ФНБ «Самрук-Казына», Управляющий директор;</p> <p>с 06 марта 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Совета директоров</p> | нет | нет |
| Айтекенов Кайрат Медыбаевич | 1963 г. | <p>С августа 2003 г. по февраль 2006 г.: Министерство экономики и бюджетного планирования, Вице-министр;</p> <p>С апреля 2006 г. по август 2007 г.: Министерство туризма и спорта РК, Вице-министр;</p> <p>С сентября 2007 г. по настоящее время: АО «ФНБ «Самрук-Казына»: Заместитель Председателя Правления по работе с государственными органами и операционной деятельности;</p> <p>С 06 марта 2009 г. по настоящее</p> | нет | нет |

| | | | | |
|---------------------------------|---------|--|-----|-----|
| | | время: АО «БТА Банк», член Совета директоров | | |
| Карибжанов Айдан Табониязович | 1971 г. | С сентября 2004 г. по июль 2005 г.: АО «VISOR Investment Solution», Президент; С августа 2005 г. по февраль 2007 г.: ТОО «Visor Holding», Президент; С марта 2007 г. по декабрь 2008 г.: ТОО «Visor Holding», Председатель Совета директоров; С декабря 2008 г. по настоящее время: ФНБ «Самрук-Казына», Управляющий директор; С 06 марта 2009 года по настоящее время: АО «БТА Банк», член Совета директоров | нет | нет |
| Вокурка Ульф | 1962 г. | С марта по июнь 2006 г.: глава команды по экспортному финансированию, специализирующихся на организации финансирования проектов; С июня по июль 2006 г.: АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук», Заместитель Председателя Правления и CFO; С июля 2006 г. по февраль 2007 г.: АО «Казпочта», Председатель Совета директоров; С февраля по апрель 2007 г.: Член международного консультативного совета Регионального финансового центра г. Алматы; С апреля по июнь 2007 г.: АО «Банк Развития Казахстана», Независимый директор Совета директоров; С июня по сентябрь 2007 г.: Член Попечительского совета Фонда сохранения биоразнообразия Казахстана; С сентября 2007 г. по настоящее время: АО «Kazyna Capital Management», независимый директор Совета директоров; С 06 марта 2009 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Независимый директор | нет | нет |
| Корищенко Константин Николаевич | 1958 г. | С июля 2002 г. по сентябрь 2008 г.: Центральный банк РФ, Заместитель Председателя, член Совета директоров; С 2003 года по настоящее время: | нет | нет |

| | | | | |
|--|--|---|--|--|
| | | ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», Председатель Совета директоров; С сентября 2008 г. по настоящее время: ЗАО «ММВБ-Информационные технологии», Президент; С 06 марта 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», независимый директор | | |
|--|--|---|--|--|

Изменения в составе Совета директоров в 2009 году

06 марта 2009 года в соответствии с протоколом внеочередного общего собрания акционеров в состав Совета директоров включены следующие члены Совета директоров: Искандиров А. М., Айтекенов К. М., Карибжанов А. Т., Вокурка Ульф, Корищенко К. Н., Татишев Е. Н.

06 марта 2009 года в соответствии с протоколом внеочередного общего собрания акционеров досрочно прекращены полномочия следующих членов Совета директоров: Аблязовой А. Н., Парамоновой Т. В., Ахсамбиева Т. А., Татишева Е. Н., Татишева Е. Н.

16 февраля 2009 года из состава Совета директоров по собственной инициативе исключен Солодченко Р. В.

В состав Совета директоров в качестве Председателя включен Дунаев А. Г.

02 февраля 2009 года в соответствии с Приказом Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №39 из состава Совета директоров исключен Аблязов М. К.

Изменения в составе Совета директоров в 2008 году

22 сентября 2008 года Парамонова Т.В. избрана в состав Совета директоров в качестве независимого директора, в связи с требованиями к составу Совета директоров.

2 июня 2008 года из состава Совета директоров на основании заявления вышел Колпаков К. А.

10 июня 2008 года из состава Совета директоров в связи с кончиной исключен Айтматов Ч. Т.

14 апреля 2008 года в состав Совета директоров включен Айтматов Ч. Т.

Изменения в составе Совета директоров в 2007 году

Из состава Совета директоров вышел Жаримбетов Ж. Д.

В состав Совета директоров включен Татишев Е. Н.

Из состава Совета директоров исключены Мамештеги С. Х. и Манагадзе И.

В состав Совета директоров включен Солодченко Р. В.

Изменения в составе Совета директоров в 2006 году

Смена состава Совета директоров произошла в результате прекращения полномочий Погорелова А.М., в связи с переходом на другую работу и вместо него была выдвинута кандидатура Мамештеги С.Х.

От г-на Тессеймана Н. поступило заявление о досрочном прекращении его полномочий в качестве члена Совета директоров, и вместо него была выдвинута кандидатура Манагадзе И.

В связи с выходом из состава акционеров RZB полномочия члена Совета директоров Илиав А. были прекращены, от нового акционера EAST CAPITAL была выдвинута кандидатура Талвитие Ю.

14. Исполнительный орган эмитента.

| Ф.И.О. лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа/ каждого из членов коллегиального исполнительного органа | Год рождения | Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству | Процентное соотношение голосующих акций принадлежащих членам исполнительного органа к общему количеству голосующих акций Общества |
|---|--------------|--|---|
| Сайденов Анвар Галимуллаевич | 1960 г. | <p>С января 2004 г. по январь 2009 г.: Председатель Национального банка Республики Казахстан;</p> <p>со 2 по 17 февраля 2009 г.: АО «БТА Банк», Советник Председателя Правления;</p> <p>с 17 февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Председателя Правления</p> | 0% |
| Варенко Николай Витальевич | 1971 г. | <p>с января 2004 г. по октябрь 2006 г.: ТОО «VISOR investment Solutions» (г.Алматы), Управляющий директор;</p> <p>с октября 2006 г. по март 2007 г.: АО «VISOR investment Solutions» (ТОО «VISOR investment Solutions» преобразовано в АО «VISOR investment Solutions»), Председатель Правления;</p> <p>с октября 2004 г. по январь 2006 г.: АО «VISOR Capital» (по совместительству), Генеральный директор;</p> <p>с ноября 2004 г. по ноябрь 2008 г.: ТОО «Contour Real Estate» (по совместительству), Управляющий директор;</p> <p>с января 2004 г. по май 2007 г.: АО «Компания по управлению инвестиционным портфелем «Compass», Председатель Совета директоров;</p> <p>с января 2006 г. по октябрь 2008 г.: АО «VISOR Capital», член Совета директоров;</p> <p>с марта 2008 г. по ноябрь 2008 г.: Член Совета директоров, ТОО «VISOR holding»;</p> | 0% |

| | | | |
|--------------------------------------|---------|---|----|
| | | <p>с декабря 2008 г. по настоящее время: АО «Банк Развития Казахстана», Первый вице-президент;</p> <p>с февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Правления</p> | |
| Жумахметов Абилкаим Сейтмагамбетович | 1960 г. | С августа 2000 года по настоящее время: ОАО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), заместитель Председателя Правления | 0% |
| Ельцов Сергей Валерьевич | 1976 г. | <p>С января 2000 года по январь 2007 года: ТОО «Казфосфат», юрист, Директор юридического департамента;</p> <p>с февраля 2007 г. по февраль 2008 г.: АО «Васильковский ГОК», Директор юридического департамента, Управляющий директор – руководитель блока при президенте;</p> <p>с февраля 2008 г. по август 2009 г.: АО «Инвестиционный Фонд Казахстана», Директор департамента юридической службы, Управляющий директор Дирекции по правовым вопросам, Председатель Правления;</p> <p>с августа 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Заместитель Председателя Правления, член Правления</p> | 0% |
| Абуова Саида Нурлановна | 1972 г. | <p>С 2005 г. по 2006 г.: АО «КазИнвестБанк», Управляющий директор – член Правления;</p> <p>2007 год: АО «Страховая компания «АТФ Полис», Председатель Правления, Член Совета Директоров;</p> <p>с 2007г. по 2008 г.: АО «Демир Банк Казахстан», Заместитель Председателя Правления;</p> <p>с октября 2009 года: АО «БТА Банк»;</p> <p>с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – член Правления.</p> | 0% |
| Капбасова Кунсулу Сагдатовна | 1976 г. | С 01 июня 2005 года по 17 июля 2008 года: АО «БТА Банк», в разное время Исполнительный директор Блока по розничному кредитованию, Директор по продажам розничного бизнеса, | 0% |

| | | | |
|-----------------------------------|----------------|---|-----------|
| | | <p>Управляющий директор;</p> <p>с 17 июля 2008 года по 10 июля 2009 года: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления;</p> <p>с 10 июля 2009 года по 25 января 2010 года: АО «БТА Банк», Управляющий директор;</p> <p>с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления</p> | |
| <p>Логинова Наталья Сергеевна</p> | <p>1964 г.</p> | <p>С 05 мая 1997 года по 25 января 2010 года: АО «БТА Банк», в разное время Начальник управления, Исполнительный директор-начальник управления, Исполнительный директор- директор Блока, Директор по финансовому контроллингу, Управляющий директор;</p> <p>с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления.</p> | <p>0%</p> |
| <p>Отемурат Берик Мустайулы</p> | <p>1980 г.</p> | <p>с октября 2007 года по октябрь 2008 года: АО «ФУР «Казына», в разное время главный менеджер департамента корпоративного финансирования, директор департамента корпоративного финансирования;</p> <p>с октября 2008 года по июнь 2009 года: АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», директор департамента корпоративных финансов;</p> <p>с июня 2009 года по март 2010 года: АО «Банк Развития Казахстана», управляющий директор – член Правления;</p> <p>с 18 марта 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Заместитель председателя Правления – Член Правления.</p> | <p>0%</p> |

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 января по март 2006 года составил 160324 тыс.тенге (с учетом ИПН), в т.ч. по членам Совета Директоров Банка – 71344 тыс.тенге, членам Правления – 88980 тыс. тенге.

Планируемый общий размер вознаграждения за период с апреля 2006 года по апрель 2007 года составляет 641 296 тыс. тенге.

17. Организационная структура эмитента. (Приложение 1)

По состоянию на 1 апреля 2006г.

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

Сведения о руководителях подразделений Банка

| Наименование структурных подразделений, должностей | Ф.И.О. | Даты рождения |
|---|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1.Казначейство | | |
| Казначей | Мухаметжанов Нурлан Рустемович | 14.05.1972 |
| 2.Аналитический центр | | |
| Начальник управления | Зданович Лариса Петровна | 22.09.1968 |
| 3.Управление бюджетного планирования | | |
| Начальник управления | Логинова Наталья Сергеевна | 22.03.1964 |
| 4.Сектор по работе с капиталом | | |
| Зав.сектором | Ербай Дильнара Ербайкызы | 23.08.1979 |
| 5.Управление по связям с общественностью | | |
| Начальник управления | Куантканов Данияр Ербулатович | 23.07.1975 |
| 6.Управление внутрибанковских операций | | |
| Зам.глав.бух.- начальник управления | Максутова Алма Боранкуловна | 31.01.1969 |
| 7.Генеральная бухгалтерия | | |
| Начальник управления | вакансия | |
| 8.Управление учета активных и пассивных операций | | |
| Начальник управления | Мусина Айжан Арыстанбековна | 20.05.1965 |
| 9.Сектор учета брокерско-дилерской деятельности | | |
| Зав.сектором | Айганбекова Акмарал Кенесбайкызы | 02.07.1979 |
| 10.Сектор учета кастодиальных услуг | | |

| | | |
|---|-------------------------------|------------|
| Зав.сектором | Мусина Майра Башаркызы | 28.07.1968 |
| 11.Управление учета по счетам Лоро-Ностро | | |
| Начальник управления | Тогисбаева Айгуль Бековна | 14.04.1957 |
| 12.Управление мониторинга корпоративного бизнеса | | |
| Начальник отдела | Байниетова Жанна Каримовна | 11.04.1975 |
| 13.Управление учета операций розничного бизнеса | | |
| Начальник управления | Ершина Айжан Шахбазовна | 15.12.1958 |
| 14. Внутренний аудит | | |
| Начальник управления | Алибаев Айдар Зейноллаевич | 24.11.1971 |
| 15.Управление корпоративного бизнеса №1 | | |
| Начальник управления | Камысбаев Данияр Дуйсекович | 02.01.1978 |
| 16.Управление корпоративного бизнеса №2 | | |
| Начальник управления | Кулмухамбет Марат Майлыбайулы | 26.10.1977 |
| 17. Управление корпоративного бизнеса №3 | | |
| Начальник управления | Абдешев Рустем Мизамгалиевич | 29.09.1977 |
| 18. Управление корпоративного бизнеса №4 | | |
| Начальник управления | Бектемисова Акмарал Муратовна | 16.06.1971 |
| 19.Управление корпоративного бизнеса №6 | | |
| Начальник управления | Ефимова Вероника Владимировна | 06.09.1966 |
| 20.Управление финансового лизинга | | |
| Начальник управления | Сауранбаев Ералы Болатович | 29.07.1979 |
| 21.Управление инвестиционных проектов | | |
| Начальник управления | Тастанов Адиль Ербулатович | 24.09.1978 |
| 22.Западная региональная дирекция | | |
| Начальник управления | Жанкин Шон Бахытжанулы | 25.10.1979 |
| 23.Центральная региональная дирекция | | |
| Начальник управления | Алибеков Берик Рашитович | 27.09.1972 |
| 24.Восточная региональная дирекция | | |
| Начальник управления | Налобин Валерий Геннадьевич | 27.08.1974 |
| 25.Северная региональная дирекция | | |
| Начальник управления | Шаймаханов Ербол Умарадилович | 05.02.1975 |
| 26.Южная региональная дирекция | | |
| Начальник управления | Серкебаев Абай Карлович | 04.05.1975 |
| 27. Управление финансирования стран СНГ | | |
| Начальник управления | вакансия | |
| 28.Центр поддержки продаж | | |
| Начальник управления | вакансия | |
| 29.Управление анализа и развития | | |

| | | |
|--|----------------------------------|------------|
| корпоративного бизнеса | | |
| Начальник управления | Алибеков Серик Рашитович | 24.03.1978 |
| 30. Управление поддержки продаж малого и среднего бизнеса | | |
| Начальник управления | Мауленкулов Арай Куандыкович | 04.07.1971 |
| 31. Управление малого и среднего бизнеса | | |
| Начальник управления | Ергалауов Кадирнияз Алданиязович | 21.10.1966 |
| 32. Управление международного торгового финансирования | | |
| Начальник управления | Абдыкалыкова Дина Ускеновна | 01.06.1975 |
| 33. Управление международных отношений | | |
| Начальник управления | Альжанова Ботагоз Бейбитбековна | 07.09.1975 |
| 34. Управление мониторинга международной деятельности | | |
| Начальник отдела | Тажибаева Динара Абаевна | 14.07.1969 |
| 35. Управление по работе с банками СНГ | | |
| Начальник управления | Кордабаева Зауре Сеитовна | 09.04.1974 |
| 36. Отдел кастодиальных услуг | | |
| начальник отдела | Сугурбекова Роза Канибековна | 16.02.1954 |
| 37. Управление маркетинга | | |
| Начальник управления | Костин Евгений Евгеньевич | 23.04.1976 |
| 38. Блок по розничному кредитованию | | |
| Исполнительный директор | Капбасова Кунсулу Сагдатовна | 23.01.1976 |
| 37. Блок по розничным продуктам | | |
| Исполнительный директор | Ергалиев Абай Акмаралович | 11.03.1977 |
| 38. Блок по розничным продажам | | |
| Исполнительный директор | Джангаскин Марден Дастанович | 06.05.1967 |
| 39. Блок по поддержке розничного бизнеса | | |
| Исполнительный директор | Ишмухамедов Мурат Мергалиевич | 31.01.1971 |
| 40. Управление проблемных кредитов | | |
| Начальник управления | Кожаметов Аскар Маратович | 21.01.1967 |
| 41. Управление реструктуризации проблемных кредитов | | |
| Начальник управления | Басибекков Рамазан Съезович | 18.04.1957 |
| 42. Управление развития региональный банков | | |
| Начальник управления | вакансия | |
| 43. Управление кредитных рисков Головного банка | | |
| Начальник управления | Ковшаров Андрей Валерьевич | 09.02.1976 |
| 44. Управление кредитных рисков филиальной сети | | |
| Начальник управления | Омаров Галым Буркитбаевич | 23.01.1967 |
| 45. Отдел рисков стран СНГ | | |

| | | |
|---|--------------------------------|------------|
| Начальник отдела | вакансия | |
| 46. Управление развития персонала | | |
| Начальник управления | вакансия | |
| 47. Управление по координации работы с персоналом | | |
| Начальник управления | вакансия | |
| 48. Отдел кадрового администрирования | | |
| Начальник отдела | Тулепов Марат Оспанович | 23.10.1937 |
| 49. Управление регионального развития | | |
| Начальник управления | Бейсембинов Нурлан Ахметович | 15.07.1954 |
| 50. Управление компленс-контроля | | |
| Начальник управления | Хоменко Маргарита Владимировна | 20.11.1977 |
| 51. Юридическое управление | | |
| Начальник управления | Абжанов Даулет Кубенович | 02.12.1971 |
| 52. Управление внутренней, информационной и технической безопасности | | |
| Начальник управления | Гребенников Николай Алексеевич | 12.08.1954 |
| 53. Управление экономической и региональной безопасности | | |
| Начальник управления | Диханбаев Ермек Отегенович | 27.03.1963 |
| 54. Управление охраны | | |
| Начальник управления | Абдалимов Рамиль Рустемович | 29.07.1971 |
| 55. Управление банковских технологий | | |
| Начальник отдела | Ким Юлия Вячеславовна | 14.11.1974 |
| 56. Управление банковских карт | | |
| Начальник управления | Баишева Балжан Канатовна | 30.03.1973 |
| 57. Управление делами | | |
| Начальник управления | Баденова Наталья Михайловна | 14.06.1962 |
| 58. Отдел документального обеспечения | | |
| Начальник отдела | Кожаяева Сауле Кабиденовна | 27.02.1959 |
| Представительство в Республике Армения, Ереван | Амизян Мушег Эдуардович | 1970 |
| Представительство в Грузии, Тбилиси | Мартиашвили Иван Тамазович | 1980 |
| Представительство в Азербайджанской Республике, Баку | Султанова Аида Мамановна | 1975 |
| Представительство в Республике Беларусь, Минск | Орынбаева Айжан Алиевна | 1971 |
| Представительство в Кыргызской Республике | Сыздыков Газиз Сулейманович | 1954 |
| Представительство в Республике Таджикистан, Душанбе | Норматов Далер Тохирчонович | 1978 |
| Представительство в г. Шанхай, КНР | Левицкий Вадим Викторович | 1964 |
| Представительство в г. Пекин, КНР | Чойбекова Ботагоз Токтагуловна | 1976 |

3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

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

| Наименование | Место нахождения | Доля в общем количестве размещенных акций | Доля в общем количестве голосующих акций |
|---|---|---|--|
| Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук – Казына» | Номер государственной регистрации 32244-1901-АО от 03.11.2008 РК, г. Астана, район Алматы, пр. Кабанбай батыра, 23 | 75,10% | 75,32% |

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

| Полное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождение | Доля акционерного общества в уставном капитале юридического лица |
|--|----------------------------|----------------------------------|--|
| Акционерное общество «ТуранАлем Секьюритис» | АО «ТуранАлем Секьюритис» | г.Алматы, ул. Хусаинова, 281 | 100,00% |
| Акционерное общество «БТА Ипотека» | АО «БТА Ипотека» | г.Алматы, пр.Абая, 52 «Б» | 81,60% |
| Акционерное общество «БТА Страхование» | АО «БТА Страхование» | г.Алматы, пр. Суюнбая, 2 | 49,00% |
| Акционерное общество накопительный пенсионный фонд «БТА Казахстан» | АО НПФ «БТА Казахстан» | г.Алматы, ул. Джандосова, 2 | 76,83% |
| Акционерное общество «БТА ORIX Лизинг» | АО «БТА ORIX Лизинг» | г.Алматы, ул. Тулебаева, 38 | 45,00% |
| Акционерное общество «БТА Страхование жизни» | АО «БТА Страхование жизни» | г.Алматы, пр.Суюнбая, 2 | 66,00% |
| Акционерное общество «Страховая компания «БТА Забота» | АО СК «БТА Забота» | г.Алматы, пр.Суюнбая, 2 | 57,53% |
| Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Финанс» | ООО «ТуранАлем Финанс» | г.Москва, пр.Мира, 62, корпус №1 | 100,00% |

| | | | |
|--|---|---|---------|
| TuranAlem Finance B.V. | TAF B.V. | Schjuwburgplein 30-34 3012CLRotterdamThe Netherlands | 100,00% |
| BTA Finance Luxembourg S.A. | BTA Finance Luxembourg S.A. | 46A, Avenue J.F.Kennedy,L-1855 Luxembourg R.C.S. Luxembourg: B 112100 | 100,00% |
| Общество с ограниченной ответственностью «Славинвестбанк» | ООО «Славинвестбанк» | г.Москва, пр.Мира, 45, стр.2 | 15,63% |
| Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк» | ЗАО «Астанаэксимбанк» | Республика Беларусь, г.Минск, ул.В.Хоружей, 20 | 49,00% |
| Акционерное общество «БТА СилкРоуд Банк» | АО «Силк Роуд Банк» | Республика Грузия, г. Тбилиси, ул. Церетели, 73а | 49,00% |
| Закрытое акционерное общество «БТА Инвест Банк» | ЗАО «БТА Инвест Банк» | Республика Армения, г. Ереван, ул.Туманян, 1 | 48,88% |
| Открытое акционерное общество «Омск-Банк» | ОАО «Омск-Банк» | РФ, г.Омск, Газетный переулок, 6 | 16,64% |
| Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» | ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» | г.Алматы, ул.Айтеке би, 67 | 16,67% |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро» | ТОО «Первое кредитное бюро» | г.Алматы, ул.Наурызбай батыра, 17, офис 4 | 18,40% |
| Корпоративный фонд «Казахстан» | Корпоративный фонд «Казахстан» | г.Алматы, ул.Бегалина, 69 | 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 |
| Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» | АО «Казахстанская фондовая биржа» | г.Алматы, ул.Айтеке би, 67 |
| 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 |
| 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 | Юридическое лицо, которое контролируется родственниками должностного лица | ФИО должностного лица юридического лица, подконтрольного родственникам 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 |
| Аблязова Акмарал Насировна | Мама - Адиходжаева Фатима Казкеевна Брат - Аблязов | | нет | нет |

| | | | | |
|--|---|--|-----|-----|
| | <p>Нурлан Насирович</p> <p>Сестра - Аблязова Лариса Насировна, Сестра - Аблязова Шолпан насировна</p> <p>Сын - Мамышев Данияр Галимович</p> | | | |
| Татишев Ерлан Нурельдаемұлы | <p>Мать – Шомашева Ултай</p> <p>Отец – Татишев Нурельдаем</p> <p>Сестра – Татишева Гульназ</p> <p>Сестра – Татишева Гульнар</p> <p>Брат – Татишев Еркин</p> <p>Супруга – Кулатаева Айгана Ускенбаевна</p> <p>Сын – Татишев Алмаз Ерланович</p> <p>Дочь – Татишева Алуа Ерланкызы</p> <p>Сын – Татишев Арыстан Ерланұлы</p> <p>Сын – Татишев Аблайхан Ерланұлы</p> | | нет | нет |
| Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович | <p>Отец - Ахсамбиев Абдыкаим</p> <p>Мать – Матибаева Куляш</p> <p>Брат – Ахсамбиев Кайрат</p> <p>Сестра – Мусина Ляззат</p> <p>Супруга – Джазалиева Гульнара Мухамбетрахимовна</p> <p>Дочь – Ахсамбиева Асель</p> <p>Дочь – Ахсамбиева Мариям</p> | | нет | нет |
| Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич | <p>Отец – Жаримбетов Дайрабай</p> <p>Сестра – Жаримбетова Шамшия</p> | | нет | нет |

| | | | | |
|-------------------------------|---|--|------------|------------|
| | <p>Сестра – Жаримбетова Малика</p> <p>Сестра – Жаримбетова Ляззат</p> <p>Супруга - Жаримбетова Акмарал Шайниязовна</p> <p>Сын - Дайрабаев Адилет</p> <p>Дочь - Дайрабаева Сымбат</p> <p>Сын - Жаримбет Акадил</p> <p>Сын - Жаримбет Берикжан</p> <p>Сын - Жаримбет Искандер</p> | | | |
| Илияв Артур Борисович | Супруга - Мастура Илияв | | нет | нет |
| Николас Джон Тессейман | <p>Мать – Диллон Анн</p> <p>Брат – Тессейман Кристофер</p> <p>Супруга – Тессейман Елена Владимировна</p> <p>Дочь – Тессейман Екатерина</p> <p>Дочь – Тессейман Наталья</p> | | 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 |
|---|---|---|--|---|
| Мамештеги Садуакас Халыксоветулы | <p>Мать – Абраманова Мейрамкуль</p> <p>Отец – Мамешулы Халыксовет</p> <p>Сестра – Мельдебекова Шолпан Халыксоветкызы</p> | | нет | нет |

| | | | | |
|--|---|--|------------|------------|
| | <p>Сестра – Мельдебекова Айман Халыксоветкызы</p> <p>Брат – Мамештеги Алмас Халыксоветулы</p> <p>Брат – Мамеш Елдос Халыксоветулы</p> <p>Жена – Нурбабанова Мира Ержановна</p> <p>Дочь - Халыксовет Камилла Садуакаскызы</p> | | | |
| Татишев Еркин Нурельдаемұлы | <p>Мать – Шомашева Ултай</p> <p>Отец – Татишев Нурельдаем</p> <p>Жена – Татишева Асель Иркиновна</p> <p>Дочь – Татишева Томирис Еркинкызы</p> <p>Дочь – Татишева Умай Еркинкызы</p> <p>Сестра – Татишева Гульназ Нурельдаемұлы</p> <p>Сестра - Татишева Гульнар Нурельдаемұлы</p> <p>Брат – Татишев Ерлан Нурельдаемұлы</p> | | нет | нет |
| Колпаков Константин Анатольевич | <p>Отец – Колпаков Анатолий Алексеевич</p> <p>Жена - Колпакова Наталья Борисовна</p> <p>Дочь – Колпакова Екатерина Константиновна</p> | | нет | нет |
| Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетов ич | <p>Жена – Саркытбаева Гульнара Карабековна</p> <p>Сын – Жумахметов Ерболат Абилакимұлы</p> <p>Сын – Жумахметов Олжас Абилакимұлы</p> <p>Сын – Жумахметов Эльнур Абилакимұлы</p> | | нет | нет |
| Баттаков Азат Дуантаевич | <p>Жена – Баттакова Гаухаржан Габассовна</p> | | нет | нет |

| | | | | |
|--|--|--|-----|-----|
| | <p>Мать – Хамзина Ханафия Хамзиевна</p> <p>Сестра – Баттакова Гульсана Дуантаевна</p> | | | |
| Баймиров Болат Мергенгалиевич | <p>Жена - Баймирова Аккенже Султановна</p> <p>Отец - Баймиров Мергенгали Ергалиевич</p> <p>Мать - Жаржанова Женис Каюпова</p> <p>Брат - Баймиров Куаныш Мергенгалиевич</p> <p>Дочь - Баймирова Акшолпан Болат-кызы</p> <p>Дочь - Баймирова Жулдызай Болат-кызы</p> <p>Дочь - Баймирова Дана Болат-кызы</p> <p>Сын - Баймиров Акылбек Болат-улы</p> | | нет | нет |
| Солодченко Роман Владимирович | <p>Жена - Солодченко Марина Владимировна</p> <p>Сын – Солодченко Артем Романович</p> <p>Сын – Солодченко Антон Романович</p> | | нет | нет |
| Холодзинский Генриг Иванович | <p>Жена - Холодзинская Тамара Ивановна</p> <p>Дочь – Холодзинская Римма Генриговна</p> | | нет | нет |
| Джолдыбаева Сауле Мусиновна | <p>Дочь – Джолдыбаева Адил Мусиновна</p> <p>Отец – Джолдыбаев Мусин Сарагалиевич</p> <p>Мать – Калмухамбетова Кайша Калмухамбетовна</p> <p>Брат – Джолдыбаев Еркен Мусинович</p> <p>Сестра – Джолдыбаева Куралай Мусиновна</p> | | нет | нет |
| Отарбеков Бахыт Джумагельдиевич | <p>Жена – Наурузова Гульнар Тумаровна</p> <p>Дочь – Муканова Айгуль</p> <p>Дочь – Ахметова Асель</p> | | | |

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | Брат – Отарбеков Тлеугазы Жумагельдиевич Сестра –Отарбекова Сабира Жумагельдиевна Сестра -Ашимова Лейла Жумагельдиевна Сестра –Отарбекова Бану Жумагельдиевна Брат –Отарбеков Амангельды Жумагельдиевич Сестра –Отарбекова Дария Жумагельдиевна | | | |
|--|---|--|--|--|

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 (авалю) 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.

По состоянию на 1 января 2006 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора снизилась с 62,1% до 58,8%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора также снизилась с 63,5% до 59,6%.

На основе опубликованной финансовой отчетности БТА среди тройки лидеров занимает второе место по величине своих активов (963,65 млрд. тенге – 21,34% от всей банковской индустрии). Величина активов выросла на 57,15% по сравнению с аналогичным периодом 2005 года. Собственный капитал вырос на 78,49%, составив 91,9 млрд. тенге. Общая сумма обязательств составила 871,75 млрд. тенге, что на 55,19% больше чем за аналогичный период 2004 года.

По состоянию на 1 января 2006 года на долю 3 крупнейших банков приходится 59,6% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня, тогда как по состоянию на 1 января 2005 года данный показатель составлял 63,3%. В тоже время доля 3 крупнейших банков в общем объеме вкладов юридических лиц составляет 70,7%, увеличившись с 67,1%. БТА занимает лидирующее положение по объему депозитов юридических лиц, контролируя 37,55% рынка. По размерам филиальной сети и клиентской базы БТА уступает лишь «Народному сберегательному банку Казахстана» и является универсальным банком, контролирующим значительную – 20,03% - 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 60,7%. Из них 36,36% приходятся 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».

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

| | 2004 год | 2005 год | 01.04.2006г |
|--|----------|----------|-------------|
| Активы в том числе объемы оказанных услуг, тыс.тенге | 613 224 | 963 653 | 1 077 691 |

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 ссудных процентов 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 «БТА Банк» 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 «БТА Банк» 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 потребоваться 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. На данный момент темпы высокой дефляции не прогнозируются и курс тенге относительно доллара стабилен, но если укрепление курса тенге по отношению к доллару США произойдет в значительной степени, это может привести 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 01/01/05 | | на 01/01/06 | | на 01/04/06 | |
|---|-------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------|---------------------|
| | сумма | доля в общем объеме | сумма | доля в общем объеме | сумма | доля в общем объеме |
| Активы, размещенные у нерезидентов | | | | | | |
| Итого нерезиденты | 204 937 910 | 33,42% | 330 017 661 | 34,25% | 352 272 114 | 32,69% |
| Итого активы по балансу 700Н | 613 224 415 | 100,00% | 963 653 190 | 100,00% | 1 077 690 764 | 100,00% |
| Обязательства, привлеченные от нерезидентов | | | | | | |
| Итого нерезиденты | 136 840 596 | 24,36% | 178 484 788 | 20,47% | 254 626 499 | 25,94% |
| Итого обязат-ва по балансу 700Н | 561 735 666 | 100,00% | 871 753 039 | 100,00% | 981 663 180 | 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 “БТА Банк” выступал в качестве гаранта.

| Показатели | I эмиссия еврооблигаций | II эмиссия еврооблигаций | III выпуск еврооблигаций | IV выпуск еврооблигаций | V выпуск еврооблигаций | VI выпуск еврооблигаций | Бессрочные фин. инструменты |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Эмитент: | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | TuranAlem Finance B.V. | BTA Finance Luxembourg S.A. |
| Общая сумма эмиссии: | 100 000 000 USD | 100 000 000 USD | 600 000 000 USD | 400 000 000 USD | 350 000 000 USD | 200 000 000 USD | 400 000 000 USD |
| Количество облигаций: | 100 000 000 шт | 100 000 000 шт | 225 000 000 шт | 400 000 000 шт | 350 000 000 шт | 200 000 000 шт | 400 000 шт |
| Номинал: | 1 USD | 1 USD | 1 USD | 1 USD | 1 USD | 1 USD | 1000 USD |
| Купон | 11.5% | 10.0% | 7.875% | 8% | 8,5% | Либор + 1,65% | 8,25% пересмотр через 10 лет |
| Вид выпущенных облигаций: | Евроноты | Евроноты | Евроноты | Евроноты | Евроноты | Евроноты | Евроноты |
| Тип купона: | полугодовой | полугодовой | полугодовой | полугодовой | полугодовой | ежеквартальный | 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 | Осн. Долг – 200 000 000 USD | Осн. Долг – 400 000 000 USD |
| Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости) | 100 000 000 USD | 100 000 000 USD | 600 000 000 USD | 400 000 000 USD | 350 000 000 USD | 200 000 000 USD | 400 000 000 USD |
| 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 | Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 23.11.05 ISIN XS0236310834 | Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 25.01.2006 ISIN XS0242012796 |
| Срок обращения: | 3 года | 5 лет | 7 лет | 10 лет | 10 лет | 3 года | бессрочные |
| Срок погашения: | 28.06.04 | 29.05.07 | 02.06.10 | 24.03.2014 | 10.02.2015 | 23.11.2008 | бессрочные |

Выпуски долговых ценных бумаг на территории Российской Федерации, в которых АО “БТА Банк” выступил в качестве поручителя ООО «ТуранАлем Финанс».

По состоянию на 01.04.2006г. размещен первый выпуск.

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 апреля 2006 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 законодательст ва по результатам налоговой проверки | Административны й штраф за завышение убытка в декларации по корпоративному подходному 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 |
| 21.12.05 г. | Постановлением Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21.12.2005 г. | Нарушение требований банковского законодательства по результатам проверки | административный штраф за предоставление банком в уполномоченный орган в лице Агентства недостоверных сведений (информации), а именно не включение ТОО «Mobilex Energy Limited» и связанных с ним компаний в реестр лиц, связанных с АО «БТА Банк» особыми отношениями | 19 420 тенге | Платежным поручением №2004 от 26.12.2005 г. Банком был оплачен административный штраф |

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.) | 321 757 013,84 |
| 2 | Лицензии | 20 381 175,38 |

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

| | Виды ОС | Текущая стоимость |
|--|---------------------------|--------------------------|
| | Компьютерное оборудование | 398 078 188,09 |
| | Прочие ОС | 1 814 518 796,6 |

32. Инвестиции.

| Вид инвестиций | Сумма на 01.04.2006г., в тыс. тенге |
|---|--|
| Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц: | |
| инвестиции в дочерние организации | 2 599 827 |
| инвестиции в зависимые организации | 3 737 237 |
| Долгосрочные инвестиции в капитал и субординированный долг из них: | |
| инвестиции в субординированный долг | 449 575 |
| Инвестиционный портфель (за вычетом резервов на возможные потери) | 14 871 987 |

33. Дебиторская задолженность.

Список десяти наиболее крупных дебиторов эмитента

Тыс.тг.

| Наименование дебитора | Подробный адрес | Сумма | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежная к взысканию |
|--|------------------------------------|-----------|---|--|
| ТОО «PROPERTY MANAGEMENT COMPANY» | г.Алматы, ул.Кунаева, 66 | 18 944 | при реализации залогового имущества | |
| ОМСК – ПОЛИМЕР ООО | Алматы, Красноярский Тракт, д.155 | 23 769 | 06.12.10 | |
| AUSTRIA CARD LTD | Австрия г.Вена Ламезанштрассе, 4-8 | 25 035 | 10.04.06 | |
| ДЕЛОЙТ И ТУШ ТОО | г.Алматы, ул. Абылайхана, 81 | 29 325 | по мере выполнения работ до конца 2006 г. | |
| ТОО ТИТАН ИНКАСАЦИЯ | г.Алматы, ул.Кунаева, 66 | 36 397 | 12.07.10 | |
| ТОО REC | г.Алматы пр-т.Достык, 43 | 87 000 | по мере выполнения работ до конца 2006 г. | |
| ТОО МАККЕН ЭРИКСОН | г.Алматы, ул.Джумлиева 157-Б | 219 184 | по мере выполнения работ до конца 2006 г. | |
| ТОО АЛЕМКАРД | г.Алматы, ул.Толстого8А | 238 258 | 30.12.06 | |
| ТОО «FORCE TECHNOLOGY» | г.Алматы, ул.Айтеке би, 55 | 492 994 | 30.07.06 | |
| ТОО «KAZCO CONSTRUCTIONINDUSTRIAL LTD» | г.Алматы, ул.Толе би, 166 | 1 217 366 | 01.02.15 | |

Уставный капитал

34. Размер оплаченного уставного капитала

По состоянию на 01.04.2006г. размер оплаченного уставного капитала АО “БТА Банк” равен 62 301 976 544 тенге 98 тиын.

Собственный капитал составляет 96 027 584 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.

| Наименование кредитора | Подробный адрес | Сумма | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежная к взысканию |
|--|--|-----------|-----------------|--|
| ТОО АКМОЛИНСКИЙ АВТОЦЕНТР КАМАЗ | г.Астана, промзона | 1501 | 03.04.06 | |
| Тверьуниверсалбанк | Россия, г.Москва | 4524 | 30.05.06 | |
| ХОЗЯЙСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРИ АКИМАТЕ АКМ.ОБЛАСТИ ГККП | Кокшетау, ул.Абая, 89 | 4 568 | 04.04.06 | |
| АО «АСТАНА-ФИНАНС» | г.Астана, ул.Бигельдинова 12 | 6 884 | 03.04.06 | |
| ЦЕНТР СОЦИАЛЬНО ПСИХОЛОГИЧЕСКОЙ РЕАБИЛИТАЦИИ НАРКОЗАВИСИМЫХ ЛИЦ АО | ЗЕРЕНДИНСКИЙ РАЙОН (ЗЕРЕНДА) с Раздольное | 10 636 | 04.04.06 | |
| ТОО СемКазстрой | г.Семипалатинск, ул.Интернациональная, 50/08 | 11 696 | 03.04.06 | |
| AUSTRIA CARD LTD | Австрия, г.Вена, Ламезанштрассе, 4-8 | 29 356 | 10.04.06 | |
| Казахстанский фонд гарантирования вкладов | НБРК г.Алматы, ул.Сатпаева | 98 526 | апрель-06 | |
| Нефтяная Компания КОР АО | г.Кызылорда, ул.Абая, 4 | 1 284 500 | 03.04.06 | |

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Выпуски акций АО “БТА Банк” по состоянию на 01.04.2006г.

| 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 | 62 301 976 544 тенге 98 тиын |
| Количество акций, находящихся в обращении | 4 307 136 акций |

| | 2003г | 2004г | 2005г |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Размер дивиденда на одну привилегированную акцию | 10,25% (1 025 тенге) | 10,25% (1 025 тенге) | 10,25% (1 025 тенге) |
| Суммы начисленных дивидендов | 479 556 260,1 | 566 418 197,76 | 795 260 553,42 |
| Суммы выплаченных дивидендов | 437 390 050 | 506 326 396 | 725 434 726,57 |

Акционер АО “БТА Банк” 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 “БТА Банк”

| Показатели | I эмиссия | II эмиссия | III выпуск | VI выпуск | V выпуск | IV выпуск |
|--|----------------|--------------------------|--|--|----------------------|----------------------|
| Дата и номер государственной регистрации: | 08.02.2001 А32 | 19.04.2002г. А53 | 16.10.2003г. А88 | 13.04.2004г. В15 | 09.12.2005г. В82 | 28.04.2006г. С08 |
| Национальный идентификационный номер: | KZ2CUY08A32 | KZ2CKY08A53 | KZ2CKY10A887 | KZ2CKY10B158 | KZ2CKY10B828 | KZ2COY02C082 |
| Общая сумма эмиссии: | 20 000 000 USD | 3 750 000 000 тенге | 7 500 000 000 тенге | 14 000 000 000 тенге | 20 000 000 000 тенге | 13 000 000 000 тенге |
| Количество облигаций: | 200 000 | 250 000 | 500 000 | 1 400 000 | 2 000 000 | 13 000 000 |
| Номинал: | 100 USD | 15 000 KZT | 15 000 KZT | 10 000 KZT | 10 000 KZT | 1000 KZT |
| Вид облигаций: | Купонные | Купонные индексированные | Именные купонные | Именные купонные | 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 (r) рассчитывается следующим образом: $r = i + m$, где i - инфляция, | 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 (r) рассчитывается следующим образом: $r = i + m$, где i - инфляция, | 7% годовых | 7,6% годовых |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|---|
| | | | <p>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.</p> <p>m - фиксированная маржа, составляющая два процентных пункта от номинальной стоимости облигаций на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> | <p>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.</p> <p>m - фиксированная маржа, составляющая два процентных пункта от номинальной стоимости облигаций на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> | | |
| Тип купона: | Полугодовой | Полугодовой | Полугодовой | Полугодовой | Полугодовой | Полугодовой |
| Общий размер выплат по облигациям: | <p>Основной долг – 20 000 000 долл. США</p> <p>Сумма начисленного вознаграждения – 1 517 180 789,27 тенге</p> <p>Сумма выплаченного вознаграждения – 1 507 678 870,014 тенге</p> | <p>Основной долг – 3 750 000 000 тенге</p> <p>Сумма начисленного вознаграждения – 1 091 784 304,16 тенге</p> <p>Сумма выплаченного вознаграждения – 1 055 805 163,42 тенге</p> | <p>Основной долг – 7 500 000 000 тенге</p> <p>Сумма начисленного вознаграждения – 1 286 250 000 тенге</p> <p>Сумма выплаченного вознаграждения – 1 283 712 339,75 тенге</p> | <p>Основной долг – 14 000 000 000 тенге</p> <p>Сумма начисленного вознаграждения – 819 002 400 тенге</p> <p>Сумма выплаченного вознаграждения – 796 824 660 тенге</p> | <p>Основной долг – 20 000 000 000 тенге</p> | <p>Основной долг – 13 000 000 000 тенге</p> |
| Обеспечение: | необеспеченные | необеспеченные | необеспеченные | необеспеченные | необеспечен | необеспечен |
| 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 | 15 685 950 000 тенге недоразмещено – 431 405 | 13 000 000 000 тенге |
| Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными | Облигации включены в официальный список ЗАО | Облигации включены в официальный список ЗАО | Облигации включены в официальный список АО | Облигации включены в официальный список АО | Облигации включены в официальный список АО | |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|------------------|
| бумагами: | “Казахстанская фондовая биржа” категории “А” | “Казахстанская фондовая биржа” категории “А” | “Казахстанская фондовая биржа” категории “А” | “Казахстанская фондовая биржа” категории “А” | «Казахстанская фондовая биржа» категории «А» | |
| Форма выпуска: | Бездокументарная | Бездокументарная | Бездокументарная | Бездокументарная | Бездокументарная | Бездокументарная |
| Срок обращения: | 8 лет | 8 лет | 10 лет | 10 лет | 10 лет | 2 года |
| Дата начала обращения облигаций: | 19.02.2001г. | 29.04.2002г. | 06.11.03г. | 10.06.2004г. | 30.12.2005г. | 03.05.2006г. |
| Срок погашения: | 19.02.09г. | 29.04.10г. | 06.11.13г. | 10.06.2014г. | 30.12.2015г. | 03.05.2008г. |

Права держателей облигаций АО “БТА Банк”:

- 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 | 12 500 000 (двенадцать миллионов пятьсот тысяч) штук. |
| Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости | 125 000 000 000 (сто двадцать пять 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 «БТА Банк» 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 индексированных облигаций | Облигации настоящего выпуска не являются индексированными. |
| 5) Сведения об обращении и погашении облигаций: | |
| срок обращения: | 30 (тридцать) лет с даты начала обращения или до даты конвертирования их в простые акции Эмитента в рамках процедуры реструктуризации обязательств Эмитента. |
| 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: | <p>Погашение облигаций Эмитента производится по истечении срока обращения, указанного в настоящем проспекте, или на дату конвертирования их в простые акции Эмитента в рамках процедуры реструктуризации его задолженности.</p> <p>В случае погашения по истечении срока обращения последняя выплата осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня окончания срока обращения облигаций.</p> |
| место исполнения обязательств по облигациям. | Республика Казахстан, 480051, г.Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97 |

| | |
|--|--|
| <p>способ погашения облигаций:</p> | <p>погашение суммы основного долга осуществляется с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путём перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций либо путем перевода простых акций Эмитента держателям облигаций при их конвертировании в рамках процедуры реструктуризации задолженности Эмитента.</p> |
| <p>б) Права, предоставляемые облигацией ее держателю</p> | <ul style="list-style-type: none"> ❖ право на получение равных выплат, представляющих собой сумму начисленного вознаграждения, в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; ❖ право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ❖ право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; ❖ держатели конвертируемых облигаций данного выпуска имеют право на их конвертирование в простые акции Эмитента в рамках процедуры реструктуризации его обязательств; ❖ иные права, вытекающие из права собственности на облигации. |
| <p>досрочный выкуп:</p> | <p>Банк имеет право на досрочное частичное или полное погашение облигаций по номинальной стоимости.</p> <p>Совет Директоров Банка через каждые 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций имеет право принять решение о полном или частичном погашении облигаций по номинальной стоимости. За тридцать дней до даты проведения процедуры частичного или полного досрочного погашения данных облигаций Банк сообщает держателям облигаций о своем решении посредством публикации информационного сообщения на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и в средствах массовой информации об условиях, сроках, порядке погашения облигаций и порядке возврата денег, переданных в оплату облигаций.</p> <p>Эмитент имеет право на досрочное погашение облигаций данного выпуска в случае конвертирования их в его простые акции в рамках процедуры реструктуризации его задолженности.</p> |
| <p>7) События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента</p> | <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,</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>которую он обязан выплатить держателям Облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта, эмитент обязан выплатить держателям пеню 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 | Порядок конвертации облигаций указан в пункте 39 настоящего проспекта. |
| 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: | Акционерное общество «Центр «ДАР» (АО «Центр «ДАР»). Юридический адрес: 050008, г.Алматы, ул.Сатпаева, 35а. Фактический адрес: г.Алматы, пр. Сейфуллина, 565, кв.8. Контактные телефоны: 8 (727) 239-11-42, 239-11-43, 239-11-44. Лицензия №0406200394 от 15.06.2005. |

| | |
|---|--|
| <p>сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:</p> | <p>- 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.</p> |
| <p>сведения о платежном агенте.</p> | <p>Функции платежного агента осуществляются эмитентом самостоятельно.</p> |

39. Конвертируемые облигации.

Эмитент, в рамках процедуры реструктуризации его обязательств, имеет право конвертировать облигации в свои простые акции, в порядке, утвержденном решением Общего собрания акционеров.

Информация об утверждении Общим собранием акционеров Эмитента условий и порядка конвертирования облигаций в простые акции доводится до сведения держателей конвертируемых облигаций посредством опубликования в средствах массовой информации, определенных уставом Эмитента, либо направления письменного уведомления каждому держателю облигаций в течение десяти рабочих дней с даты принятия данного решения.

Конвертирование облигаций данного выпуска в простые акции Эмитента, в рамках процедуры реструктуризации его задолженности, производится на основании решения Совета директоров Эмитента. Конвертация облигаций данного выпуска будет осуществляться в 353 823 679 простых акций Эмитента по цене размещения 57,3296743241565 тенге за одну простую акцию.

Количество простых акций, приобретаемых держателями конвертируемых облигаций в результате конвертирования, является целым числом. При этом округление целого числа не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

При конвертировании облигаций в простые акции, Эмитент осуществляет их погашение путем перевода выпущенных, в пределах объявленного количества, простых акций Эмитента на счета держателей облигаций, открытые для учета ценных бумаг в количестве, определенном в соответствии с настоящими условиями конвертирования облигаций Эмитента в его простые акции.

Конвертирование облигаций Эмитента в простые акции производится в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Эмитента.

Дата перевода простых акций Эмитента на счета держателей конвертируемых облигаций является датой завершения конвертирования.

При конвертировании облигаций Эмитента в простые акции, в рамках процедуры его реструктуризации, право преимущественной покупки акций не предоставляется акционерам Эмитента при размещении его акций посредством конвертирования облигаций (и/или денежных обязательств Эмитента) в его акции согласно законодательству Республики Казахстан.

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 «БТА Банк» 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 16 мая 2006 года.

41. Использование денег от размещения облигаций.

Средства мобилизуемые путем выпуска облигаций настоящего выпуска будут использоваться:

1. диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
 2. поддержания долгосрочной ликвидности Банка;
- активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

42. Ограничения в обращении облигаций.

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

43. Сумма затрат на выпуск облигаций.

| Наименование | База расчета |
|---|-------------------|
| Услуги финансового консультанта, | По договоренности |
| Услуги регистратора, Центрального Депозитария ценных бумаг | По договоренности |
| Проведение аудита | По договоренности |
| Накладные расходы | По договоренности |

Данные затраты будут оплачиваться в соответствии с заключенными договорами, при выставлении счета.

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

Республика Казахстан, 050051, г.Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97.

Председатель Правления АО "БТА Банк"

Сайденов А. Г.

Главный бухгалтер АО "БТА Банк"

Максимова А. Б.