



ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы:	«БТА Банкі» аакционерлік қоғамы
Эмитенттің қысқартылған атауы:	«БТА Банкі» АҚ
облигациялардың түрі:	Қамсыздандырмаған купондық реттік тәртіпке келтірілген облигациялар
облигациялардың саны:	100 000 000 (бір жүз миллион) дана

"Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу шығарылым проспектісінде жазылған облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да болмасын ұсыным беруді білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырушы уәкілетті орган осы құжаттағы ақпараттың шынайылығы үшін жауап бермейді. Облигациялар шығарылымы проспектісінің Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкестігі ғана қаралады. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және ондағы барлық ақпарат шынайылығын және эмитентке және оның облигацияларына қатысты инвесторларды шатастырмайтындығын растайды"

1. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР**2. Эмитенттің атауы**

	Толық атауы	Қысқаша 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

Эмитент атауының өзгергендігі туралы деректер:

Тіркелген/қайта тіркелген күні	Толық атауы	Қысқартылған атауы
1997 жылғы қаңтардың 15-і	«Тұран Өлем Банкі» жабық акционерлік қоғамы	«Тұран Өлем Банкі» ЖАҚ
1998 жылғы қыркүйектің 30-ы	«Тұран Өлем Банкі» ашық акционерлік қоғамы	«Тұран Өлем Банкі» ААҚ
2003 жылғы қыркүйектің 26-сы	«Тұран Өлем Банкі» акционерлік қоғамы	«Тұран Өлем Банкі» АҚ
2008 жылғы қаңтардың 24-і	«БТА Банкі» акционерлік қоғамы	«БТА Банкі» АҚ

Эмитенттің мемлекеттік қайта тіркеу туралы мәліметтер

«БТА Банкі» АҚ (әрі қарай – Эмитент, Банк, Қоғам) Үкімет пен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің шешіміне сәйкес екі мемлекеттік банктің: «Қазақстан ӨлемБанкі» АБ мен «Тұранбанк» КАБ қосылу нәтижесінде акционерлік қоғам ретінде 1997 жылғы 15 қаңтарда тіркелді.

3. Эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәліметтер.

Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің нөмірі	№3903-1900-АҚ
Тіркеу куәліктің туралы берілген күні	2008 жылғы қаңтардың 24-і
Мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған органның атауы	Қазақстан Республикасының еділет министрлігінің тіркеу комитеті

4. Салық төлеушінің тіркеу нөмірі

600900114104

5. Эмитенттің орналасқан жері, байланыс телефондарының және факсының нөмірлері, электрондық почтасының адресі туралы ақпарат.

Эмитенттің заңды мекен-жайы	Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қ., Самал-2 ықшамауданы, Жолдасбеков О. к-сі, 97
Эмитенттің нақты мекен-жайы	Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қ., Самал-2 ықшамауданы, Жолдасбеков О. к-сі, 97
Телефоны/ факс	+7 (727) 250-51-00, Факс: +7 (727) 250-02-24

Электрондық поштасы

contactcenter@bta.kz

6. Эмитенттің банктік деректемелері.

Эмитенттің ОКПО: 09600019

БИК: 190501319

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің төлемді жүйесі Басқармасында нөмірі 300166019 корреспонденттік шоты, БИК 190201125

Telex: (785) 251393 ROSA KZ

SWIFT code: ABKZKZKX

7. Эмитент қызметінің түрлері

Банк заңды тұлға болып табылады және өз әрекетін Қазақстан республикасының заңдары, осы Жарғы және Банктің ішкі құжаттары негізінде жүзеге асырады. Банк қызметінің негізгі мақсаттары:

- Қазақстан Республикасында нарықтық экономиканың қалыптасуына және әрі қарай дамуына көмегін тигізу;
- экономиканың және әлеуметтік сфераның әртүрлі секторлары мен салаларының қалыптасуы мен дамуына әсерін тигізетін қаржылық әрекетті жүзеге асыру;
- табыс табу және оларды акционерлердің мүддесіне пайдалану;
- Қазақстан Республикасының заңдарына және халықаралық стандарттарға сәйкес банктік қызмет көрсетудің өрісін кеңейту және жүзеге асыру.

Ескерілген мақсаттарға жету үшін Банк Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органың (бұдан әрі – уәкілетті орган) лицензиясына сәйкес банктік және басқа да операцияларды жүзеге асырады.

Банк Қазақстан Республикасының заңдарымен рұқсат етілген, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген шарттар мен тәртіпте басқа да қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

8. Эмитентке немесе ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық рейтинг агенттіктері және (немесе) Қазақстан Республикасының рейтинг агенттіктері берген рейтингтердің болуы туралы мәліметтер.

	Moody's:	Standard & Poor's:	Fitch Ratings
Шет ел валютасында ұзақ мерзімді рейтингі	Ba1	BB	BB+
Шет ел валютасында қысқа мерзімді рейтингі	NP	B	B
Болжам	-	Келеңсіз	Келеңсіз
Ұлттық валютасында ұзақ мерзімді рейтингі	Ba1	BB	BBB-
Ұлттық валютасында қысқа мерзімді рейтингі	NP	B	F3
Болжам	Тұрақты	Келеңсіз	Келеңсіз
Жекеше рейтингі	-	-	C/D
Демеу рейтингі	-	-	3
Ұзақ мерзімді демеу деңгейі	-	-	BB+

Борыштық құнды қағаздардың рейтингі (senior unsecured)	Ba1	-	BB+
Борыштық құнды қағаздардың рейтингі (subordinated)	Ba2	-	-
Борыштық құнды қағаздардың рейтингі (junior subordinated)	Ba3	-	-
Болжам	Тұрақты	-	-
Қаржы тұрақтылық рейтингі	D-	-	-
Болжам	Келеңсіз	-	-

Қоғамды қаржы агенттігінің статусы алған жоқ.

9. Эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің атауы, тіркелген күні, орналасқан жері және почталық мекен-жайы.

Филиалдарының атауы	Мекен-жайы	Бастығының аты-жөні
Ақсай филиалы	090300, Батыс Қазақстан облысы, Ақсай қ., Центральный пер., 1	Турганов Марат Аманкельдиевич
Ақтөбе филиалы	030000, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қ., Абулхаир хан даңғ., 77	Еспаева Дания Мадиевна
Алматы филиалы	050000, Алматы қ., Айтеке би к., 55	Абенов Санат Муратович
Атырау филиалы	060002, Атырау облысы, Атырау қ., Кулманов к-сі, 23	Орашаев Талгат Казбаевич
Шығыс-Қазақстан филиалы	070019, Шығыс Қазақстан облысы, Өскемен қ., Горький к-сі, 21/1	Кузьменко Роман Валерьевич
Жамбыл филиалы	080012, Жамбыл облысы, Тараз қ., Желтоқсан к-сі, 75	Медеува Жамал Интыкбаевна
Жезказған филиалы	100600, Қарағанды облысы, Жезказған қ., Титов к-сі, 20	Кенжегарин Кайрат Ертаргинович
Батыс-Қазақстан филиалы	090000, Батыс Қазақстан облысы, Уральск қ., Дмитриева к-сі, 69/1	Ахметов Миргат Сисенгалиевич
Қарағанды филиалы	100000, Қарағанды облысы, Қарағанды қ., Алиханов к-сі, 11а	Алимкулов Кайрат Усеинович
Көкшетау филиалы	020000, Ақмола облысы, Көкшетау қ., Момышұлы к-сі, 21	Оспанов Бахыт Нуркулович
Қостанай филиалы	110000, Қостанай облысы, Қостанай қ., Аль-Фараби даңғ., 114	Калкулова Ляззат Нурышовна
Кулсары филиалы	060100, Атырау облысы, Кулсары қ., Ш. Избасов к-сі, 62	Мырзагалиев Амангелди Мырзагалиевич

Қызылорда филиалы	120000, Қызылорда облысы, Қызылорда қ., Жахаев к-сі, 53	Жумахметов Адил Сейтмагамбетович
Манғыстау филиалы	130000, Манғыстау облысы, Ақтау қ., 14-ықш., 63	Жумагазин Ербол Бурашевич
Павлодар филиалы	140000, Павлодар облысы, Павлодар қ., Совет к-сі, 22	Анапьянов Нурлан Садуакасович
Солтүстік Қазақстан филиалы	150011, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавл қ., Брусиловский к-сі, 60а	Ботыбаев Мейрам Айткенович
Семей филиалы	071400, Шығыс Қазақстан облысы, Семей қ., Уранхаев к-сі, 53	Жуаспаев Кайрат Токтасынович
Талдынорған филиалы	040000, Алматы облысы, Талдықоған қ., Абылайхан к-сі, 158	Абулгазин Нугурбек Асылбекович
Теміртау филиалы	101404, Қарағанды облысы, Теміртау қ., 6-ықш., 35/1	Сериков Ерлан Жумагулович
«Астана» филиалы	010000, Астана қ., Сейфуллин к-сі, 27	Прманов Жорабек Акимбекович
Екібастұз филиалы	141200, Павлодар облысы, Екібастұз қ., Строительная к-сі, 91	Скородиевский Иван Иванович
Оңтүстік Қазақстан филиалы	160000, Оңтүстік Қазақстан облысы, Шымкент қ., Тауке хан даңғ., 82	Примбаев Алмабек Несипбаевич
Мәскеу қ. өкілдігі	Ресей Федерациясы, Мәскеу, Академик Сахаров даңғ., 10	Хажаев Ильдар Гаяревич
Киев қ. өкілдігі	01032, Украина, Киев қ., Жилианская к-сі, 75	Айжулов Ануар Турсунович
Шанхай қ. өкілдігі	P.R.China, Suite 3001, Shanghai Information Tower, 211 Century Avenue, Pudong Shanghai 200120	Левицкий Вадим Викторович
Дубай қ. өкілдігі	Sheikh Ahmed bin Saeed Al Maktoum Tower, office 706, Sheikh Zayed Road, Dubai, UAE	Ходжаназаров Айдарбек Асанович

10. Эмитенттің соңғы аяқталған үш қаржы жылына қаржылық есебіне қаржылық есеп беру аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның (фамилиясы, аты, болса аудитордың аты-жөні), олардың тиісті алқалы органға (қауымдастық, палата) қатыстылығы көрсетілген толық ресми атауы.

2006 ж. қаржы есептілігі аудиті: «Эрнст энд Янг» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (Қазақстан Республикасының Қаржы Министрлігі нөмірі 0000003 лицензиясы, 15.07.2005), аудиторы – Жемалетдинов Евгений Фидальевич (аудиторлық куәлігі №0000553, 24.12.2003 берілген). «Эрнст энд Янг» ЖШС-ның адресі: 050059, Алматы қ., Фурманов к-сі, 240 Г, тел.: 7 (727) 258-59-60, факс: +7 (727) 258-59-61

«Эрнст энд Янг» ЖШС Қазақстанның Американды сауда палатысының, Қазақстанның қаржыгер ассоциацияның, Қазақстанның салық төлеушілердің ассоциациясының, Британ-Қазақстандық ұйымының, Германдық бизнес клубы, Қазақстанның Европаны бизнес ассоциацияның, Қазақстандық – Канадалық бизнес Ассоциацияның, Халықаралық салық және инвестициялық орталығының, Қазақстанның аудитор палатасының мүшесі.

Проспектті уәкілетті органға ұсыну алдындағы үш жыл ішінде тиісті қызмет көрсету шарттары жасалған заң және қаржылық мәселелер бойынша кеңесшілердің, олардың тиісті алқалы органға (қауымдастық, палата) қатыстылығы көрсетілген толық ресми атауы

Эмитенті осы шақта келесі заң және қаржы кеңесшілерімен шарттары қол қойды:

- «SALANS» заң компаниясы;
- «GRATA» заң компаниясы;
- «Bracewell & Giuliani» заң компаниясы;
- «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» ЖШС;
- «Deloitte&Touche» ЖШС;
- «ТұранӘлем Секьюритис» АҚ

Егер жоғарыда аталған тұлғалармен шарттың бұзылуы орын алған жағдайда, оның бастамашысы болған тарапты көрсете отырып шарттың бұзылу себебі туралы ақпарат ұсынылуы тиіс

Эмитентом осы тұлғалармен қол койған шарттары бұзбаған жоқ.

11. Эмитенттің корпоративті басқару кодексін қабылдаған күні (оның қабылдануы қоғамның жарғысында қаралған жағдайда)

Қоғамның корпоративті басқару кодексі 2005 қазанның 14-інде бекітілген.

2. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ

12. Эмитенттің басқару органдарының құрылымы

Қоғамның органдары:

- 1) Жоғарғы органы – аакционерлердің жалпы жиналысы;
- 2) Басқару органы – Директорлар кеңесі;
- 3) Атқарушы органы – Басқарма;
- 4) Бақылау органы – Ішкі аудит қызметі.

Акиционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

- 1) Банктің Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- 2) Корпоративті басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілген өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;
- 3) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешімдер қабылдау немесе Банктің орнықтырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту;
- 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастаудың шарттары мен тәртібін, сондай-ақ олардың өзгеруін анықтау;
- 6) санақ комиссиясының сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 7) 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;
- 8) “Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” немесе “Price Waterhouse Coopers” қатарынан Банктің аудиторлық ұйымын анықтау;
- 9) Жылдық қаржылық есепті бекіту;
- 10) 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;
- 11) Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайлар басталғанда Банктің жай және артықшылық берілген акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешімдер қабылдау;

- 12) 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;
- 13) Акционерлердің жалпы жиналысы туралы Банктің акционерлеріне хабарлау нысанын анықтау және осындай ақпаратты басылымға беру туралы шешім қабылдау;
- 14) Қазақстан республикасы заңдарына сәйкес Банктің акцияларды сатып алуы кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту (әдістемені бекіту, егер ол құрылтайшылық жиналыспен бекітілмеген болса);
- 15) Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 16) “алтын акцияны” енгізу және жою;
- 17) Банктің ішкі нормативтік құжаттарын бекіту, оларды бекіту акционерлердің Жалпы жиналысының құзыретіне жатады;
- 18) Басқа мәселелер, олар бойынша шешімдерді қабылдау заңмен және Банк Жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылған.

Директорлар кеңесінің ерекше құзырына келесі мәселелер жатады:

- 1) Банк қызметінің артықшылық бағыттарын анықтау;
- 2) Банктің операциялық және қаржы саясаттарындағы негізгі артықшылықтарды өзгерту;
- 3) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;
- 4) Банктің акцияларын орналастыру (тарату), соның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде оларды орналастыру (тарату) саны және орналастыру (тарату) бағасы жөнінде шешімдер қабылдау;
- 5) Банктің орнықтырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешімдер қабылдау;
- 6) Банктің жылдық қаржы есебін алдын-ала бекіту;
- 7) Облигациялар және Банктің өндірілетін бағалы қағаздарын шығарудың шарттарын белгілеу;
- 8) Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін белгілеу, Басқарманың Төрағасын және мүшлерін сайлау;
- 9) Басқарма төрағасының және оның мүшелелерінің лауазымдық қызметақы мөлшерін, еңбек төлемі мен мыйақы төлеу анықтау;
- 10) Тәуекелдіктерді басқару қызметінің жұмыс тәртібін белгілеу;
- 11) Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметінің жұмыскерлеріне берілетін еңбекақы және сыйақы мөлшері мен шарттарын анықтау;
- 12) Корпоративті хатшының өкілеттіктері мерзімін тағайындау, анықтау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тқтату, сондай-ақ лауазымдық қызметақы мөлшерін және корпоративті хатшының сыйақы шарттарын анықтау;
- 13) Бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызметтер төлемінің мөлшерін анықтау;
- 14) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарманың қабылдайтын құжаттарынан басқасын);
- 15) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін, есеп-кассалық бөлімдерін құру және ашу туралы шешім қабылдау, олар туралы ережелерді бекіту;
- 16) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және оннан астам пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлесі) сатып алу жөнінде шешім қабылдауы, сондай-ақ олардың қызметі мәселелері бойынша шешімдерді қабылдау;
- 17) Банк міндеттемелерін оның меншікті капиталының он не одан да көп пайызын құрайтын шамаға дейін көбейту;
- 18) Бұрынғы тіркеушімен шартты бұзу жағдайында Банктің жаңа тіркеушісін сайлау;
- 19) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа

ақпаратты белгілеу;

- 20) Ірі мәмілер жасау және Банк жасауға мүдделі мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- 21) 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;
- 22) Жеке меншік капитал сомасының 25 және одан да көп пайыз сомада заемдерді тарту туралы шешім қабылдау;
- 23) Банктің ерікті қайта құрылуы және Банк қызметінің негізгі бағыттарын өзгерту туралы мәселелерді акционерлердің Жалпы жиналысының қарауын ұсыну;
- 24) Келесілердің қатарынан Банктің аудиторын бекіту туралы мәселені акционерлердің жалпы жиналысының қарауына ұсыну: “Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” немесе “Price Waterhouse Coopers”;
- 25) Банктің негізгі қаражаттарының 50 пайызынан көбін сату туралы шешімдер қабылдау және осы шешімді Банк акционерлерінің жалпы жиналысының бекітуіне ұсыну;
- 26) 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;
- 27) Банктің ағымдағы қаржы жынына жоспарланған мақсаттарға қол жеткізуі құралына Басқарма қызметін жыл сайын талдау;
- 28) Банктегі мүдделер қақтығысын реттеу бойынша саясатты, банкпен айрықша қарым-қатынаста болатын тұлғалармен Банктің жүргізетін операцияларының мониторингі бойынша саясатты және инвестициялық саясатты бекіту;
- 29) Банкпен айрықша қарым-қатынаста болатын тұлғалардың тізілімін бекіту;
- 30) Банктің қаржылық есептілікті банктің Директорлар кеңесіне және акционерлеріне Басқарманың ұсынуы нысандары мен мерзімдерін анықтау;
- 31) Сыртқы аудитрлардың ішкі бақылау мен тәуекелдіктерді басқаруды жақсарту бойынша бекітілімдерін және Ішкі аудит қызметі жүргізген тексерілердің нәтижелерін талдау;
- 32) Тәуекелдіктермен (несиелік тәуекелдік, пайыздық тәуекелдік, ликвидтілікті жоғалту тәуекелдігі, валюталық тәуекелдік) байланысқан және Банк басқармасымен жүргізілетін Банк операцияларының мониторингі бойынша саясатты бекіту;
- 33) Тәуекелдіктерді басқару жүйесінің және ішкі бақылау жүйесінің болуын және олардың өкілетті органның инструктивті талаптарға сәйкестігін тексеру;
- 34) Қаржылық құралдармен жүргізілетін операциялар бойынша бәуекелдіктерді, лимиттерді ескере отырып, қаржылық құрал құнын анықтау процедурасын айқындау;
- 35) Тәуекелдіктерді басқару саясатын, сондай-ақ несиелук тәуекелдіктің бақылануы мен мониторингі саясатын бекіту;
- 36) Банк үстінен бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар жөніндегі мәліметтерді талдау;
- 37) Заңдарға және банк Жарғысында қарастырылған, бірақ та акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын басқа да мәселелер.

Қоғам Президентінің құзыретіне мыналар жатады:

- 1) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын қамтамасыз ету;
- 2) Банк атынан үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста сенімхатсыз әрекет жасайды;
- 3) Үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің мүдесін білдіруге сенімхаттар береді;
- 4) Банк қызметкерлерін (қызметкерлерді жұмысқа алу, ауыстыру және жұмыстан шығару Жарғымен Директорлар Кеңесінің құзыретіне жатқызылатын жағдайларды қоспағанда, сондай-ақ ҚР заңдарында белгіленген жағдайларды қоспағанда) жұмысқа алады, ауыстырады, жұмыстан шығарады, мадақтау және тәртіпке салу шараларын қолданады, Банк қызметкерлерінің лауазымдық қызметтерінің және банктің штаттық кестесіне сәйкес

жалақыларға жеке үстеме ақылардың мөлшерін белгілейді, Банк қызметкерлеріне төленетін сыйақылардың мөлшерін белгілейді;

- 5) өзі болмаған жағдайда міндеттерінің орындалуын Басқарма мүшелеріне біреуіне тапсырады;
- 6) Басқарма мүшелері арасында міндеттерді, сондай-ақ уәкілеттік құқық өрістерін және жауапкершіліктерді бөледі;
- 7) Банк жарғысымен және акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерімен белгіленген басқа да қызметтерді атқарады.

13. Қоғамның 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. қантарынан 2008 ж. қантарына дейін: Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі, Төрағасы; 2008 ж. қантарынан 2008 ж. қарашасына дейін: «Қазына» орнықты даму қоры» АҚ, Басқарма Төрағасы; 2008 ж. қарашасынан осы уақытқа дейін: «Самұрық-Қазына» ұлттық өл-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. қантарына: 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 Нурельдаемович	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 Корпорациясы, Халықаралық сауда	жоқ	жоқ

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

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

		уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.		
Вокурка Ульф	1962 ж.	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.		
Корищенко Константин Николаевич	1958 ж.	2002 ж. шілдесінен 2008 ж. қыркүйегіне дейін: Ресей Федерациясының Орталық Банкі, Директорлар кеңесінің мүшесі, Төрағасының орынбасары; 2003 жылдан осы уақытқа дейін: «Мәскеудегі банкаралық 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.	жоқ	жоқ

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., Парамонова 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 Парамонова 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.

13-1. Эмитенттің директорлар кеңесінің комитеттері (ондай болған жағдайда)

Эмитенттің Директорлар кеңесінің нөмірі 2-1/1, 2007 жылғы ақпанның 22-і, негізінің Директорлар кеңесінің келесі комитеттері бекіткен болды:

№ п/п	Лауазымы	Аты-жөні
Рисктер жөніндегі комитеті		
1	Рисктер жөніндегі комитетінің төрағасы	Татишев Ерлан Нурельдаемович
2	Рисктер жөніндегі комитетінің мүшесі	Аблязова Акмарал Насировна
3	Рисктер жөніндегі комитетінің мүшесі	Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич
4	Рисктер жөніндегі комитетінің мүшесі	Баттаков Азат Дуантаевич
5	Рисктер жөніндегі комитетінің мүшесі	Колпаков Константин Анатольевич
6	Рисктер жөніндегі комитетінің мүшесі	Шапагатова Баян Саиновна
Аудиторлық комитеті		
1	Аудиторлық комитетінің төрағасы	Аблязова Акмарал Насировна
2	Аудиторлық комитетінің мүшесі	Татишев Ерлан Нурельдаемович
3	Аудиторлық комитетінің мүшесі	Татишев Еркін Нурельдаемұлы

4	Аудиторлық комитетінің мүшесі	Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович
5	Аудиторлық комитетінің мүшесі	Баттаков Азат Дуантаевич
Тағайындаулары, өтемі және іскерлік әдебі жөніндегі комитеты		
1	Тағайындаулары, өтемі және іскерлік әдебі жөніндегі комитетінің төрағасы	Аблязов Мухтар Кабулович
2	Тағайындаулары, өтемі және іскерлік әдебі жөніндегі комитетінің мүшесі	Татишев Еркін Нурельдаемұлы
3	Тағайындаулары, өтемі және іскерлік әдебі жөніндегі комитетінің мүшесі	Солодченко Роман Владимирович
4	Тағайындаулары, өтемі және іскерлік әдебі жөніндегі комитетінің мүшесі	Изтелеуова Индира Кимовна

14. Эмитенттің атқарушы органы

Жеке дара атқарушы органының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның / алқалы атқару органының әрбір мүшесінің, оның ішінде басқарма төрағасының аты-жөні, бар болса - әкесінің аты	Туған жылы	Тұлғалардың өкілеттіктерін көрсете отырып хронологиялық тәртіппен соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, оның ішінде қоса атқаратын қызметі	Басқармасының мүшелерге тиесілі дауыс беретін акциялардың қоғамның дауыс беретін акциялардың жалпы санына пайыздық ара қатынасы
Сайденов Анвар Галимуллаевич	1960 ж.	2004 ж. қаңтардан 2009 ж. қантарына: 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	0%
Варенко Николай Витальевич	1971 ж.	2004 ж. қантарынан 2006 ж. қазанына дейін: «VISOR investment Solutions» ЖШС (Алматы қ.), Басқарушы директоры; 2006 ж. қазанынан 2007 ж. наурызына дейін: «VISOR investment Solutions» АҚ («VISOR investment Solutions» ЖШС «VISOR investment Solutions» АҚ-қа қайта құрылды), Басқармасының төрағасы; 2004 ж. қазанынан 2006 ж. қантарына дейін: «VISOR Capital» АҚ (қосарлау бойынша), Бас	0%

		директоры; 2004 ж. қарашасынан 2008 ж. қарашасына дейін: «Contour Real Estate» ЖШС (қосарлау бойынша), Басқарушы директоры; 2004 ж. қантарынан 2007 ж. мамырына дейін: «Compass» инвестициялық портфельді бойынша басқарушы компаниясы» АҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы; 2006 ж. қантарынан 2008 ж. қазанына дейін: «VISOR Capital» АҚ, Директорлар Кеңесінің мүшесі; 2008 ж. наурызынан 2008 ж. қарашасына дейін: «VISOR holding» ЖШС, Директорлар кеңесінің мүшесі; 2008 ж. желтоқсанынан осы уақытқа дейін: «Қазақстан Дамуы Банкі» АҚ, Алғашқы Вице-президенті; 2009 ж. ақпанынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқармасының мүшесі	
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.	2000 ж. қантарынан 2007 ж. қантарына дейін: «Казфосфат» ЖШС, заңгер, Заң департаментінің директоры; 2007 ж. ақпанынан 2008 ж. ақпанына дейін: «Васильковский ГОК» АҚ, заң департаментінің директоры, Басқарушы директоры – президенттік одағының басқарушы; 2008 ж. ақпанынан 2009 ж. тамызына дейін: «Қазақстан инвестициялық қоры» АҚ, Заң қызметтері бойынша департаментінің директоры, заң сұрақтар бойынша Дирекцияның басқарушы директоры, Басқармасының төрағасы; 2009 ж. тамызынан осы уақытқа дейін: «БТА Банк» АҚ, Басқармасы төрағасының орынбасары, Басқармасының мүшесі.	0%
Абуова Саида Нурлановна	1972 ж.	2005 жылдан 2006 жылға дейін: «КазИнвестБанкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқармасының	0%

		мүшесі; 2007 жылы: «АТФ Полис» Сақтандыру компаниясы» АҚ, Басқармасының төрайымы, Директорлар кеңесінің мүшесі; 2007 жылдан 2008 жылға дейін: «Демир Банк Қазақстан» АҚ, Басқармасы төрағасының орынбасары; 2009 ж. қазанынан бастап: «БТА Банкі» АҚ; 2010 ж. қаңтардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқармасының мүшесі.	
Капбасова Кунсулу Сағдатовна	1976 ж.	2005 ж. маусымның 01-інен 2008 ж. шілденің 17-сіне дейін: «БТА Банкі» АҚ, әр кезде Жеке несие беру бойынша блоктың Атқарушы директоры, Жеке бизнес бойынша директоры, Басқарушы директоры; 2008 ж. шілденің 17-сінен 2009 ж. шілденің 10-ына дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі; 2009 ж. шілденің 10-ынан 2010 ж. қаңтардың 25-іне дейін: «БТА Банк» АҚ, Басқарушы директоры; 2010 ж. қаңтардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі	0%
Логинова Наталья Сергеевна	1964 ж.	1997 ж. мамырдың 05-інен 2010 ж. қаңтардың 25-іне дейін: «БТА Банкі» АҚ, әр кезде Басқаруның бастығы, Атқарушы директоры – Басқаруның бастығы, Атқарушы директоры – Блок директоры, Қаржылық контроллинг жөніндегі директор, Басқарушы директоры; 2010 ж. қаңтардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі.	0%
Отемурат Берик Мустайұлы	1980 ж.	2007 ж. қазанынан бастап 2008 ж. қазанына дейін: «Қазына» ОДҚ» АҚ, әр кезде корпоративті қаржыландыру департаментінің бас менеджері, корпоративті қаржыландыру департаментінің директоры; 2008 ж. қазанынан бастап 2009 ж. маусымға дейін: «Самұрық-	0%

		Қазына» ҰӘҚ» АҚ, корпоративтік қаржыландырау бойынша департаментінің директоры; 2009 ж. маусымнан бастап 2010 наурызына дейін: «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, басқарушы директоры - басқарма мүшесі; 2010 ж. наурыздың 18-інен бастап осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарма төрағасының орынбасары – Басқармасының мүшесі	
--	--	---	--

15. Егер эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілсе, онда осы тармақта:

Осы тармақ акционерлік қоғаммен толтырылмайды.

16. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, эмитенттің атқарушы органының мүшелеріне және эмитенттің басқа басқарушы тұлғаларына төленетін сыйақылар

	Директорлар кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақы сомасы	Дирекция мүшелерге төленетін сыйақы сомасы	Басқа лауазымды адамдар
Шығарылым туралы шешім қабылдаған мерзімінен кейін үш ай ішіндегі нақты төлемдер, мың теңге	50 200	91 400	-
Шығарылым туралы шешім қабылдаған мерзімнен бастап келесі он екі ай ішінде жоспарланатын төлемдер, мың теңге	200 700	365 700	-

17. Эмитенттің ұйымдық құрылымы

- 1) эмитенттің құрылымдық бөлімшелері, филиалдары және өкілдіктері;

Эмитенттің өндірістің ұйымдастыру құрылымы бұл Проспектінің 1-ші Қосымшасында көрсетті.

- 2) эмитент қызметкерлерінің, оның ішінде эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері қызметкерлерінің жалпы саны;

Банктің қызметкерлердің жалпы саны, оның ішінде:	7 180
– <i>Филиалдарының қызметкерлердің саны</i>	4 872
– <i>Өкілдіктерінің қызметкерлердің саны</i>	7

- 3) эмитенттің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары туралы мәліметтер көрсетіледі

Эмитенттің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары туралы мәліметтер бұл Проспектінің 2-ші Қосымшасында көрсетті.

3. ЭМИТЕНТТІҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ (ҚАТЫСУШЫЛАРЫ) ЖӘНЕ АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ

18. Эмитенттің акционерлері (қатысушылары)

- 1) Эмитент акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы саны және толық және қысқартылған атауы, заңды тұлғаның мекен-жайы не эмитент үлестерінің (орналастырылған және дауыс беруші акцияларының) он және одан да көп процентін иеленген акционерлердің (қатысушылардың) аты-жөні

2008 ж. сәуірдің 30-ыға Эмитенттің акционерлердің жалпы саны - 611, оның ішінде:

заңды тұлғалар – 174;

жеке тұлғалар – 437.

Эмитенттің акциялардың он және одан да көп пайызына ие акционерлер эмитенттің акционерлер туралы мәліметтер.

Атауы	Орналасқан жері	Орнықтырылған 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%

- 2) Эмитенттің акционерлері (қатысушылары) болып табылмайтын, бірақ басқа ұйым арқылы эмитенттің қызметін бақылау құқығы бар тұлғалар туралы мәліметтер көрсетіледі.

Эмитенттің акционерлері (қатысушылары) болып табылмайтын, бірақ басқа ұйым арқылы эмитенттің қызметін бақылау құқығы бар тұлғалар жоқ.

- 19. Эмитенттің заңды тұлғаларының толық атауын, орналасқан жерін, оның жарғылық капиталындағы эмитенттің акцияларының (үлестерінің) проценттік қатынасын, қызмет түрін, аты-жөнін және бірінші басшысының атын көрсете отырып, акциялардың (үлестердің) он және одан да көп процентін иеленген заңды тұлғалар туралы мәліметтері:**

Толық атауы	Қысқартылған атауы	Мекен-жайы	Қызмет турлері	Заңды тұлғаларының жарғылық капиталындағы эмитенттің акцияларының проценттік үлесі	Төрағасының аты-жөні
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының «ТұранӘлем Секьюритис» еншілес ұйымы» Акционерлік Қоғамы	«ТұранӘлем Секьюритис» АҚ	Алматы қ., Хусаинов к-сі, 281	Брокерлік қызметтері	100,00%	Бекжигитов Жасулан Кенесбекович
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының «БТА Ипотека» ипотекалық	«БТА Ипотека» ипотекалық еншілес ұйымы» Акционерлік Қоғамы	Алматы қ., Абай даңғ., 52Б	Ипотекалық ұйымы	99,165%	Кусаинов Сағындық Аманкель-дыевич

еншілес ұйымы» Акционерлік Қоғамы					
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының «БТА Қазақстан зейнетақы жинақтаушы қоры» Акционерлік Қоғамы	«БТА Қазақстан зейнетақы жинақтаушы қоры» Акционерлік Қоғамы	Алматы қ., Джандосов к- сі, 2	Зейнетақы жинақтаушы қоры	76,83%	Бакенова Индира Булатовна
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының сақтардыру еңшілес ұйымы «БТА Жизнь» Акционерлік Қоғамы	«ТұранӘлем Банкі» АҚ СУҰ «БТА Жизнь» Акционерлік Қоғамы	Алматы қ., Суюнбай даңғ., 2	Сақтандыру қызметтері	100,00%	Мухтыбаева Айман Абдикаппаров- на
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының сақтардыру еңшілес ұйымы «БТА Забота» Акционерлік Қоғамы	«ТұранӘлем Банкі» АҚ СУҰ «БТА Забота» Акционерлік Қоғамы	Алматы қ., Абай даңғ., 34/36	Сақтандыру қызметтері	98,17%	Поцелуйко Вячеслав Вячеславо- вич
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының сақтардыру еңшілес ұйымы «БТА Сақтандырі» Акционерлік Қоғамы	«ТұранӘлем Банкі» АҚ СУҰ «БТА Сақтандыру» Акционерлік Қоғамы	Алматы қ., Айтеке би к- сі, 187	Сақтандыру қызметтері	100,00%	Далеева Зауреш Ерсаиновна
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының сақтардыру еңшілес ұйымы «Лондон- Алматы» Акционерлік	«ТұранӘлем Банкі» АҚ СУҰ «Лондон- Алматы» Акционерлік Қоғамы	Алматы қ., Аль-Фараби даңғ., 19/1, "Нурлы Тау", блок 3б, 9-ші қабат	Сақтандыру қызметтері	99,4%	Бегимбетов Ергали Нурланович

Қоғамы					
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының «Темірбанк» еншілес ұйымы» Акционерлік Қоғамы	«Темірбанк» Акционерлік Қоғамы	Алматы қ., Абая даңғ., 68/74	Банк қызметтері	50,95%	Кебиров Аблахат Аблякимович
"БТА ORIX Лизинг" Акционерлік Қоғамы	"БТА ORIX Лизинг" АҚ	Алматы қ., Кунаев қ-сі, 66	Лизинг ұйымы	45,00%	Асабаева Лаззат Сайлауовна
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының «ТұранӘлем Финанс» еншілес ұйымы» ЖША	«ТұранӘлем Финанс» ЖША	Ресей Федерациясы, Мәскеу қ., Мир даңғ., 62/1	Қор жинағы	100,00%	Скрипник Татьяна Владимировна
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының «БТА Финанс» еншілес ұйымы» ЖША	"БТА Финанс" ЖШС	Ресей Федерациясы, Мәскеу қ., Мир даңғ., 62/1	Қор жинағы	100,00%	Скрипник Татьяна Владимировна
«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының «БТАКапитал» еншілес ұйымы» ЖША	"БТА Капитал" ЖША	Ресей Федерациясы, Мәскеу қ., Мир даңғ., 62/1	Қор жинағы	100,00%	Скрипник Татьяна Владимировна
BTA Finance Luxembourg S.A.	BTA Finance Luxembourg S.A.	46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, R.C.S. Luxembourg: B 112100	Халықаралық нарығында қор жинағы	100,00%	Солодченко Роман Владимирович
TuranAlem Finance B.V.	TAF B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Халықаралық нарығында қор жинағы	100,00%	Солодченко Роман Владимирович
Temir Capital B.V.	TC B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam,	Халықаралық нарығында қор жинағы	100,00%	Иосифьян Георгий Агаронович

		The Netherlands			
"Славинвестбанк" ЖША	"Славинвестбанк" ЖША	Ресей Федерациясы, Мәскеу қ., Мир даңғ., 62/1	Банк қызметтері	15,63%	Мессерле Елена Станиславовна
"БТА Банк" Жабық акционерлік қоғамы	"БТА Банк" ЖАҚ	Беларусь Республикасы, Минск қ., В. Хоружей к-сі, 20	Банк қызметтері	48,94%	Маренов Султан Тулегенович
"Омск-Банк" Ашық акционерлік қоғамы	"Омск-Банк" ААҚ	Ресей, 644099 Омск қ., Газетный переулок, д.6.	Банк қызметтері	17,79%	Чередов Анатолий Иванович
"БТА-Казань" акционерлік коммерциялық банкі (Ашық акционерлік қоғамы)	"БТА-Казань" АКБ(ААҚ)	Ресей, Татарстан Республикасы, Казань қ., Ибрагимов даңғ., 58	Банк қызметтері	47,32%	Идрисов Мударис Хафизович
"БТА Банк" Жабық акционерлік қоғамы	"БТА Банк" ЖАҚ	Қырғыз Республикасы, Бишкек қ., Московская к-сі, 118	Банк қызметтері	71,00%	Кунакунов Мурат Керимжанович
"БТА ИнвестБанк" Жабық акционерлік қоғамы	"БТА ИнвестБанк" ЖАҚ	Армения Республикасы, Ереван қ., Туманян к-сі, 1	Банк қызметтері	48,87%	Косанов Расул Сагидрахманович
"БТА Силк Роуд Банк" акционерлік қоғамы	"БТА Силк Роуд Банк" АҚ	Грузия Республикасы, Тбилиси қ., А.Церетели даңғ., 73 А	Банк қызметтері	49,00%	Чиладзе Георгий
"Ұлттық акционерлік сақтандыру компаниясы "Оранта" ашық акционерлік қоғамы	"ҰАСК "Оранта" ААҚ	Украина, Киев қ., Голосеевский ауданы, Жилианская к-сі, 75.	Сақтандыру қызметтері	14,01%	Болотова Елена Викторовна

20. Эмитент қатысатын өндірістік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат

Толық атауы	Қысқартылған атауы	Қызмет түрлері	Мекен-жайы
-------------	--------------------	----------------	------------

"Қазақстан қаржыгерлер ұйымы" заңды тұлғалар ұйымы	" Қазақстан қаржыгерлер ұйымы " ЗТҰ	Қоғам ұйым	Алматы қ., Айтеке би к-сі, 67
"Алғашқы кредиттік бюросы" Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	"Алғашқы кредиттік бюросы " ЖШС	Банкаралық заемщиктер туралы базасы	Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 17
"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамы	"Қазақстан қор биржасы" АҚ	Биржалық, қор қырметтері	Алматы қ., Айтеке би к-сі, 67
"Национальный процессинговый центр" акционерлік қоғамы	"Национальный процессинговый центр" АҚ	Төлем карталары қызметтері	Алматы қ., Айтеке би к-сі, д.67
"Құнды қағаздарды орталық депозитарий" акционерлік қоғамы	"Құнды қағаздарды орталық депозитарий" АҚ	Құнды қағаздарды сақтау	Алматы қ., Айтеке би к-сі, 67
"Казахстан" корпоративтік қоры	"Казахстан" корпоративтік қоры	Ақпараттық қызметтері	Астана қ., Кabanбай батыр к-сі, 20
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T s.c.	Халықаралық банкаралық қаржы жүйесі	Avenue Adelei, B-1030 La Huple, Belgium

21. Эмитенттің басқа аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер

Эмитенттің басқа аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер бұл Проспектінің 3-ші Қосымшасында көрсетті.

22. Эмитенттің аффилирленген тұлғаларының қатысуымен жасалған операциялар

№ п/п	Күні	Шарттың сомасы	Шешімі қабылдаған органы
"MOBILEX ENERGY LIMITED" ЖШС (ҚР, Ақтау қ.)		14 563 280	
1	01.04.2008	3 620 700	Директорлардың Кеңесі, № 1-4 от 31/01/06
1	14/01/2008	4 095 980	Директорлардың Кеңесі, № 1-4 от 31/01/06
1	28/03/2008	1 207 000	Директорлардың Кеңесі, № 1-4 от 31/01/06
1	08.01.2008	5 639 600	Директорлардың Кеңесі, № 1-4 от 31/01/06
TURANALEM FINANCE B.V. (Нидерланды, Роттердам)		12 057 000	
2	10.04.2008	12 057 000	Директорлардың Кеңесі, №12-1 от 14/12/07
"БТА Ипотека" АҚ (ҚР, Алматы қ.)		4 209 600	

3	17/03/2008	2 409 600	Директорлардың Кеңесі, № 5 от 13/02/04
3	31/01/2008	1 000 000	Директорлардың Кеңесі, № 5 от 13/02/04
3	10.01.2008	800 000	Директорлардың Кеңесі, № 5 от 13/02/04
"Славинвестбанк" ЖШҚ (Ресей, Мәскеу қ.)		3 653 790	
4	06.02.2008	481 400	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	18/01/2008	600 250	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	01.03.2008	601 500	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	03.03.2008	59 656	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	21/01/2008	25 960	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	02.04.2008	80 524	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	01.03.2008	1 804 500	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич (ҚР, Алматы қ.)		728 081	
5	02.01.2008	728 081	Директорлардың Кеңесі
"БТА Банк" ЖАҚ (Беларусь, Минск қ.)		667 033	
6	29/04/2008	459 008	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	14/03/2008	22 070	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	21/01/2008	52 426	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	25/03/2008	17 581	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	25/03/2008	24 084	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	22/02/2008	8 415	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.

6	26/02/2008	12 682	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	28/04/2008	19 762	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	21/01/2008	8 415	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	03.03.2008	13 713	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	25/03/2008	15 217	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	04.02.2008	13 660	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
"Лизинговая компания Дело" ЖШҚ (Ресей, Мәскеу қ.)		510 595	
7	12.03.2008	166 420	Директорлардың Кеңесі, №12-4 от 23/12/05
7	15/04/2008	344 175	Директорлардың Кеңесі, №12-4 от 23/12/05
SEKERBANK T.A.S. (Турция)		503 053	
8	14/03/2008	56 786	Директорлардың Кеңесі
8	18/04/2008	446 267	Директорлардың Кеңесі
ОАО "Омск-Банк" (Ресей, Омбы қ.)		415 065	
9	24/01/2008	173 780	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	06.03.2008	6 612	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	12.03.2008	34 574	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	28/04/2008	6 788	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	28/04/2008	60 790	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	28/04/2008	83 332	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	28/04/2008	19 917	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	28/04/2008	29 272	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от

			19/06/2007г.
Погорелов Анатолий Мартемьянович (ҚР, Алматы қ.)		264 189	
10	02.01.2008	264 189	Директорлардың Кеңесі, №4-Зот 21/04/08
"БТА Банк" ЖАҚ (Беларусь, Минск қ.)		74 063	
11	25/01/2008	42 178	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	20/02/2008	2 365	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	23/01/2008	8 250	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	17/01/2008	5 521	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	05/03/2008	2 070	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	09/04/2008	13 679	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
АКБ "БТА-Казань" АКБ (ААҚ) (Татарстан Республикасы, Казань қ.)		14 247	
12	15/04/2008	10 095	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.
12	24/04/2008	4 152	Директорлардың Кеңесі, № 6-1 от 19/06/2007г.

22-1. Эмитент арнаулы қаржы компания болса секьюритизация мәміле туралы мәліметтер көрсету керек

Эмитент арнаулы қаржы компания емес.

4. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ СИПАТЫ

23. Эмитент қызметінің жалпы үрдістері, оның ішінде эмитенттің негізгі қызмет түрлері бойынша қысқаша сипаты.

«БТА 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.

2008 жылғы наурыздың 01-іне Қазақстанда екінші деңгейі 35 банктер қызмет етеді, оның ішінде Алматыда 33 банктер, 361 филиалдар және 2 106 банк бөлімдері орналасқан.

Млрд. теңге

Банктік сектордың құрамы	01.01.08	01.04.08
---------------------------------	-----------------	-----------------

Екінші деңгейі банктің көлемі, оның ішінде:	35	35
– мемлекеттік жарғысы капиталда 100 пайыздық үлесі ("Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" АҚ)	1	1
Екінші деңгейі банктарының филиалдарының көлемі	352	361
Екінші деңгейі банктарының бөлемдерінің көлемі	2029	2106
Екінші деңгейі банктарының шет ел өкілдіктерінің көлемі	17	17
Қазақстан Республикасында орналасқан шет ел банктарының өкілдіктерінің көлемі	26	28
Жеке тұлғаларының салымдары сақтандыру жүйесі мүшесінің көлемі	33	34
Кастодиалдық қызметтер бойынша лицензиялары бар банктер	10	10

Меншікті капитал. Екінші деңгейлі банктердің жиынтықты есептік меншікті капиталының мөлшері 2008 жылдың басынан 47,1 млрд. теңгеге (2,6%) ұлғайып, 2008 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша 1 827,3 млрд. теңге құрады. Бұл орайда, бірінші деңгейлі капитал 16,8% 1 499,8 млрд. теңгеге дейін ұлғайды, екінші деңгейлі капитал 30,2% 390,3 млрд. теңгеге дейін азайды.

Млрд. теңге

Көрсеткіштерінің атауы	01.01.08	01.04.08	Прирост, в %
1-ші деңгейі капиталы	1 284,0	1 499,8	16,8
Жарғылық капиталы	940,2	954,3	1,5
Қосымша капиталы	3,8	4,8	26,3
2-ші деңгейі капиталы	558,9	390,9	-30,1
Реттік тәртіпке келтірілген қарызы	460,9	461,6	0,2
3-ші деңгейі капиталы	1,7	0,9	-47,1
Барлығы меншікті есептелген капиталы	1 780,2	1 827,3	2,6

Сондай-ақ жылдың басынан екінші деңгейлі банктердің балансы бойынша меншікті капитал 2008 жылғы 1 қаңтардан 36,9 млрд. теңгеге (2,6%) ұлғайып, есеп күні 1 462,0 млрд. теңге құрады.

Міндеттемелер. 2008 жылдың басынан екінші деңгейлі банктіктердің міндеттемелері 92,6 млрд. теңгеге (0,9%) ұлғайып, есеп кезеңінің соңында 10 352,1 млрд. теңге құрады. Банктік сектордың жиынтықты міндеттемелерінің құрылымында еншілес ұйымдардың арнайы мәндегі салымдары 83,5 млрд. теңгеге немесе 3,3% азайды немесе жеке тұлғалардың алдындағы міндеттемелер 52,1 млрд. теңгеге немесе 3,6% ұлғайды, басқа банктерден және банктік операциялардың жекелеген түрлерін атқаратын ұйымдардан алған заемдері 17,0 млрд. теңгеге 1 815,2 млрд. теңгеге дейін ұлғайды.

Млрд. теңге

Банктарының барлығы міндеттемелері	01.01.08		01.04.08		Өсімі, %
	Млрд. теңге	%	Млрд. теңге	%	
Банкаралық салымдары	319,9	3,1	358,9	3,5	12,2
Басқа банктарынан алған несиелері	1 798,2	17,5	1 815,2	17,5	0,9
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алған несиелері	7,7	0,1	4,0	0,0	-48,1
Халықаралық қаржы ұйымдарынан алған несиелері	85,1	0,8	87,4	0,8	2,7
Заңды тұлғалар салымдары	2 447,1	23,9	2 625,6	25,4	7,3
Жеке тұлғалар салымдары	1 447,9	14,1	1 500,0	14,5	3,6
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529,0	24,7	2 445,5	23,6	-3,3
Құнды қағаздар	467,6	4,6	449,9	4,4	-3,8
Құнды қағаздармен «РЕПО» операциялары	245,4	2,4	144,6	1,4	-41,1
Басқа міндеттемелері	911,6	8,8	921,0	8,9	1,0
Барлығы міндеттемелері	10 259,5	100	10 352,1	100	0,9

Табыстылық. 2008 ж. сәуірдің 01-іне банктар 27,6 млрд. теңге барлығы табыс алды (2007 ж. сәуірдің 01-іне – 51,9 млрд. теңге).

Банктарының табыстылығы	01.04.07	01.04.08	(+;-), %
Сыйақы алуы негізген табысы	250,4	348,7	39,3
Сыйақы төлеуі негізген шығыны	140,0	188,5	34,7
Сыйақы алуы негізген таза табысы	110,4	160,1	45,1
Сыйақы алуы негізбеген табысы	96,4	308,3	в 3,2 раза
Сыйақы төлеуі негізбеген шығыны	142	429,9	в 3,0 раза
Сыйақы алуы негізбеген таза табысы	-45,7	-121,6	в 2,7 раза
Көлденең шығындар	0,2	-	-
Табыс салығы алмаған таза табысы	64,4	38,5	-40,2

Табыс салығы	12,5	10,9	-13,0
Табыс салығы алған таза табысы	51,9	27,6	-46,8

- 1) Эмитент қызметінің Қазақстан Республикасы ішіндегі орташа салалық көрсеткіштермен және орташа әлемдік көрсеткіштермен сылыстырмалы сипаттамасы, егер ол мүмкін болса;

2008 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша үш ірі банктің («БТА Банк» АҚ, «Казкоммерцбанк» АҚ, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ) банктік сектордың жиынтықты активтеріндегі үлесі 59,3%-дан 58,9% дейін азайды, үш ірі банктің банктік сектордың жиынтықты міндеттемелеріндегі үлесі 59,1% дейін төмендеді. Үш ірі банктің банктік сектордың жиынтықты несие портфеліндегі үлесі 61,8% құрады. 2008 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша осы банктердің үлесіне екінші деңгейлі банктердегі жеке тұлғалардың депозиттерінің жалпы көлемінің 63,2% келеді.

Көрсеткіштерінің атауы	Ортасаласының көрсеткіштері, млрд. теңге	«БТА Банкі» АҚ	
		Млрд. теңге	Ортасаласының көрсеткіштерде үлесі, %
Активтер, оның ішінде	11 692,47	2 725,64	23,3
– <i>несиелері</i>	8 856,24	2 116,07	23,9
Міндеттемелері, оның ішінде:	10 213,59	2 314,02	22,7
– <i>жеке тұлғаларының салымдары</i>	1 513,10	267,07	17,7
– <i>еншілес арнаулы ұйымдарының салымдары</i>	2 498,66	736,91	29,5
– <i>заңды тұлғаларының салымдары</i>	2 627,51	313,93	11,9
Меншікті капиталы, оның ішінде:	1 478,88	411,62	27,8
– <i>осы жылдағы үлескен емес таза табысы</i>	43,47	7,36	16,9

- 2) саланың болашақта дамуына және эмитенттің осы саладағы орнына қатысты болжам.

Эмитенті – бұл әмбебап, қарқынды дамушы банк, оның штаб-пәтері Қазақстанда орналасқан. Банкі қаржы қызметтерін ТМД, Шығыс Еуропа және Азия елдеріндегі дамушы нарықтарда белсенді түрде ұсынып келеді. Қаржы және кеңес беру қызметтерін ұсынудың сапасы мен тиімділігін арттыру мақсатында Банк жекелеген өнімдерге маманданған еншілес құрылымдар құруда.

Банктің негізгі бәсекелік артықшылықтарының бірі – өзінің жаңа нарықтарға қатысуын дамыту, өз өнімдерінің қатарын ұдайы кеңейту немесе бейімдеу, нарық қажеттіліктерін қанағаттандыра отырып, жоғары технологиялық қызметтерді ұсыну дайындығын көрсететін инновация мәдениеті.

Банктің қарқынды дамуының негізгі көзі – өткендері ұқсас және іскерлік қарым-қатынас тәжірибелері ортақ болған бұрынғы кеңес елдерінің (ТМД) едәуір нарықтық әлеуетін жүзеге асыру. Банк мыналарға сүйене отырып, ТМД нарығында негізгі ойыншы болуды көздейді:

- Жергілікті нарықты және клиенттердің қажеттіліктерін тереңірек білу, бұл нарықтағы шетелдік қаржылық институттармен тиімді бәсекелесуге мүмкіндік береді;

- Қазақстанның алдыңғы қатардағы нарығында бизнесті жүргізудің едәуір жинақталған тәжірибесі және халықаралық тәжірибені тарту, бұл жергілікті банктермен тиімді түрде бәсекелесуге мүмкіндік береді;
- Стратегиялық серіктестердің, соның ішінде арнаулы халықаралық компанияларды өздерінің еншілес ұйымдарына тарту арқылы олардың кең желісін құру.

Банк ТМД-дағы ірі жеке меншік банк болуға ұмтылады. Сондай-ақ Банк ТМД-ның ірі сауда серіктестері саналатын елдерде, атап айтқанда Түркия, Қытай және басқа елдерде өзінің қатысуын кеңейту мақсатында Қазақстанның және ТМД-ның басқа елдерінің қарқынды дамып келе жатқан сыртқы сауда ағымдарын ұтымды пайдалануды көздеп отыр.

2015 жылға дейінгі даму стратегиясына сәйкес, ТұранӘлем Банкі келесі мақсаттарға қол жеткізуді жоспарлайды:

Нарықтағы үлесі бойынша:

- Қазақстан - 25%-дан кем емес
- Ресей - 2%-дан кем емес
- ТМД-ның басқа елдері - 5%-дан кем емес

АҚШ долларындағы активтердің көлемі бойынша:

- 2010 - 25 млрд. \$-дан кем емес
- 2015 - 50 млрд. \$-дан кем емес

24. Эмитентпен жасасқан, салдарынан эмитенттің қызметіне елеулі түрде ықпал ететін келісім-шарттар, келісімдер туралы мәліметтер.

Эмитенттің қызметіне елеулі түрде ықпал ететін келісім-шарттар, келісімдер жоқ.

25. Эмитент қызметін жүзеге асыру үшін алынған лицензиялар, патенттер, рұқсаттар туралы, құжаттың нөмірі және күнін, қолданылу мерзімін және осы құжатты берген орган көрсетілген мәліметтер

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі 2008 ж. наурыздың 04-інен берілген нөмірі 242 лицензиясы.

26. Соңғы екі жылда немесе нақты жұмыс істелген кезеңде сатылған өнімнің (орындалған жұмыстардың, қызмет көрсетудің) нақты немесе сандық өлшем бірліктерімен көрсетілген көлемі

Сатылған өнімнің көлемі		2006 жылы	2007 жылы
Клиенттерге берілген несиелері	Мың теңге	1 343 414	2 379 810
Клиенттерден алынған ақшалары	Мың теңге	528 192	652 508

Соңғы екі жылда немесе нақты пайда болу мерзімі кезіндегі эмитенттің жіберілген өнімінің (жасалған жұмыстар мен көрсетілген қызмет түрлері) көлемі турасындағы өзгерістер талдауы.

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

27. Эмитенттің негізгі қызметінің түрлері бойынша сатудың (жұмыстардың, қызмет көрсетудің) кірістілігіне оң және теріс әсер ететін факторлар.

Оң ететін факторлар	Теріс ететін факторлар
– Клиенттердің депозиттері несиелік пайыздарының қысқа мерзімді толқуларына қатысты түрде қабылдамайтын, клиентураға қызмет көрсетудің жақсы деңгейін қамтамасыз ететін Банктің	– Барлық банк жүйесіндегі сияқты Банкте кредиттерді толық қайтармау тәуекелі бар. Банк заем алушыдан кепілдік қамтамасыз етуді талап ете отырып, тәуекелін қомақты түрде азайтуға

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.

- Эмитенттің стратегиясы өнеркәсіптік концерндерге қатысудан бас тартуды қарастырады. Осылайша, ол өзін-өзі ірі кредиттерді беру процесіне араласа алатын акционерлерден немесе аффилирленген 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 филиалдары және 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).

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 несиені бойынша барлық соманы қайтара алмайды деген объективті дәлел бар болса, Банк несиені 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 несиені 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 жабуды 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.

28. Эмитенттің өз өнімін (жұмыстарын, қызмет көрсетуді) 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.

1) Эмитенттің негізгі жеткізушілері туралы мәліметтер:

№п/п	Жеткізушілердің атауы	Мекен-жайы	Тауарлар атауы	Үлесі	Болжамы
1	DPR FINANCE COMPANY	Кайман аралдары	Ұзақ мерзімді қарыздары	3,90%	2015 год
2	DEUTSCHE BANK AG	Германия	Ұзақ мерзімді қарыздары, облигациялар	2,67 %	2012 год

3	CREDIT SUISSE LONDON BRANCH	Швейцария	Ұзақ мерзімді қарыздары	2,60%	2009 год
4	MORGAN STANLEY	Мексика	Ұзақ мерзімді қарыздары	2,01%	2009 год
5	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. - H	Германия, Мюнхен	Ұзақ мерзімді қарыздары	2,01%	2016 год
6	MORGAN STANLEY AND CO. INTERNATIONAL PLC	Великобритания, Лондон	Ұзақ мерзімді қарыздары	1,89%	2010 год
7	АО «Разведка добыча КазМунайГаз»	РК, г.Астана, ул.Тауелсиздик, 2	Мерзімді депозиті	1,38%	2008 год
8	BAYERISCHE LANDESBANK, MUENCHEN	Германия, Мюнхен	Ұзақ мерзімді қарыздары	1,32%	2010 год
9	ABU DHABI ISLAMIC BANK	ОАЭ, Абу-Даби	Ұзақ мерзімді қарыздары	1,30%	2009 год
10	EUROCLEAR BANK S.A / N.V	Бельгия	Облигациялар	1,04%	2017 год

2) Эмитенттің негізгі тұтынушылары туралы мәліметтер.

№ п/п	Тұтынушыларының атауы	Мекен-жайы	Үлесі
1	«KUAT» Корпорациясы» АҚ	ҚР, Астана қ., Желтоқсан к-сі, 2А	1,66%
2	«МЕГА ЦЕНТР ИНВЕСТ» ЖШС	ҚР, Алматы қ., Штраус к-сі, 3	1,50%
3	«ЖАИКМУНАЙ» ЖШС	ҚР, Уральск қ., Театральная к-сі, 15/1	1,07%
4	Компания «TORTUGA LIMITED»	Сейшел аралдары	1,00%
5	«ОИК-СТРОЙТЕХНОСНАБ» ЖШС	ҚР, Алматы қ., Гагарин к-сі ,41/36	0,94%
6	"Бта Ипотека" АҚ	Алматы қ., Самал -2 ықш., 16	0,90%
7	«АТТА ИПОТЕКА» ЖШҚ	Ресей	0,89%
8	«ТЕХИНВЕСТ» ЖАҚ	Ресей	0,87%
9	«КАСПИАН ГАЗ КОРП.» филиалы	ҚР, Алматы қ., Абылай хан к-сі ,58	0,86%

10	«WATBERG INVESTMENTS LTD» компаниясы	Австрия	0,79%
----	---	---------	-------

Эмитент өнімінің (жұмыстар, қызметтер) сатылуына кері әсерін тигізуші факторлар айқындалуы тиіс:

- Банкаралық қаттылық бәсекелестік;
- Эмитенттің қызметтерді тұтынушыларынан тәуелділік.

29. Эмитенттің қызметіне әсер ететін негізгі факторлар:

- 1) Эмитент қызметінің маусымдылығы, эмитенттің маусымдық сипатқа ие қызметінің түрлері, және олардың эмитенттің жалпы пайдасынан алатын үлесі;

Банктің қызметі мезгілділікке ұшырамайды.

- 2) импорттың эмитентке жеткізілген (көрсетілген) шикізаттағы (жұмыстардағы, қызметтегі) үлесі және эмитенттің экспортқа сатқан өнімінің (жұмыстарының, қызметінің) сатылған өнімнің жалпы көлеміндегі үлесі

	31.12.2005		31.12.2006		31.12.2007		31.03.2008	
	Сомасы, мың теңге	Жалпы көлем- дегі үлесі	Сомасы, мың теңге	Жалпы көлем- дегі үлесі	Сомасы, мың теңге	Жалпы көлем- дегі үлесі	Сомасы, мың теңге	Жалпы көлем- дегі үлесі
Резидент еместерде орнықтырылған активтер								
Жалпы резидент еместер	330 017 661	34,25%	666 029 409	36,49%	1 081 624 067	40,84%	1 143 526 050	41,85%
700Н балансы бойынша жалпы активтер	963 653 190	100%	1 824 994 242	100%	2 648 603 166	100%	2 732 348 884	100%
Резидент еместерден тартылған міндеттемелер								
Жалпы резидент еместер	178 484 788	20,47%	438 125 500	26,43%	726 245 355	32,36%	80 6 467 577	34,72%
700Н балансы бойынша жалпы міндеттемелер	871 753 039	100%	1 657 523 750	100%	2 244 320 752	100%	2 322 870 132	100%

- 3) облигациялар шығару туралы шешім қабылданған күннен бастап алты ай ішінде жасалуы тиіс (жасалған) немесе орындалуы тиіс (орындалған) мәміле (мәмілелер) туралы мәліметтер, егер осы мәміленің (мәмілелердің) сомасы эмитент активтерінің баланстық құнының он процентінен асатын болса

Облигациялар шығару туралы шешім қабылданған күннен бастап алты ай ішінде орындалуы тиіс сомасы эмитент активтерінің баланстық құнының он процентінен асатын мәмілелер жоқ.

- 4) болашақтағы міндеттемелер. Эмитенттің болашақтағы негізгі міндеттемелері және осы міндеттемелер эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін теріс ықпалы ашылады, оның ішінде осы эмитент, облигациялардың саны, кепілдік беру шарттары, өтеу күні және кепілдік берілген шығарылымның валютасы туралы ақпаратты қоса отырып, өзге

эмитенттердің үшінші тұлғалардың кепілдік беруімен қамтамасыз етілген облигациялары бойынша эмитенттің кепілдік беруі туралы;

	Эмитент	Кепілгер	Айналым мерзімі басталуы	Шығарылымның жалпы сомасы	Өтеу күні	Қамсыздандыру
Үшінші шығарылымы	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	02.06.2003	600 млн. USD	02.06.2010	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі
Төртінші шығарылымы	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	24.03.2004	400 млн. USD	24.03.2014	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі
Бесінші шығарылымы	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	10.02.2005	350 млн. USD	10.02.2015	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі
GMTN 1st , 200 mln USD	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	23.11.2005	200 млн. USD	23.11.2008	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі
Облигациялары	ООО "ТуранАлем Финанс"	«БТА Банкі» АҚ	11.10.2005	3 млрд. рублей	06.10.2009	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілгерлік
Мерзімсіз қаржы инструменттері	BTA Finance Luxembourg S.A.	«БТА Банкі» АҚ-ның қолдауы	25.01.2006	400 млн. USD	Мерзімсіз	«БТА Банкі» АҚ-ның қолдануы
GMTN 2nd, 200 mln PLZ	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	31.03.2006	200 млн. PZl	31.03.2011	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі
GMTN 3d, USD 250 mln	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	25.04.2006	250 млн. USD	25.04.2013	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі
GMTN 5th, EUR 500mln	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	27.09.2006	500 млн. EURO	27.09.2011	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі
GMTN 6, GBR 200 mln	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	20.12.2006	200 млн. GBP	20.12.2009	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі
GMTN 8th (750) and 9th (250), USD 1 bln	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	22.01.2007	1 млрд. USD	22.01.2037	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі
	TuranAlem Finance B.V.	«БТА Банкі» АҚ	22.01.2007	250 млн. USD	22.01.2009	«БТА Банкі» АҚ-ның кепілдігі

5) эмитенттің сот процестеріне қатысуы туралы мәліметтер. Эмитенттің қатысуымен өткен, нәтижесінде эмитент қызметінің тоқтатылуы немесе шектелуі, оған маңызды ақшалай және өзге де міндеттемелер берілуі мүмкін сот процестерінің мәніне сипаттама беру керек;

- ҚР ӨҚБК 3-б. 168-б. бойынша 2008 жылғы 14 ақпанда 200 АЕК мөлшерінде әкімшілік жаза қолдану туралы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің қаулысын өзгерту туралы шағым берілді. Әкімшілік құқық бұзушылық ҚР валюталық заңнамасына сәйкес талап етілетін клиенттердің валюталық операциялары бойынша есепті уақтылы бермеу түрінде көрініс тапқан.

Алматы қ. Арнайы аудан аралық әкімшілік округінің бөлімімен 2008 жылғы 5 наурызда шағым қанағаттанарлықсыз, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің қаулысы өзгеріссіз қалдырылды.

- ҚР ӨҚБК 197-1 б. бойынша Эмитентті әкімшілікке жауапкершілікке тарту туралы 2008 жылғы 4 сәуірдегі № 45 және №46 Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінің екі қаулысына шағым берілді. Агенттіктің әкімшілік өндіріп алу туралы қаулысында Эмитент бағалы қағаздардың кәсіби қатысушысы ретінде қызметіне қатысты заңнамамен белгіленген талаптарды бірнеше рет бұзуы арқылы білдірілген, ҚР ӨҚБК 197-1-б. қарастырылған әкімшілік құқық бұзушылық белгілеріне ие заңға қайшы әрекеттер жасағандығы, атап алғанда «Инвестициялық қорлар туралы» заңның 37-бабы 7-тармағының 1-тармақшасын инвестициялық қордың бұзуы

туралы уәкілетті органға хабарлау туралы «Инвестициялық қорлар туралы» ҚР заңы 44-бабының 6-тармақшсының талаптарын Банктің бұзғандығы көрсетілген.

- Алматы қаласының әкімшілік сотының 2008 жылғы 28 сәуірдегі анықтамасымен Агенттік қаулысының күші жойылып, іс жүргізу тоқтатылды.
- 200 АЕК мөлшерінде айыппұл түрінде әкімшілік өндіріп алу туралы ҚР ӨҚБК 195-1 б. бойынша Эмитентті әкімшілік жауапкершілікке тарту туралы 2008 жылғы 7 мамырдағы Агенттік қаулысына шағым берілді. Агенттіктің бұйрығына сәйкес Эмитент пен "Visar Capital" АҚ арасында жасалған бағалы қағаздармен мәмілелер «Бағалы қағаздар туралы» ҚР заңының 56-б. 3-тармағының 1-тармақшасына сәйкес бағаларды басқару мақсатында жасалған деп танылды.

Сот отырысы 2008ж. 27 мамырға белгіленген

- 6) уәкілетті мемлекеттік органдар және/немесе сот соңғы жыл ішінде эмитентке және оның лауазымды тұлғаларына қолданған барлық әкімшілік санкциялар туралы мәліметтер. Санкция қолданылған күнді, санкция қолданған органды, санкция қолдану себептерін, санкцияның түрлерін және мөлшерін, сондай-ақ санкцияның орындалу дәрежесін көрсету керек:**

№	Күні	Органы	Санкция қолдану себептері	Санкцияның түрлері	Санкцияның мөлшері, мың теңге	Санкцияның орындалу дәрежесін
1	11.05.07	ҚРҰБ	Мерзімді бұзуы	Өтемақы	163,80	Төледі
2	25.05.07	Салық комитеті	Заңды тұлғаны жасалған жоқ салық төлемдерге банктік шоттары бойынша қызметтері етеуі үшін	Өтемақы	50,90	Төледі
3	02.05.07	Агенттігі	"Банктары және банктік қызметтері туралы" Заңды бұзуы	Жазба жарлық қағазы	-	Өтеді
4	11.06.07	Агенттігі	"Инвестициялық қолары туралы" Заңды бұзуы	Жазба жарлық қағазы	-	Өтеді
5	15.06.07	Агенттігі	Несие беру қағаздар жүргізу туралы жобалары бұзуы	Жазба жарлық қағазы	-	Өтеді
6	08.06.07	Агенттігі	Несие беру қағаздар жүргізу туралы жобалары бұзуы	Жазба жарлық қағазы	-	Өтеді
7	02.07.07	Салық комитеті	Салық төлеу тәртіптері бұзуы үшін	Жазба жарлық қағазы	-	Жабық
8	05.07.07	КЗК	Антимонопольдық заңы бұзуы үшін	Жазба жарлық қағазы	-	Жабық
9	03.08.07	КЗК	Керекті ақпаратты бермеген үшін	Жазба жарлық қағазы	-	Жабық
10	13.09.07	ҚРҰБ	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Өтемақы	262,10	Төледі
11	12.10.07	Агенттігі	Еншілес ұйымдары құру туралы тәртіптері бұзуы	Жазба жарлық қағазы	-	Жабық

12	24.10.07	Агенттігі	Еншілес ұйымдары құру туралы тәртіптері бұзуы	Жазба жарлық қағазы	-	Жабық
13	24.10.07	Агенттігі	Еншілес ұйымдары құру туралы тәртіптері бұзуы	Жазба жарлық қағазы	-	Жабық
14	29.10.07	Агенттігі	Акциялар орнытыру туралы есебі мерзімді бұзуы	Жазба жарлық қағазы	-	Жабық
15	13.11.07	ҚРҰБ	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Өтемақы	546,00	Төледі
16	13.11.07	ҚРҰБ	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Өтемақы	546,00	Төледі
17	13.11.07	ҚРҰБ	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Өтемақы	546,00	Төледі
18	13.11.07	ҚРҰБ	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Өтемақы	546,00	Төледі
19	06.11.07	Агенттігі	Еншілес ұйымдары құру туралы тәртіптері бұзуы	Жазба жарлық қағазы	-	Жабық
20	15.11.07	Агенттігі	к 3.1. бұзуы мүмкіндігі Банкқа санкциялар қолдануы туралы	-	-	Жабық
21	24.12.07	ҚРҰБ	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Өтемақы	546,00	Төледі
22	14.02.08	ҚРҰБ	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Өтемақы	233,60	Төледі
23	12.03.08	Агенттігі	Құнды қағаздармен шарттары істеу бойынша бұзуы (брокерлік-дилердік қызметі)	Өтемақы	175,20	Төледі
24	13.03.08	Агенттігі	Агенттігіне берлігімеген аффинаждалған тұлғамен шартты туралы ақпаратты үшін (BTA DRP Finance Company)	Өтемақы	116,80	Төледі
25	13.03.08	Агенттігі	Агенттігіне берлігімеген аффинаждалған тұлғамен шартты туралы ақпаратты үшін (БТА Страхование)	Өтемақы	116,80	Төледі
26	17.03.08	Агенттігі	Банкпен ерекше байланыстағы тұлғадан "Баск Инвест" ЖШС ЖК қатысу үлесін сатып алу үшін кредиттік қаражаттарды заем алушы "Дудар Капитал Лтд" ЖШС Банктің беруі	Өтемақы	582,30	Төледі
27	17.03.08	Агенттігі	Банкпен ерекше байланыстағы тұлғадан "Каменское плато" ЖШС ЖК қатысу үлесін сатып алу үшін кредиттік қаражаттарды заем алушы "Митра Компаниясы" ЖШС Банктің беруі	Өтемақы	1 749,30	Төледі

28	19.03.08	Агенттігі	"Инвестициялық қолары туралы" Заңды бұзуы	Өтемақы	116,80	Обжаловали
29	19.03.08	Агенттігі	"Инвестициялық қолары туралы" Заңды бұзуы	Өтемақы	116,80	Обжаловали
30	17.03.08	ҚРҰБ	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Өтемақы	116,80	Төледі
31	20.03.08	Агенттігі	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Жазба жарлық қағазы		Жабық
32	26.03.08	Агенттігі	Агенттігіне берілген ақпаратты туралы тәртіптері бұзуы	Жазба жарлық қағазы		Жабық
33	28.03.08	Агенттігі	Активтер классификациялар туралы тәртіптері бұзуы	Жазба жарлық қағазы		Жабық
34	23.04.08	Агенттігі	Құнды қағаздармен шарттары істеу бойынша бұзуы (брокерлік-дилердік қызметі)	Өтемақы	233,60	на стадии обжалования
35	17.04.08	ҚРҰБ	Валюталық бақылау тәртіптері бұзуы	Өтемағы	233,60	Төледі
	Барлығы:				6 998,40	

7) тәуекел факторлары. Облигациялардың ұстаушылары ұшырауы мүмкін тәуекел факторларына нақты талдау жасау 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.

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 міндеттемелерін 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 туралы, эмитент өзінің қызметін жүзеге асыратын рыноктар туралы басқа ақпарат.

Басқа ақпаратты жоқ.

5. ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАЙ-КҮЙ

30. 2008 ж. наурыздың 31-іне баланстық құны материалдық емес активтердің жалпы баланстық құнының бес және одан көп процентін құрайтын материалдық активтердің түрлері

№ п/п	Материалдық емес активтердің атауы	Баланстық құны, мың теңге	Үлесі, %
1	Программалар	718 200	91
2	Лицензиялар	63 954	8

31. 2008 ж. наурыздың 31-іне баланстық құны негізгі құрал-жабдықтың жалпы баланстық құнының бес және одан көп процентін құрайтын негізгі құрал-жабдықтың түрлері

№ п/п	Негізгі құрал – жабдықтың түрлері	Баланстық құны, мың теңге	Үлесі, %
1	Байланыс құралдары	670 679	5
2	Компьютерлік құралдары	2 342 721	18
3	Басқалары	3 450 129	27
4	Жиһазы	1 191 731	9
5	Арнаулы құралдары	4 795 152	38

32. 2008 ж. наурыздың 31-іне инвестициялар

Инвестиция түрлері	Сомасы, мың теңге
Басқа заңды тұлғалардың капиталына тікелей инвестициялар:	
– еншілес ұйымдарға инвестициялар	125 851 975
– тәуелді ұйымдарға инвестициялар	23 093 579
Капиталға ұзақ мерзімді инвестициялар, олардың ішіндегі реттік тәртіпке келтірілген қарыз:	
– реттік тәртіпке келтірілген қарыздағы инвестициялар	4 588 245
Инвестициялық портфель	-

33. 2008 ж. наурыздың 31-іне дебиторлық берешек

№ п/п	Дебитордың атауы	Мекен-жайы	Сомасы, мың теңге	Үлесі	Өтеу мерзімі
1	IMLC441/07	Алматы қ., Жолдасбеков к-сі ,97	556 932	1,95	2008 ж. аяқталуы шейін
2	«МАИС-АГРО» ЖШС	Есик қ., 4 ықш., 15/54	250 234	0,88	2008 ж. аяқталуы шейін
3	«DORIMEX» ЖШС	Алматы қ., Джандосов к-сі, 166/33	165 641	0,58	2008 ж. аяқталуы шейін
4	"Kazco Construction Industrial LTD" ЖШС	Алматы қ., Самал ықш.	1 217 367	4,27	2015 ж. аяқталуы шейін
5	LONRAN International Engineering and	Урумчи қ., Наньху к-сі №133, Чэкизяь	101 034	0,35	8 айлары ішінде

	Technology Co. LTD				
6	ALERMA EXPORT IMPORT GMBH	Hamburg, Amstgericht Hamburg HRB 84838	93 208	0,33	90 күндер ішінде
7	«QUADRA MEDIA» ЖШС	Алматы қ., Достық даңғ., 87 В	87 012	0,31	Ай сайын
8	«БТА ОриксЛизинг» АҚ	Алматы қ., Кунаев к-сі, 66	79 753	0,28	2008 ж. аяқталуы шейін
9	«Авиакомпания Excelent Glide» ЖШС	Алматы қ., Достық даңғ., 188	79 680	0,28	Ай сайын
10	GALIKA AG	Geissbueelstrasse 15, CH-8604 Volketswil/Zuerich Schweiz	51 034	0,18	10 күндер ішінде

34. Осы тармақта 2008 ж. наурыздың 31-іне эмитенттің жарғылық және меншікті капиталының мөлшері көрсетіледі

Жарғылық капиталы – 304 474 393 224,00 теңге

Жеке меншік капиталы – 409 478 752 000,00 теңге

Қоғамның жай акцияның жалпы саны – 8 370 625 дана

35. 2008 ж. наурыздың 31-іне Қоғамның заемдар

Эмитенттің заемдар туралы мәліметтер бұл Проспектінің 4-ші Қосымшасында көрсетті. Көрсеткен заемдар қамтамасыз етпеген.

Өтеу кестесі

Кредитордың атауы	Заем көлемі	2008 ж. 2 тоқс.	2008 ж. 3 тоқс.	2008 ж. 4 тоқс.	2009 ж. 1 тоқс.	2009 ж. 2-4 тоқс.	2010 жылы	2011 жылы	2012 жылы және әры қарай
ABN AMRO BANK N.V.	5 250 015 000			1 629 315 000			3 620 700 000		
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	2 708 556 807	307 827 291			73 129 155	1 871 750 711	69 872 917	385 976 733	
ABU DHABI ISLAMIC BANK Привлеченные депозиты (кредиты) банков ABU-DHABI-250 No ABU-DHABI-250 Привлеч	30 172 500 000					30 172 500 000			
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH Привлеченные депозиты (кредиты) банков AMEX-710/3 No AMEX-710/3 Привлечен	4 476 372 572		1 774 143 000	2 498 283 000			203 946 572		
AMERICAN EXPRESS BANK, LTD	188 526 308	17 001 560				171 524 747			
ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED Привлеченные депозиты (кредиты) банков ARBL-051 No ARBL-051 Привлеченные	603 450 000		603 450 000						
ARAB BANK PLC, OFFSHORE BANKING UNIT (OBU)	1 149 544 786	557 695 301	591 849 485						
ASIAN DEVELOPMENT BANK Привлеченные депозиты (кредиты) банков AZIAN-75 No AZIAN-75 Привлеченные депо	9 051 750 000							9 051 750 000	
ATLANTIC FORFAITIERUNGS AG Привлеченные депозиты (кредиты) банков ATLANTIC-542 No ATLANTIC-542 Привл	258 069 024							258 069 024	
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	694 285 505	11 555 865				32 267 646	82 180 747	338 444 180	229 837 068
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A	139 813 602								139 813 602
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	134 483 084		8 559 900				125 923 184		
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCARL	696 248 654					372 658 300	48 506 100	275 084 254	
BANCO ESPANOL DE CREDITO	841 482 436	310 832 765	373 627 274	136 416 269	20 606 128				
BANIF - BANCO INTERNACIONAL DO FUNCHAL, S.A.	3 017 250 000						3 017 250 000		
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	701 775 237					63 511 266	638 263 971		

BANK OF MONTREAL	3 471 887 254		1 810 350 000	603 450 000		441 891 091	616 196 163		
BANK OF NEW YORK	4 538 128 096	4 224 150 007					313 978 088		
BANK OF NOVA SCOTIA,	3 017 250 000			603 450 000		2 413 800 000			
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ,	3 766 616 098			1 206 900 000	724 140 000		1 835 576 098		
BANK 'WESTLB VOSTOK' (ZAO)	79 156 494					79 156 494			
BANQUE SOCIETE GENERALE VOSTOK	60 086 965			60 086 965					
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. - HYPOVEREINSBANK	46 800 771 495	154 433 037		9 212 668	82 136 996	172 384 370	6 963 109 083	409 276 675	39 010 218 666
BAYERISCHE LANDESBANK,	30 985 090 654	521 373 998		22 433 871 196	905 175 000	5 150 567 300	1 902 200 000	71 903 160	
BHF-BANK AKTIENGESSELLSCHAFT	386 889 929				160 212 795	226 677 134			
BNP PARIBAS ZAO, MOSCOW	25 133 693					25 133 693			
BNP-PARIBAS SA	50 360 745		50 360 745						
BRED BANQUE POPULAIRE	1 677 979 827	423 845 775	288 614 052		965 520 000				
CALYON	8 031 997 608		7 603 470 000					128 983 731	299 543 878
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA, A.S.	51 488 195		25 481 348		26 006 846				
COMMERZBANK (EURASIJA) SAO	2 360 508 593						2 285 997 086	74 511 507	
COMMERZBANK AG	2 563 373 152				62 458 958	146 444 219	1 206 900 000	207 469 530	940 100 445
CREDIT EUROPE BANK N.V.	3 407 972 187					2 564 662 499	475 550 000		367 759 689
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	489 034 404	29 741 895	31 323 895	288 234 956	139 733 658				
CREDIT LYONNAIS No LYON- 452/2 Привлеченные депозиты (кредиты) банков	124 385 907				124 385 907				
CREDIT SUISSE	64 561 970 386			1 206 900 000	1 593 108 000	715 451 761	61 046 510 625		
DANSKE BANK A/S	219 313 145	36 783 575		7 440 569	32 456 100	75 191 330	67 441 572		
DEERE CREDIT INC	745 072 972						745 072 972		
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESSELLSCHAF T MBH	5 099 152 500			150 862 500					4 948 290 000
DEMIR-HALK BANK (NEDERLAND) N.V.	146 118 983	5 706 600	2 682 215	6 001 619	2 681 973	66 082 915	17 367 185	17 367 185	28 229 290

[illegible]

[illegible]

[illegible]

SOCIETE GENERALE Привлеченные депозиты (кредиты) банков SOCIETE-007 No SOCIETE-007 Привлеченные депо	6 312 147 345		6 312 147 345																	
STANDARD BANK	13 044 577 822		573 277 500	402 300 322															12 069 000 000	
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY Привлеченные депозиты (кредиты) банков STATE-007 No STATE-007 Пр	1 352 675 555																		1 352 675 555	
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	7 422 063 140	3 318 975 000	889 800 100				1 206 900 000	1 008 588 332	587 453 708										410 346 000	
SWEDBANK AB (PUBL)	400 919 024	1 426 650						42 665 016	144 338 936										212 488 422	
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3 791 306 616	306 839 151		3 458 088 079				26 379 387												
TORONTO DOMINION BANK	2 924 484 034	1 233 466 886		1 226 880 085				261 966 697	31 935 823										170 234 544	
TORONTO DOMINION SECURITIES INC. Привлеченные депозиты (кредиты) банков TORONTO-135 No TORONTO-135 П	512 854 930																		512 854 930	
U.S. BANK	18 775 647							18 775 647												
UBI BANCA INTERNATIONAL S.A.	603 450 000								603 450 000											
UBS AG	1 173 358 410	111 498 619	164 898 043	24 693 332				692 707 741	179 558 674											
VAKIFBANK INTERNATIONAL AG	730 411 392			241 380 000			150 862 502												338 168 889	
VTB BANK (FRANCE) S.A	844 830 000			241 380 000				603 450 000												
WACHOVIA BANK, NA	5 269 469 160	2 005 878 360							246 340 800										3 017 250 000	
WACHOVIA INTERNATIONAL BANKING CORPORATION Привлеченные депозиты (кредиты) банков WACHOVIA-022 No WA	603 450 000			603 450 000																
WESTLB AG LONDON BRANCH	4 013 857 345	1 606 446 457	150 862 500	724 140 000				389 397 545											929 964 443	213 046 400
WGZ-BANK AG WESTDEUTSCHE GENOSSENSCHAFTS-ZENTRALBANK	938 653 720							33 478 720	905 175 000											
РЕСУРСЫ АКИМАТА	10 841 983 824	30 025 353	215 453 480	1 407 807				28 000 000	425 319 464										44 700 850	10 097 076 870

36. Эмитенттің негізгі қызметін жүзеге асыруға байланысты кредиторлық берешегі (жеткізушілер алдындағы берешек, алынған аванстар)

№ п/п	Наименование кредитора	Подробный адрес	Сумма, тыс. тенге	Доля в общем объеме кредиторской задолженности	Сроки погашения
1	«БТА ORIX ЛИЗИНГ» АҚ	Алматы қ., Түлебаев к-сі 38	251605	0,80	04/07/2008
2	«ВАСИЛЬКОВСКИЙ ГОК» АҚ	Кокшетау қ., Горький к-сі 29	250552	0,80	17/10/2008
3	ӨБ «БАЛХАШЦВЕТМЕТ»	Балғаш қ., Ленин к-сі 100	84129	0,27	07/10/2008
4	ЖШС «АСТАНА-БЕТОН-НТ»	Астана қ., Абай к-сі	74728	0,24	ежемесячно
5	ЖШС «Восход- Oriel»	Алматы қ., Каирбеков к-сі 75	72136	0.23	10/11/2008
6	GALIKA AG	Geissbueelstrasse 15, CH-8604 Volketswil/Zuerich Schweiz	52 400	0.17	Апрель 2008 г.
7	ELKON BETON MAKINALARI SANAYI VE TICARET LTD STI	Esentepe Mahallesi Gazeteciler Sitesi Dergiler Sokak 13 PK 34394 Esentepe, Istanbul, Turkey	40 828	0.13	Апрель 2008 г.
8	ZOOS BANK	ULANBAATAR	35333	0.11	30/05/2008
9	ЖШС «АтырауМунайгазгеология – Бурение»	Атырау қ., п.Бирлик	29046	0.09	25/06/2008
10	АҚ «SMS ENGINEERING»	Экибастуз қ., Шидерти к-сі	27968	0.09	29/06/2009

36-1. Эмитенттің соңғы үш аяқталған қаржы жылы ішінде алған (шеккен) кірістің (шығынның) мөлшері (үш жылдың ішіндегі әр жылдың қорытындысы бойынша бөлігінде)

	2005 ж.	2006 ж.	2007 ж.
Жалпы түсімі, мың теңге	14 706	39 078	64 705

36-2. Левередж

Көрсеткіш	2005 ж.	2006 ж.	2007 ж.
Міндеттемелері, мың теңге	910 697	1 880 524	2 612 586

Меншіктік капиталы, мың теңге	87 108	194 618	452 031
Лeverедж	10,5	9,7	5,8

36-3. Эмитенттің нашарлауы эмитент үшін облигацияларды сатып алу міндетіне әкелетін қаржылық жағдайының критерийлері мен басқа көрсеткіштері.

№ п/п	Көрсеткіш атауы	Критикалық деңгейі	Кезектегі деңгейі
1	Меншіктік капиталының зеттік коэффициенті (k1)	0,06	0,148
2	Кезектік төлемпаздық коэффициенті	0,3	1,386
3	Қысқа мерзімді төлемпаздық коэффициенті	0,5	1,048

6. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ШЫҒАРЫЛЫМДАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

37. Облигациялар шығару туралы шешім қабылданғанға дейін эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдарына қатысты.

1) Эмитенттің облигациялар шығарылым туралы мәліметтер

Параметрлер	I шығарылымы	II шығарылымы	III шығарылымы
Мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі:	08.02.2001 A32	19.04.2002г. A53	16.10.2003г. A88
Национальдық идентификациялық нөмірі:	KZ2CUY08A32	KZ2CKY08A53	KZ2CKY10A887
Мемлекеттік органы	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі
Шығарылымның жалпы сомасы:	20 000 000 USD	3 750 000 000 теңге	7 500 000 000 теңге
Облигацияларының саны:	200 000	250 000	500 000
Номинал:	100 USD	15 000 KZT	15 000 KZT
Облигациялардың түрі:	Купондық	Индекстелген купондық	Атаулы купондық
Орнастырылған облигацияларының саны	197 249	250 000	500 000
Купон	12,0% годовых	9,0% годовых	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 купонын төлеу мерзіміне дейінгі алдағы 2 ай. m – облигацияның барлық айналымы кезіндегі облигацияның номиналдық бағасының екі пайызын құрайтын белгіленген маржа.
Тип купона:	Жарты жылдық	Жарты жылдық	Жарты жылдық
Облигациялар бойынша жалпы төлем мөлшері:	Негізгі қарыз – 19 724 900 АҚШ долл. Есептелген сыйақы сомасы - 1 991 418 014 теңге Төленген сыйақы сомасы – 1 836 930 139 теңге	Негізгі қарыз – 3 750 000 000 теңге. Есептелген сыйақы сомасы - 2 183 568 608,32 теңге Төленген сыйақы сомасы – 2 111 610 326,84 теңге	Негізгі қарыз – 7 500 000 000 теңге. Есептелген сыйақы сомасы - 3 210 000 000 теңге Төленген сыйақы сомасы – 3 128 784 432 теңге
Қайта сатып алынған облигацияның саны	жоқ	3 170 облигациялары	жоқ
Қамтамасыз ету:	қамтамасыз етілмеген	қамтамасыз етілмеген	қамтамасыз етілмеген
Облигацияларды орнықтыру кезінде тартылған қаражаттар көлемі (номиналды құны бойынша)	19 724 900 АҚШ долл., орнықтырылмаған – 2 751 облигациялар	3 750 000 000 теңге	7 500 000 000 теңге
Бағалы қағаздармен сауда-саттық жүргізілетін негізгі рыноктар:	Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" АҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты	Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" АҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты	Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" АҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты
Шығарылым нысаны:	Құжатсыз	Құжатсыз	Құжатсыз

Айналым мерзімі:	8 жыл	8 жыл	10 жыл
Облигациялар айналымы басталған күн:	19.02.2001	29.04.2002	06.11.2003
Өтеу мерзімі:	19.02.2009	29.04.2010	06.11.2013

Параметрлер	IV шығарылымы	V шығарылымы	VII шығарылымы
Мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі:	13.04.2004 B15	09.12.2005 B82	31 мая 2006 C12
Ұлттық идентификациялық нөмір:	KZ2CKY10B158	KZ2CKY10B828	KZ2COY30C125
Мемлекеттік органы	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі
Шығарылымның жалпы сомасы:	14 000 000 000 теңге	20 000 000 000 теңге	125 000 000 000 теңге
Облигацияларының саны:	1 400 000	2 000 000	12 500 000
Номинал:	10 000 KZT	10 000 KZT	10 000 KZT
Облигацияларының түрі:	Атаулы купондық	Атаулы купондық	Атаулы купондық
Купон	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 купонын төлеу мерзіміне дейінгі алдағы 2 ай.	7 % жылдық	7 % жылдық

	m – облигацияның барлық айналымы кезіндегі облигацияның номиналдық бағасының екі пайызын құрайтын белгіленген маржа.		
Купон түрі:	Жарты жылдық	Жарты жылдық	Жарты жылдық
Облигациялар бойынша жалпы төлем мөлшері:	Негізгі қарыз – 14 000 000 000 теңге Есептелген сыйақы сомасы – 4 798 954 650 теңге Төленген сыйақы сомасы – 4 737 609 896,25 теңге	Негізгі қарыз – 15 685 950 000 теңге Есептелген сыйақы сомасы – 358 288 000 теңге Төленген сыйақы сомасы – 350 817 040 теңге	Негізгі қарыз – 79 142 880 000 теңге Есептелген сыйақы сомасы – 3 646 141 800 теңге Төленген сыйақы сомасы – 3 216 193 995 теңге
Қамтамасыз ету:	қамтамасыз етілмеген	қамтамасыз етілмеген	қамтамасыз етілмеген
Қайта сатып алынған облигацияның саны	Жоқ	Жоқ	Жоқ
Облигацияларды орнықтыру кезінде тартылған қаражаттар көлемі (номиналды құны бойынша)	14 000 000 000 теңге	15 685 950 000 теңге, орнықтырылмаған – 431 405	79 142 880 000 теңге, орнықтырылмаған – 4 585 712
Бағалы қағаздармен сауда-саттық жүргізілетін негізгі рыноктар:	Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" АҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты	Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" АҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты	Облигациялар "Қазақстан биржа қоры" АҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты
Шығарылым нысаны:	Құжатсыз	Құжатсыз	Құжатсыз
Айналым мерзімі:	10 жыл	10 жыл	30 жыл
Облигациялар айналымы басталған күн:	10.06.2004	30.12.2005	29.06.2006
Өтеу мерзімі:	10.06.2014	30.12.2015	29.06.36

2) Эмитенттің акциялар туралы мәліметтер

Жалпы көлемі, дана	8 370 625
Акциялардың түрі	Жай
Номиналдық құны, теңге	10 000
Жалпы сомасы, теңге	304 503 430 350 теңге 00 тиын
Айналымға акциялардың жалпы саны, дана	8 370 625 жай акциялар

Сатып алған акцияның жалпы көлемі	Қоғамда сатып алған акциялар жоқ
Акцияны сатып алу методиканы бекітілген күні	2007 ж. ақпанның 22-сі
Тіркелген органның атауы	ҚР қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігімен тіркелді
Мемлекеттік тіркеу нөмірі, күні	A3492, 2007 ж. наурыздың 19-ы

- 3) Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өзінің міндеттемелерін орындамау, облигациялар бойынша сыйақы төлемеу (төлемді кешіктіру), артықшылығы бар акциялар бойынша дивиденд төлемеу (төлемді кешіктіру) фактілері туралы мәліметтер, соның ішінде орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды кешіктіру күні туралы мәліметтер:

Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өзінің міндеттемелерін орындамау, облигациялар бойынша сыйақы төлемеу фактілері жоқ.

- 4) Бағалы қағаздарды орнықтыру немесе айналымға шығару уақытша тоқтатылған болса немесе бағалы қағаздардың шығарылымы болмай қалды деп мойындалатын болса, осы шешімді қабылдаған мемлекеттік органды, оны қабылдау күні мен негізін көрсету керек

Эмитентте сондай бағалы қағаздар шығарылымдары жоқ.

- 5) Соңғы қаржы жылының әрбір жылында немесе нақты қолданыстағы кезеңінде бір акцияға (жай, артықшылық) есептелген дивиденд мөлшері

Шығарылымның нөмірі	Өтеу күні	Облигациялар бойынша жалпы төлем мөлшері:
I шығарылымы	19.02.2009	Негізгі қарыз – 19 724 900 АҚШ долл. Есептелген сыйақы сомасы - 1 991 418 014 теңге Төленген сыйақы сомасы – 1 836 930 139 теңге
II шығарылымы	29.04.2010	Негізгі қарыз – 3 750 000 000 теңге. Есептелген сыйақы сомасы - 2 183 568 608,32 теңге Төленген сыйақы сомасы – 2 111 610 326,84 теңге
III шығарылымы	06.11.2013	Негізгі қарыз – 7 500 000 000 теңге. Есептелген сыйақы сомасы - 3 210 000 000 теңге Төленген сыйақы сомасы – 3 128 784 432 теңге
IV шығарылымы	10.06.2014	Негізгі қарыз – 14 000 000 000 теңге Есептелген сыйақы сомасы – 4 798 954 650 теңге Төленген сыйақы сомасы – 4 737 609 896,25 теңге
V шығарылымы	30.12.2015	Негізгі қарыз – 15 685 950 000 теңге Есептелген сыйақы сомасы – 358 288 000 теңге Төленген сыйақы сомасы – 350 817 040 теңге

VII шығарылымы	29.06.2036	Негізгі қарыз – 79 142 880 000 теңге Есептелген сыйақы сомасы – 3 646 141 800 теңге Төленген сыйақы сомасы – 3 216 193 995 теңге
----------------	------------	--

6) Эмитенттің бағалы қағаздары сатылатын негізгі рыноктар

	2006	2007
Есептелген дивидендтер сомасы, теңге	373 022 967,99	Дивидендтер төлеген жоқ
Төлеген дивидендтер сомасы, теңге	400 475 384,89	Дивидендтер төлеген жоқ

7) Бағалы қағаздармен сауда-саттық жүргізілетін негізгі рыноктар:

"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамы.

8) Бағалы қағаздардың әрбір түрімен ұсынылатын құқықтар.

Қоғамның акционерінің:

- Қазақстан Республикасының заңдарымен және банк Жарғысымен көзделген тәртіпте Банкті басқаруға қатысу;
- дивидендтер алу;
- акционерлердің Жалпы жиналысымен немесе осы Жарғымен белгіленген тәртіпте Банк қызметі жөніндегі мәлімет алу, оның ішінде банктің қаржылық есептілігімен танысу;
- бағалы қағаздарға оның меншік құқығын растайтын тіркеушіден немесе атаулы иесінен көшірме алу;
- Банк акционерлерінің Жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлануға кандидатуралар ұсыну;
- Банк органдарымен қабылданған шешімдерді сот тәртібінде даулау;
- Банкке оның әрекеті жөнінде хабар беруге жазбаша түрде сұрау жіберу және Банкке сұрау түскен күнне бастап отыз күн ішінде толық жауап алу;
- Банкті тарату кезінде мүлктің бір бөлігін иелені;
- заңдармен белгіленген тәртіпте, өзінің акцияларына айналатын Банктің бағалы қағаздарын немесе акцияларды сатып алу кезінде ерекше құқыққа ие болу.

Ірі акционердің, сондай-ақ:

- акционерлердің Жалпы жиналысының кезектен тыс шақырылуын талап ету немесе Директорлар Кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шығаруға келісімін бермеген жағдайда сотқа оны шақыру жөнінде шағым жазу;
- Директорлар Кеңесіне заң тәртібіне сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді қосуды ұсыну;
- Директорлар Кеңесінің отырысын шақыруды талап ету;
- Аудит ұйымымен банкке аудитті өз есебімен өткізуді талап ету;

Эмитенттің облигацияларының иелерінің құқықтары:

- 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;

- облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

7. ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

38. Облигациялар туралы мәліметтер

1)	облигация түрі	Атаулы купонды, реттік тәртіпке келтірілген (қамтамасыз етілмеген).
2)	шығарылатын облигациялар саны	100.000.000 (жүз миллион) дана
	Номинал құны бойынша облигация шығарылымының жалпы көлемі	100.000.000.000 (жүз миллиард) теңге
3)	Бір облигацияның номиналды құны	1000 (бір мың) теңге
4)	Облигациялар бойынша сыйақы	
	Облигациялар бойынша сыйақы қойылымы	Номиналды құнының 7 % жылдығы
	Сыйақы есептеле басталатын күн	Сыйақы есептеле облигациялардың айналымы мерзімнің басталатын күннен бастайды
	Сыйақы төленетін кезеңділік және күн	Сыйақы жылына екі рет, облигациялар айналымы басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын облигациялардың өтелу мерзіміне дейін төленеді. Сыйақы төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен бастап 10 жұмыс күні ішінде облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақша аудару жолымен төленеді.
	Сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары	Төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша облигация ұстаушыларының реестріне тіркелген тұлғалар сыйақы және негізгі қарыздың бір бөлігін алуға құқылы болады. Сыйақыны төлеу ақшаны облигация ұстаушыларының шотына төлем жүргізіледі 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. Егер Эмитенті қойған мерзімді ақшаны облигациялар ұстаушыларға төлемейді, Эмитент облигациялар иелерге штраф төледі.
	Сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Эмитент сыйақыны (купонды) «Қазақстан Қор Биржасы» АҚ немесе оның құқықтық мұрагер 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.
	Сыйақы ставкасы қойған	Сыйақы ставкасы қойған

	болмаса, оның мөлшері есептелуі тәртібі көрсету керек	
5)	Облигациялар айналымы және өтемі туралы мәліметтер:	
	Айналымы мерзімнің басталуы күні	Облигацияларының айналымы мерзімі осы шығарылымы «Қазақстан қор биржасы» АҚ немесе оның құқықтық мұрагер ресми тізіміне енгізілген күннен бастап.
	Айналым мерзімі:	Айналым басталған күннен 10 (он) жыл немесе реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Эмитенттің жай акцияларға ауыстыру күніне дейін
	Өтеу шарттары	Айналымы мерзімнің аяғында өтеу мерзімде Эмитент облигациялар иелерге облигацияның номиналдық құны және купондық табысы төлейді. Төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша облигация ұстаушыларының реестріне тіркелген тұлғалар төлем алуға құқығы болады. Соңғы төлем облигациялар айналым мерзімі аяқталған күннен бастап 10 жұмыс күні ішінде жүргізіледі. 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. Облигациялары Эмитенттің жай акцияларға айырбастау арқылы өтеу кезінде Эмитенттің жай акциялары облигациялары ұстаушыларының шоттарына Эмитенттің берешегі реструктуризацияның шарттары жүзінде аудары жүргізіледі.
	Өтеу күні:	Облигациялардың айналым бастам күннен 10 (он) жылдың аяғында немесе реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Эмитенттің жай акцияларға ауыстыру күніне дейін
	Облигациялардың өтеу әдісі	Негізгі қарыз сомасы облигация ұстаушыларының ағымдағы банктік шоттарына ақша аудару арқылы соңғы купонды сыйақымен бір уақытта төлеу арқылы өтеледі. Егер Эмитенті қойған мерзімді ақшаны облигациялар ұстаушыларға төлемейді, Эмитент облигациялар иелерге штраф төледі. Облигациялары Эмитенттің жай акцияларға айырбастау арқылы өтеу кезінде Эмитенттің жай акциялары облигациялары ұстаушыларының шоттарына Эмитенттің берешегі реструктуризацияның шарттары жүзінде аудары жүргізіледі.
5-1)	Облигацияларды төлеу шарттары және тәртібі:	Инвесторлар облигациялары ұлттық валютамен қойған мерзімде жүргізеді. Реквизиттер шартта көрсетеді.

5-2)	Облигациялар бойынша қамтамасыз ету:	Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз реттік тәртіпке келтірілген етілмейді. Реттік тәртіпке келтірмеген борышы – бұл Эмитенттің қамтамасыз міндеттемесі: 1) ұсынушының салымы немесе міндетті емес; 2) Банк немесе оның аффинаждalған тұлғаларының аманаттық қамтамасы емес; 3) Банкті таратысса соңғы кезегі өтеді; 4) мезгілінен бұрын өтеу болады.
5-3)	Эмитент арнаулы қаржы компаниясы болса осы көрсету керек:	Эмитент арнаулы қаржы компания емес
5-4)	Облигациялардың иелерінің өкілдігі туралы мәліметтер:	Осы облигациялар бойынша облигациялардың иелерінің өкілдігі жоқ
5-5)	Осы облигациялар инфрақұрылымдық болмы осы көрсету керек:	Осы облигациялыр инфрақұрылымдық емес
5-6)	Облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі:	
	Тіркеушінің атауы	«Центр «ДАР» акционерлік қоғамы 15.06.2005 берілген нөмірі 0406200394 лицензиясы
	Тіркеушінің мекен-жайы, телефон нөмірі	Заңды мекен-жайы: 050008, Алматы қ., Сәтбаев к-сі, 35а Нақты мекен-жайы: Алматы қ., Сейфуллин даңғ., 565, 8 п. Тел.: 8 (727) 239-11-42, 239-11-43, 239-11-44
	Шарттың нөмірі	2009 ж. желтоқсанның 25-нен №475
5-7)	Төлем агенті туралы мәліметтер	Эмитент дербес түрде төлем агентінің қызметтерін атқарады
6)	Облигацияның ұстаушысына беретін құқықтары	
		1) облигациялар шығарылымының осы проспектісімен қарастырылған мерзімде есептелген сыйақының және негізгі қарыздың бір бөлігінің сомасын білдіретін тең төлемдерді алу құқығы; 2) Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіпте өз талаптарының қанағаттандырылуына құқық; 3) Облигацияларын еркін шеттету және басқаша жолмен өкімдік ету құқығы; 4) осы шығарылымның облигациялары ұстаушыларда реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Банктің жай акцияларға ауыстыру құқығы бар 5) облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.
	Мерзімінен бұрын өтеу:	Шығарылымда сатып алу күніне есептелген сыйақылар ескеріле отырып номиналдық құны бойынша айналым басталған күннен бастап 6 (алты) жыл өткен соң облигацияларды жартылай

		немесе толық мерзімінен бұрын сатып алу көзделген. Облигациялардың айналымы мерзімнің бойы Эмитенттің берешегі реструктуризацияны жүргізу негізінде облигациялары мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар. Облигациялары жай акцияларға айырбастау арқылы мерзімінен бұрын берешегі реструктуризацияның жоспары жүзінде өтеледі.
7)	Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт	
	Басталғанда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жарияланатын оқиғалар	Эмитент облигациялары бойынша дефолт – осы проспекспен 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. Эмитент осы Проспекттің 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.
	Дефолт болса Эмитенттің шаралары	Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитент дефолттың туындауына әкелген себептерді жойып, облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету үшін қолынан келгеннің барлығын жасайды
8)	Опциондар туралы ақпарат	
	Опцион жасау шаралары	Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу үшін құжаттар берілген кезде опциондар жасалған жоқ.

39. Айырбасталымды 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 банкінің 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 378 700 224 жай акцияға бір жай акцияға 57,3296743241565 теңге орнықтыру бағасымен айырбастайды.

Айырбастатын облигациялардың ұстаушылары айырбастауының жүзінде алған облигациялардың саны тұтас саны болып табылады. 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 орналастыру тәсілі:

1)	Облигациялардың орнықтырылу мерзімі:	
	Облигацияның орнықтыру басталуы және бітіруі күні	Эмитенттің облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында орнықтырады. Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» либо его правопреемника в случае реорганизации. Размещение облигаций на неорганизованном рынке будет осуществляться путем проведения подписки. Орнықтыру басталуы күні – эмитенттің облигацияларының айналымы бастап күні. Орнықтыру бітіруі күні – орнықтыру басталуы күннен он жылдан соң.
2)	облигацияларды акцияларға айырбастау:	
		Осы шығарылымның облигацияларды айырбастау шарттары осы Проспекттің 39 пунктінде көрсеткен
7)	Облигациялардың орнықтырылуына қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:	
	Ұйымның атауы	«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының «ТұранӘлем Секьюритис» еншілес ұйымы» Акционерлік Қоғамы
	Мекен-жайы	050060, ҚР, Алматы қ., Хусаинов к-сі, 281, тел.: (727) 299-10-50
	Шартты туралы мәліметтер	2003 ж. қантардың 06-сынан шартты

41. Облигацияларды орнықтырудан түсетін ақшаны пайдалану

Осы шығарылым облигацияларын шығару арқылы жиналған қаражаттар келесілерге қолданылады:

- тартылған қаражаттар көздерін диверсификациялау және мерзімін ұлғайту;
- 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

41-1. Облигациялық бағдарламасы мемлекеттік тіркеу болса оны туралы мәліметтер көрсету керек:

Бұл облигациялық бағдарламасы емес.

Инфрақұрылымдық облигациялар болса қосымша ақпарат көрсету керек

Осы шығарылымы инфрақұрылымдық емес.

Облигациялар айналысындағы шектеулер

Қоғамда облигациялар айналысындағы шектеулерді жоқ.

42. Облигациялар шығарылымына кеткен шығындардың сомасы және осы шығындар қандай тәсілмен төленетіндігі туралы мәліметтер

Шығандар	Сомасы, теңге
Қаржы кеңесшісінің қызметтері	-
Тіркеушісінің қызметтері	Шартты бойынша
Андеррайтердің қызметтері	-
Аудитордың қызметтері	Шартты бойынша
Басқа шығандары	Шартты бойынша

43. Инвесторлар эмитент жарғысының көшірмесімен және облигациялар шығарылымның проспектісімен, облигацияларды орналастыру жиынтығы туралы есеппен және эмитент қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланатын бұқаралық ақпарат құралдары таныса алатын орындар туралы ақпарат.

- Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қаласы, Самал-2 ықшамауданы, Жолдасбеков к-сі, 97;
- Қоғамның филиалдарда және өкілдерінде,
- «Казахстанская правда», «Егемен Казахстан» республикалық газеттерде,
- Эмитенттің ресми сайтында: www.bta.kz

Басқармасының Төрағасы

Сайденов А. Г.

Бас бухгалтері

Максимова А. Б.



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование эмитента:	Акционерное общество «БТА Банк»
Сокращенное наименование эмитента;	АО «БТА Банк»
Вид облигаций:	Купонные субординированные облигации без обеспечения
Количество облигаций:	100 000 000 (сто миллионов) штук

Государственная регистрация 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

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

В случае изменения наименования эмитента указать все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:

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»

Если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), необходимо указать сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и эмитента.

АО «БТА Банк» (далее – Эмитент, Банк, Общество) было зарегистрировано 15 января 1997 года как Закрытое акционерное общество «Банк ТуранАлем» в результате реструктуризации и слияния двух государственных банков: АБ «АлемБанк Казахстан» и КАБ «Туранбанк», согласно Постановления Правительства Республики Казахстан от 15 января 1997 года № 73 «О реорганизации Казахского акционерного банка "Туранбанк" и AlemBank Kazakhstan».

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Номер свидетельства о государственной регистрации эмитента	№3903-1900-АО
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации эмитента	24 января 2008 года
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию	Комитет регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан

4. Регистрационный номер налогоплательщика

600900114104

5. Информация о месте нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

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

Фактический адрес эмитента	050051, город Алматы, микрорайон Самал-2, ул. О. Жолдасбекова, 97
Телефон/ факс	+7 (727) 250-51-00, Факс: +7 (727) 250-02-24
Электронная почта	contactcenter@bta.kz

6. Банковские реквизиты эмитента

Код ОКПО: 09600019

БИК: 190501319

Корреспондентский счет в тенге 300166019 в Управлении платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, БИК 190201125

Telex: (785) 251393 ROSA KZ

SWIFT code: ABKZKZKX

7. Виды деятельности эмитента

Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, устава Общества и его внутренних положений. Основным видом деятельности Общества является банковская деятельность. В соответствии с Уставом Общества основными целями его деятельности являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными стандартами и законодательством Республики Казахстан.

Для достижения указанных целей Общество осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией Уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Уполномоченный орган).

Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан. В случае, если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.

	Moody's:	Standard & Poor's:	Fitch Ratings
Долгосрочные рейтинг в иностранной валюте	Ba1	BB	BB+
Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте	NP	B	B
Прогноз	-	Негативный	Негативный
Долгосрочный рейтинг в национальной валюте	Ba1	BB	BBB-
Краткосрочный рейтинг в национальной валюте	NP	B	F3

Прогноз	Стабильный	Негативный	Негативный
Индивидуальный рейтинг	-	-	C/D
Рейтинг поддержки	-	-	3
Уровень поддержки долгосрочного рейтинга	-	-	BB+
Рейтинг по долговым ценным бумагам (senior unsecured)	Ba1	-	BB+
Рейтинг по долговым ценным бумагам (subordinated)	Ba2	-	-
Рейтинг по долговым ценным бумагам (junior subordinated)	Ba3	-	-
Прогноз	Стабильный	-	-
Рейтинг финансовой устойчивости	D-	-	-
Прогноз	Негативный	-	-

Обществу не присваивался статус финансового агентства.

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

Наименование филиала или представительства	Место нахождения филиала или представительства	Ф.И.О. руководителя филиала и представительства
Аксайский филиал	090300, Западно-Казахстанская область, г.Аксай, Центральный пер., 1	Турганов Марат Аманкельдиевич
Актюбинский филиал	030000, Актюбинская область, г. Актобе, пр. Абулхаир хана, 77	Еспаева Дания Мадиевна
Алматинский филиал	050000, г. Алматы, ул. Айтеке би, 55	Абенов Санат Муратович
Атырауский филиал	060002, Атырауская область, г. Атырау, ул. Кулманова, 23	Орашаев Талгат Казбаевич
Восточно-Казахстанский филиал	070019, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Горького, 21/1	Кузьменко Роман Валерьевич
Жамбылский филиал	080012, Жамбылская область, г. Тараз, ул. Желтоксан, 75	Медеува Жамал Интыкбаевна
Жезказганский филиал	100600, Карагандинская область, г. Жезказган, ул. Титова, 20	Кенжегарин Кайрат Ертаргинович
Западно-Казахстанский филиал	090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Дмитриева, 69/1	Ахметов Миргат Сисенгалиевич
Карагандинский филиал	100000, Карагандинская область, г.	Алимкулов Кайрат Усеинович

	Караганда, ул. Алиханова, 11а	
Кокшетауский филиал	020000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Момышулы, 21	Оспанов Бахыт Нуркулович
Костанайский филиал	110000, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 114	Калкулова Ляззат Нурышовна
Кульсаринский филиал	060100, Атырауская область, г. Кульсары, ул. Ш. Избасова, 62	Мырзагалиев Амангелди Мырзагалиевич
Кызылординский филиал	120000, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Жахаева, 53	Жумахметов Адил Сейтмагамбетович
Мангистауский филиал	130000, Мангистауская область, г. Актау, 14-мкрн, 63	Жумагазин Ербол Бурашевич
Павлодарский филиал	140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Советов, 22	Анапьянов Нурлан Садвакасович
Северо-Казахстанский филиал	150011, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Брусиловского, 60а	Ботыбаев Мейрам Айткенович
Семипалатинский филиал	071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семипалатинск, ул. Уранхаева, 53	Жуаспаев Кайрат Токтасынович
Талдыкорганский филиал	040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Абылайхана, 158	Абулгазин Нугурбек Асылбекович
Темиртауский филиал	101404, Карагандинская обл., г. Темиртау, 6-мкр., 35/1	Сериков Ерлан Жумагулович
филиал Астана	010000, г. Астана, ул. Сейфуллина, 27	Прманов Жорабек Акимбекович
Экибастузский филиал	141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Строительная, 91	Скородиевский Иван Иванович
Южно-Казахстанский филиал	160000, Южно-Казахстанская обл., г. Шымкент, пр. Тауке хана, 82	Примбаев Алмабек Несипбаевич
Представительство в г.Москва	Российская Федерация, Москва, пр. Академика Сахарова, д. 10	Хажаяев Ильдар Гаяревич
Представительство в г.Киев	01032, Украина, г. Киев, ул. Жилианская, 75	Айжулов Ануар Турсунович
Представительство в г.Шанхай	P.R.China, Suite 3001, Shanghai Information Tower, 211 Century Avenue, Pudong Shanghai 200120	Левицкий Вадим Викторович
Представительство в г.Дубай	Sheikh Ahmed bin Saeed Al Maktoum Tower, office 706, Sheikh Zayed Road, Dubai, UAE	Ходжаназаров Айдарбек Асанович

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии – отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности

эмитента за последние три завершенных финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Аудит финансовой отчетности Общества осуществляет Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»: государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, серия МФЮ-2, №00000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года. Адрес аудиторской компании: 050059, г. Алматы, ул.Фурманова, 240 "Г", тел.: +7 (727) 258-59-60, факс: +7 (727) 258-59-61.

Аудит проводился Партнером по аудиту/ Генеральным директором ТОО «Эрнст энд Янг» Евгением Жемалетдиновым: квалификационное свидетельство аудитора №0000553 от 24 декабря 2003 года.

ТОО «Эрнст энд Янг» является членом Совета иностранных инвесторов (СИИ) при Президенте Республики Казахстан. ТОО «Эрнст энд Янг» является членом ряда деловых и профессиональных ассоциаций в Казахстане: Американская торговая палата в Казахстане, Ассоциация финансистов Казахстана, Ассоциация налогоплательщиков Казахстана, Британо-Казахское Общество, Германский бизнес клуб, Европейская бизнес ассоциация в Казахстане, Казахстанско-Канадская Бизнес Ассоциация, Международный налоговый и инвестиционный центр, Палата аудиторов Казахстана.

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный орган, с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам)

В настоящий момент у Эмитента заключены соглашения на оказание юридических услуг со следующими юридическими и финансовыми консультантами:

- Юридическая фирма «SALANS»;
- Юридическая фирма «GRATA»;
- Юридическая компания «Bracewell & Giuliani»;
- ТОО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ»;
- ТОО «Deloitte&Touche»;
- АО «ТуранАлем Секьюритис»

В случае, если имело место расторжение договора с вышеуказанными лицами, необходимо представить информацию о причине расторжения договора с указанием информации кем из сторон оно было инициировано.

Эмитентом не расторгались договоры с вышеуказанными лицами.

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества)

Кодекс корпоративного управления Общества принят 14 октября 2005 года решением Общего собрания акционеров.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов управления эмитента

Органами управления Эмитента являются:

- 1) высший орган - общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;
- 4) контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида неразмещенных объявленных акций Общества;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) 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;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит общества, из числа «Deloitte & Touche», «Ernst and Young», «KPMG» или «Price WaterhouseCoopers»;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию общества;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по акциям Общества при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 12) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- 13) определение формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 15) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 16) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 17) утверждение внутренних нормативных документов Общества, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и Уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение и утверждение приоритетных направлений деятельности (стратегии) Общества;
- 2) изменение основных приоритетов учетной и финансовой политики Общества;
- 3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 5) принятие решения о выкупе обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности общества;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Общества, избрание его Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;

- 10) определение порядка работы подразделения по управлению рисками;
- 11) определение порядка работы, а также утверждение положения о службе внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 12) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых Правлением Общества в целях организации деятельности Общества) и определяемых иным внутренним документами Общества, в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 16) принятие решения о приобретении Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 17) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 18) выбор регистратора Общества в случае расторжения договора с прежним регистратором Общества;
- 19) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 20) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;
- 21) определение и утверждение кредитной политики, лимитов и изменений к ней, в отношении займов, предоставляемых работникам Общества, акционерам Общества и аффилированным с ними лицам, а также в отношении заключения материальных сделок с акционерами Общества и из аффилированными лицами;
- 22) принятие решений по привлечению займа на сумму 25 и более процентов от суммы собственного капитала Общества;
- 23) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов добровольной реорганизации Общества и изменений основных направлений деятельности Общества;
- 24) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Общества из числа: «Deloitte & Touche», «Ernst and Young», «KPMG» или «Price WaterhouseCoopers»;
- 25) принятие решения о продаже более 50 процентов основных средств Общества и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Общества;
- 26) принятие решения о передаче в качестве обеспечения исполнения своих обязательств имущества Общества, стоимость которого превышает 50 процентов собственного капитала Общества, и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Общества;
- 27) ежегодный анализ деятельности Правления на предмет достижения Обществом запланированных на текущий финансовый год целей;
- 28) утверждение политики по урегулированию конфликта интересов в Обществе, политики по мониторингу операций Общества с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями и инвестиционной политики;
- 29) утверждение реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями;

- 30) определение форм и сроков представления Правлением Совету директоров и акционерам Общества финансовой и управленческой отчетности, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей Общества;
- 31) анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;
- 32) утверждение политики по мониторингу операций Общества, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск) и проводимых Правлением Общества;
- 33) проверка наличия системы управления рисков и системы внутреннего контроля и их соответствия инструктивным требованиям уполномоченного органа;
- 34) определение процедуры определения стоимости финансового инструмента с учетом риска, лимитов по операциям с финансовыми инструментами;
- 35) утверждение политик управления рисками, а также политики контроля и мониторинга кредитного риска;
- 36) анализ сведений о лицах, осуществляющих контроль над Обществом;
- 37) иные вопросы, предусмотренные законодательством РК и Уставом Общества, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Председателя Правления Общества относятся:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Общества в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления общества в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Общества (за исключением работников, прием, перемещение и увольнение которых отнесено Уставом к компетенции Совета Директоров, а также за исключением случаев, установленных законодательством РК), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества, определяет размеры премий указанных работников Общества;
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) осуществляет иные функции, определенные уставом Общества и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

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»,	нет	нет

		Председатель Правления; с ноября 2008 г. по настоящее время: АО «Фонд национального благополучия «Самрук-Казына», Заместитель Председателя Правления; с февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Председатель Совета директоров		
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
Талвитие Юрки Петтери	1966 г.	2003 год: BNP – Paribas Securities Services (Париж), старший Вице- президент; с 2003 года по 2005 год: Финансовой Корпорации URALSIB (Москва), Глава международной торговли, Главный Управляющий директор; с 2005 года и по настоящее время: EAST CAPITAL, Глава Представительства в Москве; с 07 сентября 2006 года по настоящее время: АО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), Независимый член Совета директоров	нет	нет
Искандиров Абай Мукашевич	1981 г.	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; 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; 2008 год: Администрация Президента РК, Заместитель заведующего центра стратегических разработок и анализа;	нет	нет

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

		с октября 2008 г. по настоящее время: АО «ФНБ «Самрук-Казына», Управляющий директор; с 06 марта 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Совета директоров		
Айтекенов Кайрат Медыбаевич	1963 г.	С августа 2003 г. по февраль 2006 г.: Министерство экономики и бюджетного планирования, Вице-министр; С апреля 2006 г. по август 2007 г.: Министерство туризма и спорта РК, Вице-министр; С сентября 2007 г. по настоящее время: АО «ФНБ «Самрук-Казына»: Заместитель Председателя Правления по работе с государственными органами и операционной деятельности; С 06 марта 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Совета директоров	нет	нет
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.: TOO «Visor Holding», Президент; С марта 2007 г. по декабрь 2008 г.: TOO «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	нет	нет

		Совета директоров; С 06 марта 2009 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Независимый директор		
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: 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	нет	нет

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.

13-1. Комитеты совета директоров эмитента (при наличии таковых).

Протоколом заседания Совета Директоров Эмитента № 2-1/1 от 22.02.2007г. были утверждены следующие составы комитетов Совета Директоров Эмитента:

№ п/п	Должность	Фамилия, имя, отчество
Комитет по рискам		
1	Председатель Комитета по рискам	Татишев Ерлан Нурельдаемович
2	Член Комитета по рискам	Аблязова Акмарал Насировна
3	Член Комитета по рискам	Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич
4	Член Комитета по рискам, Главный комплаенс-контролер	Баттаков Азат Дуантаевич
5	Член Комитета по рискам	Колпаков Константин Анатольевич
6	Член Комитета по рискам	Шапагатова Баян Саиновна
Аудиторский комитет		
1	Председатель Аудиторского комитета	Аблязова Акмарал Насировна
2	Член Аудиторского комитета	Татишев Ерлан Нурельдаемович
3	Член Аудиторского комитета	Татишев Еркин Нурельдаемулы
4	Член Аудиторского комитета	Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович
5	Член Аудиторского комитета	Баттаков Азат Дуантаевич
Комитет по назначениям, компенсации и деловой этике		
1	Председатель Комитета по назначениям, компенсации и деловой этике	Аблязов Мухтар Кабулович
2	Член Комитета по назначениям, компенсации и деловой этике	Татишев Еркин Нурельдаемулы
3	Член Комитета по назначениям, компенсации и деловой этике	Солодченко Роман Владимирович
4	Член Комитета по назначениям, компенсации и деловой этике	Изтелеуова Индира Кимовна

14. Исполнительный орган эмитента

Ф.И.О. лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа/каждого из членов коллегиального	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
---	--------------	---	--

исполнительного органа			акций Общества
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	0%
Варенко Николай Витальевич	1971 г.	с января 2004 г. по октябрь 2006 г.: ТОО «VISOR investment Solutions» (г.Алматы), Управляющий директор; с октября 2006 г. по март 2007 г.: АО «VISOR investment Solutions» (ТОО «VISOR investment Solutions» преобразовано в АО «VISOR investment Solutions»), Председатель Правления; с октября 2004 г. по январь 2006 г.: АО «VISOR Capital» (по совместительству), Генеральный директор; с ноября 2004 г. по ноябрь 2008 г.: ТОО «Contour Real Estate» (по совместительству), Управляющий директор; с января 2004 г. по май 2007 г.: АО «Компания по управлению инвестиционным портфелем «Compass», Председатель Совета директоров; с января 2006 г. по октябрь 2008 г.: АО «VISOR Capital», член Совета директоров; с марта 2008 г. по ноябрь 2008 г.: Член Совета директоров, ТОО «VISOR holding»; с декабря 2008 г. по настоящее время: АО «Банк Развития Казахстана», Первый вице-президент; с февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Правления	0%
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.	С января 2000 года по январь 2007 года: ТОО «Казфосфат», юрист, Директор юридического департамента; с февраля 2007 г. по февраль 2008 г.: АО «Васильковский ГОК», Директор юридического департамента, Управляющий директор – руководитель блока при президенте; с февраля 2008 г. по август 2009 г.: АО «Инвестиционный Фонд Казахстана»,	0%

		Директор департамента юридической службы, Управляющий директор Дирекции по правовым вопросам, Председатель Правления; с августа 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Заместитель Председателя Правления, член Правления	
Абуова Саида Нурлановна	1972 г.	С 2005 г. по 2006 г.: АО «КазИнвестБанк», Управляющий директор – член Правления; 2007 год: АО «Страховая компания «АТФ Полис», Председатель Правления, Член Совета Директоров; с 2007г. по 2008 г.: АО «Демир Банк Казахстан», Заместитель Председателя Правления; с октября 2009 года: АО «БТА Банк»; с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – член Правления.	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, Управляющий директор; с 17 июля 2008 года по 10 июля 2009 года: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления; с 10 июля 2009 года по 25 января 2010 года: АО «БТА Банк», Управляющий директор; с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления	0%
Логинова Наталья Сергеевна	1964 г.	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; с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления.	0%
Отемурат Берик Мустайулы	1980 г.	с октября 2007 года по октябрь 2008 года: АО «ФУР «Казына», в разное время главный менеджер департамента корпоративного финансирования, директор департамента корпоративного финансирования; с октября 2008 года по июнь 2009 года: АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»,	0%

		директор департамента корпоративных финансов; с июня 2009 года по март 2010 года: АО «Банк Развития Казахстана», управляющий директор – член Правления; с 18 марта 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Заместитель председателя Правления – Член Правления.	
--	--	---	--

15. В случае, если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации), указать:

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

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

	Члены Совета директоров	Члены исполнительного органа	Другие руководящие лица эмитента
Общий размер вознаграждения (денежного, ценными бумагами или в какой-либо другой форме) за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций, тыс. тенге	50 200	91 400	-
Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате в течение последующих двенадцати месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, тыс. тенге	200 700	365 700	-

17. Организационная структура эмитента

- структурные подразделения, филиалы и представительства эмитента:
организационная структура Общества приведена в Приложении 1 к настоящему Проспекту.
- общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента:

Общее количество работников Банка, в том числе:	7180
– количество работников филиалов	4872
– количество работников представительств	7

- сведения о руководителях структурных подразделений эмитента:
сведения о руководителях структурных подразделений эмитента приведены в Приложении 2 к настоящему Проспекту.

3. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

18. Акционеры (участники) эмитента

- 1) Сведения об акционерах, владеющих десятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) эмитента.

По состоянию на 30 апреля 2008 года общее количество акционеров Эмитента составляет 611, из них:

юридические лица – 174;

физические лица – 437.

Сведения об акционерах Общества, которые владеют десятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) общества:

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%

- 2) Сведения о лицах, не являющихся акционерами эмитента, но обладающих правом контролировать деятельность эмитента через другие организации.

У Эмитента нет лиц, не являющихся акционерами Эмитента, но обладающих правом контролировать деятельность эмитента через другие организации.

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	Вид деятельности юридического лица	Процентное соотношение акций (долей), принадлежащих Обществу в уставном капитале	Ф.И.О. Руководителя юридического лица
Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" "Туран Алем Секьюритис"	АО "Туран Алем Секьюритис"	г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	Брокерская деятельность	100,00%	Бежигитов Жасулан Кенесбекович
Акционерное общество "Дочерняя ипотечная организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" "БТА Ипотека"	АО "Ипотечная организация "БТА Ипотека"	г. Алматы, пр. Абая, 52Б	Ипотечная организация	99,165%	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич
Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" Накопительный пенсионный фонд БТА Казахстан"	АО "ДО АО "Банк ТуранАлем" НПФ БТА Казахстан"	г. Алматы, ул. Джандосова, 2	Накопительный пенсионный фонд	76,83%	Бакенова Индира Булатовна

Акционерное общество "Дочерняя компания по страхованию жизни Банка ТуранАлем "БТА Жизнь"	АО "ДКСЖ Банка ТуранАлем "БТА Жизнь"	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	Страховая деятельность	100,00%	Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна
Акционерное общество "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота"	АО "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота"	г. Алматы, пр. Абая, д. 34, кв. 36	Страховая деятельность	98,17%	Поцелуйко Вячеслав Вячеславович
Акционерное общество "Дочерняя компания Банка ТуранАлем "БТА Страхование"	АО "ДК Банка ТуранАлем "БТА Страхование"	г. Алматы, Айтеке би, 187	Страховая деятельность	100,00%	Далеева Зауреш Ерсаиновна
Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" Страховая компания "Лондон-Алматы"	АО "Страховая компания "Лондон-Алматы"	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, "Нурлы Тау", блок 36, 9-й этаж.	Страховая деятельность	99,4%	Бегимбетов Ергали Нурланович
"Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" - Акционерное общество "Темірбанк"	АО "Темірбанк"	г. Алматы, пр. Абая, 68/74	Банковская деятельность	50,95%	Кебилов Аблахат Аблякимович
Акционерное общество "БТА ORIX Лизинг"	АО "БТА ORIX Лизинг"	г. Алматы, ул. Кунаева, 66	Лизинговая организация	45,00%	Асабаева Лаззат Сайлауовна
Общество с ограниченной ответственностью "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"	ООО "ТуранАлем Финанс"	Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1	Привлечение средств	100,00%	Скрипник Татьяна Владимировна
Общество с ограниченной ответственностью "БТА Финанс" (Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем")	ООО "БТА Финанс"	Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1	Привлечение средств	100,00%	Скрипник Татьяна Владимировна
Общество с ограниченной ответственностью "БТА Капитал" (Дочерняя организация Акционерного общества "Банк	ООО "БТА Капитал"	Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1	Привлечение средств	100,00%	Скрипник Татьяна Владимировна

ТуранАлем")					
BTA Finance Luxembourg S.A.	BTA Finance Luxembourg S.A.	46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, R.C.S. Luxembourg: B 112100	Привлечение средств на международном рынке	100,00%	Солодченко Роман Владимирович
TuranAlem Finance B.V.	TAF B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международном рынке	100,00%	Солодченко Роман Владимирович
Temir Capital B.V.	TC B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международном рынке	100,00%	Иосифьян Георгий Агаронович
Общество с ограниченной ответственностью "Славинвестбанк"	ООО "Славинвестбанк"	Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1	Банковская деятельность	15,63%	Мессерле Елена Станиславовна
Закрытое акционерное общество "БТА Банк"	ЗАО "БТА Банк"	Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20	Банковская деятельность	48,94%	Маренов Султан Тулегенович
Открытое акционерное общество "Омск-Банк"	ОАО "Омск-Банк"	Российская Федерация, 644099 г. Омск, Газетный переулок, д.6.	Банковская деятельность	17,79%	Чередов Анатолий Иванович
Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)	АКБ "БТА-Казань" (ОАО)	Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань пр. Ибрагимова, 58	Банковская деятельность	47,32%	Идрисов Мударис Хафизович
Закрытое акционерное общество "БТА Банк"	ЗАО "БТА Банк"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 118	Банковская деятельность	71,00%	Кунакунов Мурат Керимжанович
Закрытое акционерное общество "БТА ИнвестБанк"	ЗАО "БТА ИнвестБанк"	Республика Армения, г. Ереван, ул. Туманяна, 1	Банковская деятельность	48,87%	Косанов Расул Сагидрахманович
Акционерное общество "БТА Силк Роуд Банк"	АО "БТА Силк Роуд Банк"	Республика Грузия, г. Тбилиси, пр. А.Церетели, 73 А	Банковская деятельность	49,00%	Чиладзе Георгий
Открытое акционерное общество "Национальная акционерная страховая компания "Оранта"	ОАО НАСК "Оранта"	Украина, г. Киев, Голосеевский район, ул. Жилианская, д.75.	Страховая деятельность	14,01%	Болотова Елена Викторовна

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Вид деятельности	Место нахождения
Объединение юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана"	ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	Общественная организация, выражающая интересы банков и финансовых организаций	г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67
Товарищество с ограниченной ответственностью "Первое кредитное бюро"	ТОО "Первое кредитное бюро"	Формирование общепанковской базы кредитных историй по заемщикам	г.Алматы, ул.Наурызбай батыра, д.17
Акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа"	АО "Казахстанская фондовая биржа"	Биржевая, фондовая деятельность	г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67
Акционерное общество "Национальный процессинговый центр"	АО "Национальный процессинговый центр"	Услуги по обработке транзакций по платежным картам	г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67
Акционерное общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"	АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Услуги по хранению ценных бумаг и регистрации операций с ними	г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67
Корпоративный фонд "Казахстан"	Корпоративный фонд "Казахстан"	Общественная деятельность по предоставлению информационных услуг о Казахстане	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 20
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	SWIFT s.c.	Международная система межбанковских финансовых телекоммуникаций	Avenue Adelei, B-1030 La Huple, Belgium

21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента

Сведения об аффилированных лицах Эмитента представлены в Приложении 3 к настоящему Проспекту.

22. Сделки с участием аффилированных лиц, проведенных за последний год

№ п/п	Дата заключения сделки	Сумма сделки	Орган, которым принято решение о данной сделке
ТОО "MOBILEX ENERGY LIMITED" (ПК, г. Актау)		14 563 280	
1	01.04.2008	3 620 700	Совет директоров, № 1-4 от 31/01/06
1	14/01/2008	4 095 980	Совет директоров, № 1-4 от 31/01/06
1	28/03/2008	1 207 000	Совет директоров, № 1-4 от 31/01/06
1	08.01.2008	5 639 600	Совет директоров, № 1-4 от 31/01/06

TURANALEM FINANCE B.V. (Нидерланды, Роттердам)		12 057 000	
2	10.04.2008	12 057 000	Совет директоров, №12-1 от 14/12/07
АО "БТА Ипотека" (РК, г. Алматы)		4 209 600	
3	17/03/2008	2 409 600	Совет директоров, № 5 от 13/02/04
3	31/01/2008	1 000 000	Совет директоров, № 5 от 13/02/04
3	10.01.2008	800 000	Совет директоров, № 5 от 13/02/04
ООО "Славинвестбанк" (Россия, г. Москва)		3 653 790	
4	06.02.2008	481 400	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	18/01/2008	600 250	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	01.03.2008	601 500	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	03.03.2008	59 656	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	21/01/2008	25 960	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	02.04.2008	80 524	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
4	01.03.2008	1 804 500	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич (РК, г. Алматы)		728 081	
5	02.01.2008	728 081	Совет директоров
ЗАО "БТА Банк" (Беларусь, г. Минск)		667 033	
6	29/04/2008	459 008	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	14/03/2008	22 070	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	21/01/2008	52 426	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	25/03/2008	17 581	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.

6	25/03/2008	24 084	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	22/02/2008	8 415	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	26/02/2008	12 682	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	28/04/2008	19 762	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	21/01/2008	8 415	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	03.03.2008	13 713	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	25/03/2008	15 217	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
6	04.02.2008	13 660	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
ООО "Лизинговая компания Дело" (Россия, г. Москва)		510 595	
7	12.03.2008	166 420	Совет директоров, №12-4 от 23/12/05
7	15/04/2008	344 175	Совет директоров, №12-4 от 23/12/05
SEKERBANK T.A.S. (Турция)		503 053	
8	14/03/2008	56 786	Совет директоров
8	18/04/2008	446 267	Совет директоров
ОАО "Омск-Банк" (Россия, г. Омск)		415 065	
9	24/01/2008	173 780	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	06.03.2008	6 612	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	12.03.2008	34 574	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	28/04/2008	6 788	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	28/04/2008	60 790	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	28/04/2008	83 332	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.

9	28/04/2008	19 917	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
9	28/04/2008	29 272	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
Погорелов Анатолий Мартемьянович (РК, г. Алматы)		264 189	
10	02.01.2008	264 189	Совет директоров, №4-3от 21/04/08
ЗАО "БТА Банк" (Беларусь, г. Минск)		74 063	
11	25/01/2008	42 178	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	20/02/2008	2 365	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	23/01/2008	8 250	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	17/01/2008	5 521	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	05/03/2008	2 070	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
11	09/04/2008	13 679	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
АКБ "БТА-Казань" (ОАО) (Республика Татарстан, г. Казань)		14 247	
12	15/04/2008	10 095	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.
12	24/04/2008	4 152	Совет директоров, № 6-1 от 19/06/2007г.

22-1. При выпуске облигаций специальной финансовой компании раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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

АО «БТА Банк» 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 марта 2008 года в Казахстане работают 35 банков второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 33 банка, 361 филиала и 2 106 расчетно-кассовых отдела банков.

Структура банковского сектора	01.01.08	01.04.08
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	35
– банки со 100% участием государства в уставном капитале (АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана")	1	1
Количество филиалов банков второго уровня	352	361
Количество расчетно-кассовых отделов банков второго уровня	2029	2106
Количество представительств банков второго уровня за рубежом	17	17
Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	26	28
Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	33	34
Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	10	10

Собственный капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала 3 банков второго уровня с начала 2008 года увеличился на 47,1 млрд. тенге (2,6%) и составил по состоянию на 1 апреля 2008 года 1 827,3 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 16,8% до 1 499,8 млрд. тенге, капитал второго уровня уменьшился на 30,2% до 390,3 млрд. тенге.

Млрд. тг.

Наименование	01.01.08	01.04.08	Прирост, в %
Капитал 1-го уровня	1 284,0	1 499,8	16,8
Уставный капитал	940,2	954,3	1,5
Дополнительный капитал	3,8	4,8	26,3
Капитал 2-го уровня	558,9	390,9	-30,1
Субординированный долг	460,9	461,6	0,2
Капитал 3-го уровня	1,7	0,9	-47,1
Всего расчетный собственный капитал	1 780,2	1 827,3	2,6

Вместе с тем, с начала года собственный капитал по балансу банков второго уровня увеличился с 1 января 2008 года на 36,9 млрд. тенге (2,6%) и составил на отчетную дату 1 462,0 млрд. тенге.

Обязательства. С начала 2008 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 92,6 млрд. тенге (на 0,9%), и составила на конец отчетного периода 10 352,1 млрд. тенге. В структуре совокупных обязательств банковского сектора вклады дочерних организаций специального назначения, снизились на 83,5 млрд. тенге или на 3,3%, обязательства перед физическими лицами, увеличились на 52,1 млрд. тенге или на 3,6%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций увеличились на 17,0 млрд. тенге до 1 815,2 млрд. тенге.

Динамика и структура совокупных	01.01.08	01.04.08	Прирост,
---------------------------------	----------	----------	----------

обязательств банковского сектора	Млрд. тенге	В % к итогу	Млрд. тенге	В % к итогу	в %
Межбанковские вклады	319,9	3,1	358,9	3,5	12,2
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 798,2	17,5	1 815,2	17,5	0,9
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	7,7	0,1	4,0	0,0	-48,1
Займы, полученные от международных финансовых организаций	85,1	0,8	87,4	0,8	2,7
Вклады юридических лиц	2 447,1	23,9	2 625,6	25,4	7,3
Вклады физических лиц	1 447,9	14,1	1 500,0	14,5	3,6
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529,0	24,7	2 445,5	23,6	-3,3
Выпущенные в обращение ценные бумаги	467,6	4,6	449,9	4,4	-3,8
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	245,4	2,4	144,6	1,4	-41,1
Прочие обязательства	911,6	8,8	921,0	8,9	1,0
Всего обязательств	10 259,5	100	10 352,1	100	0,9

Доходность. На 1 апреля 2008 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 27,6 млрд. тенге (по состоянию на 1 апреля 2007 года – 51,9 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 657,0 млрд. тенге (на 1 апреля 2007 года – 347,0 млрд. тенге), расходов – 629,3 млрд. тенге (на 1 апреля 2007 года – 295,1 млрд. тенге).

Доходность банковского сектора	01.04.07	01.04.08	Изменение (+;-), в %
Доходы, связанные с получением вознаграждения	250,4	348,7	39,3
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	140,0	188,5	34,7
Чистый доход, связанные с получением вознаграждения	110,4	160,1	45,1
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	96,4	308,3	в 3,2 раза
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	142	429,9	в 3,0 раза
Чистый доход (убыток), не связанные с получением вознаграждения	-45,7	-121,6	в 2,7 раза

Непредвиденные статьи	0,2	-	-
Чистый доход до уплаты подоходного налога	64,4	38,5	-40,2
Расходы по выплате подоходного налога	12,5	10,9	-13,0
Чистый доход после уплаты подоходного налога	51,9	27,6	-46,8

- 1) сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным;

По состоянию на 1 апреля 2008 года доля трех крупнейших банков (АО «БТА Банк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный банк Казахстана») в совокупных активах банковского сектора уменьшилась с 59,3% до 58,9%, доля трех крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора снизилась до 59,1%. Доля кредитов трех крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 61,8%. По состоянию на 1 апреля 2008 года на долю этих банков приходится 63,2% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня.

Показатели деятельности Общества в сравнении со среднеотраслевыми выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Среднеотраслевые показатели, млрд. тенге	АО «БТА Банк»	
		Млрд. тенге	Доля в среднеотраслевых показателя, %
Активы, в том числе	11 692,47	2 725,64	23,3
– займы	8 856,24	2 116,07	23,9
Обязательства, в том числе:	10 213,59	2 314,02	22,7
– вклады физических лиц	1 513,10	267,07	17,7
– вклады дочерних организаций специального назначения	2 498,66	736,91	29,5
– вклады юридических лиц	2 627,51	313,93	11,9
Собственный капитал, в том числе:	1 478,88	411,62	27,8
– нераспределенный чистый доход текущего года	43,47	7,36	16,9

- 2) прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

Сравнительно высокие финансовые показатели и хорошо развитая бизнес-инфраструктура банка, позволяет Эмитенту, несмотря на неопределенность на местном и мировом финансовых рынках, сохранять свои позиции в экономике и вовремя отвечать по своим обязательствам. В будущем Эмитент планирует сохранять лидирующие позиции на финансовом рынке Республики, а также увеличивать свое присутствие на международных финансовых рынках через сеть представительств и ряда дочерних организаций.

Эмитент является универсальным, динамично развивающимся банком. Он активно продвигает финансовые услуги на развивающихся рынках стран СНГ, Восточной Европы и Азии. Для

повышения качества и эффективности предоставления финансовых и консультационных услуг, банк создает дочерние структуры, специализирующиеся на отдельных продуктах.

Одно из основных конкурентных преимуществ Эмитента – культура инновации, выражающаяся в готовности развивать свое присутствие на новых рынках и постоянно расширять или адаптировать свой продуктовый ряд, предлагать высокотехнологичные услуги, удовлетворяя тем самым потребности рынка.

Основным источником динамичного роста Эмитента является реализация огромного рыночного потенциала стран постсоветского пространства (СНГ), разделяющих общее прошлое и, в некоторой степени, и общий подход к практике деловых отношений. Банк намерен стать ключевым игроком на рынке СНГ, опираясь на:

- глубокое знание местного рынка и потребностей клиентов, что позволяет эффективно конкурировать с присутствующими на рынке зарубежными финансовыми институтами;
- значительный накопленный опыт ведения бизнеса на рынке Казахстана и привлечение международного опыта, что позволяет эффективно конкурировать с местными банками;
- создание широкой сети стратегических партнеров, в том числе через привлечение специализированных международных компаний в свои дочерние организации.

Банк стремится стать крупнейшим частным банком в СНГ. Кроме того, он намерен эффективно использовать динамично растущие внешнеторговые потоки Казахстана и других стран СНГ с целью расширения своего присутствия в странах – крупнейших торговых партнерах СНГ, в том числе в Турции, Китае и других странах.

Согласно стратегии развития до 2015 года, БТА Банк планирует достичь следующих целей:

По доле рынка:

- Казахстан – не менее 25%
- Россия – не менее 2%
- Другие страны СНГ – не менее 5%

По размерам активов в долларах США:

- 2010 – не менее \$25 млрд.
- 2015 – не менее \$50 млрд.

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

У Эмитента нет контрактов, соглашений, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность Эмитента.

25. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности, с указанием даты и номер документа, срока действия и органа, выдавшего данный документ.

Лицензия №242 от 04 марта 2008 года. Выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

26. Объемы оказанных услуг за последние два года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения.

Наименование продукции	Ед. изм.	2006 год	2007 год
Займы клиентам	Тыс. тенге	1 343 414	2 379 810
Средства клиентов	Тыс. тенге	528 192	652 508

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

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

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж:	Факторы, негативно влияющие на доходность продаж:
– Депозиты клиентов представляют значительную часть базы финансирования Эмитента, которая относительно невосприимчива к краткосрочным колебаниям ссудных процентов и больше зависит от способности банка обеспечивать хороший уровень обслуживания клиентов, 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 ему конкурентное преимущество по сравнению с другими банками, и которые обеспечивают его диверсифицированной и стабильной финансирующей базой. – Стратегия Эмитента предусматривает диверсификацию спектра предоставляемых услуг, которая вкупе с постоянно проводящейся работой по снижению рисков банка, дает возможность увеличения клиентской базы и повышению привлекательности банка среди потребителей. – Эмитент активно проводит политику интеграции своей деятельности в регионы Республики Казахстан, тем самым расширяя клиентскую базу Банка. В настоящее время банк имеет обширную сеть филиалов и 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).	– 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.
--	---

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.

- 1) **Наименования и место нахождения поставщиков услуг, оказываемых Обществу, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех оказываемых Обществу услуг, с указанием их доли в процентах. Должны быть представлены прогнозы в отношении доступности этих источников в будущем:**

№п/п	Наименование поставщика продукции и/или услуг	Место нахождения	Наименование поставляемой продукции или оказываемых услуг	Доля в общем объеме	Прогноз в отношении доступности этих источников в будущем
1	DPR FINANCE COMPANY	Каймановые острова	Долгосрочные займы	3,90%	2015 год
2	DEUTSCHE BANK AG	Германия	Долгосрочные займы, выпущенные в обращение облигации	2,67 %	2012 год
3	CREDIT SUISSE LONDON BRANCH	Швейцария	Долгосрочные займы	2,60%	2009 год
4	MORGAN STANLEY	Мексика	Долгосрочные займы	2,01%	2009 год
5	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. - H	Германия, Мюнхен	Долгосрочные займы	2,01%	2016 год
6	MORGAN STANLEY AND CO. INTERNATIONAL PLC	Великобритания, Лондон	Долгосрочные займы	1,89%	2010 год
7	АО «Разведка добыча КазМунайГаз»	РК, г.Астана, ул.Тауелсиздик, 2	Срочный депозит	1,38%	2008 год
8	BAYERISCHE LANDESBANK, MUENCHEN	Германия, Мюнхен	Долгосрочные займы	1,32%	2010 год
9	ABU DHABI ISLAMIC BANK	ОАЭ, Абу-Даби	Долгосрочные займы	1,30%	2009 год
10	EUROCLEAR	Бельгия	Выпущенные в обращение	1,04%	2017 год

	BANK S.A / N.V		облигации		
--	----------------	--	-----------	--	--

- 2) Наименования и место нахождения потребителей услуг Общества, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от реализации услуг Общества, с указанием их доли в общем объеме реализации в процентах.

№ п/п	Наименование потребителя услуг Эмитента	Место нахождения	Доля в общем объеме
1	АО «Корпорация «КУАТ»	РК, г.Астана, ул.Желтоқсан, 2А	1,66%
2	ТОО «МЕГА ЦЕНТР ИНВЕСТ»	РК, г.Алматы, ул.Штрауса, 3	1,50%
3	ТОО «ЖАИКМУНАЙ»	РК, г.Уральск, ул. Театральная, 15/1	1,07%
4	Компания «TORTUGA LIMITED»	Сейшельские острова	1,00%
5	ТОО «ОИК-СТРОЙТЕХНОСНАБ»	РК, г.Алматы, ул.Гагарина ,41/36	0,94%
6	АО "Бта Ипотека"	г.Алматы, мкр.Самал -2, д.16	0,90%
7	ООО «АТТА ИПОТЕКА»	Россия	0,89%
8	ЗАО «ТЕХИНВЕСТ»	Россия	0,87%
9	Филиал «КАСПИАН ГАЗ КОРП.»	РК, г.Алматы, ул.Абылай хана ,58	0,86%
10	Компания «WATBERG INVESTMENTS LTD»	Австрия	0,79%

Должны быть раскрыты возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента:

- ужесточение конкуренции между действующими на рынке банками;
- высокая зависимость от потребителей услуг Эмитента;
- ухудшение имиджа банковских организаций в связи с развитием кризиса ликвидности.

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 Эмитента не носит сезонный характер.

- 2) доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг) реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции

	31.12.2005		31.12.2006		31.12.2007		31.03.2008	
	Сумма, тыс. тенге	доля в общем объеме	Сумма, тыс. тенге	доля в общем объеме	Сумма, тыс. тенге	доля в общем объеме	Сумма, тыс. тенге	доля в общем объеме

Активы, размещенные у нерезидентов								
Итого нерезиденты	330 017 661	34,25%	666 029 409	36,49%	1 081 624 067	40,84%	1 143 526 050	41,85%
Итого активы по балансу 700Н	963 653 190	100%	1 824 994 242	100%	2 648 603 166	100%	2 732 348 884	100%
Обязательства, привлеченные от нерезидентов								
Итого нерезиденты	178 484 788	20,47%	438 125 500	26,43%	726 245 355	32,36%	80 6 467 577	34,72%
Итого обязат-ва по балансу 700Н	871 753 039	100%	1 657 523 750	100%	2 244 320 752	100%	2 322 870 132	100%

- 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.

Сделки, которые должны быть исполнены в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, и сумма которых равна или превышает 10% балансовой стоимости активов Эмитента на настоящий момент отсутствуют.

- 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, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска;

	Эмитент	Гарант	Дата начала обращения	Общая сумма выпуска	Дата погашения	Обеспечение
Третий выпуск	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	2 июня 2003 года	600 млн. USD	2 июня 2010 года	Гарантия АО «БТА Банк»
Четвертый выпуск	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	24 марта 2004	400 млн. USD	24 марта 2014 года	Гарантия АО «БТА Банк»
Пятый выпуск	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	10 февраля 2005	350 млн. USD	10 февраля 2015 года	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 1st , 200 mln USD	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	23 ноября 2005	200 млн. USD	23 ноября 2008	Гарантия АО «БТА Банк»
Рублевые облигации	ООО "ТуранАлем Финанс"	АО «БТА Банк	11 октября 2005	3 млрд. рублей	6 октября 2009	Поручительство АО «БТА Банк»
Бессрочные финансовые инструменты	BTA Finance Luxembourg S.A.	Поддержка АО «БТА Банк»	25 января 2006	400 млн. USD	бессрочный	Поддержка АО «БТА Банк» в соотв. с условиями Договора Поддержки
GMTN 2nd, 200 mln PLZ	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	31 марта 2006	200 млн. PZI	31 марта 2011	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 3d, USD 250 mln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	25 апреля 2006	250 млн. USD	25 апреля 2013	Гарантия АО «БТА Банк»

GMTN 5th, EUR 500mln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	27 сентября 2006	500 млн. EURO	27 сентября 2011	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 6, GBR 200 mln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	20 декабря 2006	200 млн. GBP	20.12.2009	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 8th (750) and 9th (250), USD 1 bln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	22 января 2007	1 млрд. USD	22 января 2037	Гарантия АО «БТА Банк»
	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	22 января 2007	250 млн. USD	22 января 2009	Гарантия АО «БТА Банк»

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;

- Подана жалоба об изменении постановления Национального банка Республики Казахстан о наложении административного взыскания от 14 февраля 2008 года по ст. 168 ч.3 КоАП РК в размере 200 МРП. Административное правонарушение выражается в виде несвоевременного предоставления отчетности по валютным операциям клиентов, требуемой в соответствии с валютным законодательством РК.

Определением Специализированного межрайонного административного суда г. Алматы от 5 марта 2008 года жалоба оставлена без удовлетворения, постановление Национального Банка Республики Казахстан без изменения.

- Обжаловано два постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) № 45 и №46 от 4 апреля 2008 года о привлечении Эмитента к административной ответственности по ст. 197-1 КоАП РК. В постановлении о наложении административного взыскания Агентством указано, что Эмитентом совершено неправомерное действие, имеющее признаки административного правонарушения, предусмотренного ст. 197-1 КоАП РК, выразившееся в неоднократном нарушении профессиональным участником рынка ценных бумаг требований, установленных законодательством к его деятельности, а именно: нарушение Банком требования подпункта 6 статьи 44 Закона РК "Об инвестиционных фондах" об уведомлении уполномоченного органа о нарушении инвестиционным фондом подпункта 1 пункта 7 статьи 37 Закона "Об инвестиционных фондах".

Определением административного суда города Алматы от 28 апреля 2008 года постановление Агентства отменено, производство по делу прекращено.

- Подана жалоба на постановление Агентства от 7 мая 2008 года о привлечении Эмитента к административной ответственности по ст. 195-1 КоАП РК, наложении административного взыскания в виде штрафа в размере 200 МРП. Согласно приказу Агентства сделки с ценными бумагами, совершенные между Эмитентом и АО "Vicar Capital" признаны как заключенные с целью манипулирования ценами в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 ст.56 Закона РК "О рынке ценных бумаг".

Судебное заседание назначено 27 мая 2008г.

6) Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года:

№	Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкцию	Причина наложения	Вид санкций	Размер санкций в тыс. тенге	Степень исполнения
1	11.05.07г.	НБРК	нарушение сроков предоставления уведомлений по сделкам по валютному контролю	Штраф	163,80	Оплачено

2	25.05.07г.	Налоговый комитет	Непрекращение всех расходных операций по банковским счетам налогоплательщиков - юр/физ лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	Штраф	50,90	Оплачено
3	02.05.07г.	Агентство	Нарушение Закона "О банках и банковской деятельности"	Письменное предписание	-	Исполнено предписание
4	11.06.07г.	Агентство	Нарушение Закона "Об инвестиционных фондах"	Письменное предписание	-	Исполнено
5	15.06.07г.	Агентство	Нарушение Правил ведения документации по кредитованию	Письмо-обязательство	-	Исполнено
6	08.06.07г.	Агентство	Нарушение Правил ведения документации по кредитованию	Письмо-обязательство	-	Исполнено
7	02.07.07г.	Налоговый комитет	Неправильно начислен и несвоевременно уплачен налог	Предписание	-	закрыто
8	05.07.07г.	КЗК	Нарушение антимонопольного законодательства в части ограничения конкуренции в фин. секторе	Предписание	-	закрыто
9	03.08.07г.	КЗК	Непредоставление информации, необходимой КЗК	Предписание	-	закрыто
10	13.09.07г.	НБРК	повторное нарушение функций агента валютного контроля	Штраф	262,10	Оплачено
11	12.10.07г.	Агентство	Оплачен уставный капитал "BTA Finance Luxembourg S.A. II" до получения разрешения АФН на создание дочерней организации Банка	Письмо-обязательство	-	закрыто
12	24.10.07г.	Агентство	Оплачен уставный капитал "BTA Finance Luxembourg S.A. II" до получения разрешения АФН на создание дочерней организации Банка	Предписание	-	закрыто
13	24.10.07г.	Агентство	Оплачен уставный капитал ОАО «НАСК «Оранта» (Украина) до получения разрешения АФН на создание дочерней организации Банка	Предписание	-	закрыто
14	29.10.07г.	Агентство	Несвоевременное представление отчета об итогах размещения акций	Предписание	-	закрыто
15	13.11.07г.	НБРК	повторное нарушение функций агента валютного контроля	Штраф	546,00	Оплачено

16	13.11.07г.	НБРК	повторное нарушение функций агента валютного контроля	Штраф	546,00	Оплачено
17	13.11.07г.	НБРК	повторное нарушение функций агента валютного контроля	Штраф	546,00	Оплачено
18	13.11.07г.	НБРК	повторное нарушение функций агента валютного контроля	Штраф	546,00	Оплачено
19	06.11.07г.	Агентство	Дочерние организации банков не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации. Необходимо представить письмо-обязательство и док-ты, подтверждающие отсутствие контроля со стороны Темірбанка над АО «Темірлізинг».	Письмо-обязательство	-	закрито
20	15.11.07г.	Агентство	О возможности применения к Банку санкций в случае не устранения нарушений к 3.1.	О возможности применения к Банку санкций в случае не устранения нарушений к 3.1.	-	закрито
21	24.12.07г.	НБРК	повторное нарушение функций агента валютного контроля	штраф	546,00	Оплачено
22	14.02.08г.	НБРК	нарушение функций агента валютного контроля	штраф	233,60	Оплачено
23	12.03.08г.	Агентство	нарушение связанное с совершением сделок с ценными бумагами (брокерско-диллерская деятельность)	штраф	175,20	Оплачено
24	13.03.08г.	Агентство	Непредоставление информации в АФН по сделкам с аффилированными лицами Банка (BTA DRP Finance Company)	штраф	116,80	Оплачено
25	13.03.08г.	Агентство	Непредоставление информации в АФН по сделкам с аффилированными лицами Банка (БТА Страхование)	штраф	116,80	Оплачено
26	17.03.08г.	Агентство	Предоставление Банком заемщику ТОО "Дудар Капитал Лтд" кредитных средств для приобретения доли участия в УК ТОО "Баск Инвест" у лица связанного с Банком особыми отношениями	штраф	582,30	Оплачено
27	17.03.08г.	Агентство	Предоставление Банком заемщику ТОО "Компания Митра" кредитных средств для приобретения доли участия в УК ТОО "Каменское плато" у лица связанного с Банком особыми отношениями	штраф	1 749,30	Оплачено

28	19.03.08г.	Агентство	Нарушение требований Закона Об Инвестиционных фондах об уведомлении АФН по наруш "Астана-финанс Бареке"	штраф	116,80	Обжаловали
29	19.03.08г.	Агентство	Нарушение требований Закона Об Инвестиционных фондах об уведомлении АФН по наруш "Asia Broker Services"	штраф	116,80	Обжаловали
30	17.03.08г.	НБРК	Нарушение функций агента валютного контроля (нарушение сроков предоставления требуемой информации)	штраф	116,80	Оплачено
31	20.03.08г.	Агентство	Нарушение функций агента валютного контроля (предоставление <u>недостовой информации</u>)	Письмо-обязательство		Закрыто.
32	26.03.08г.	Агентство	Частичное представление запрашиваемых документов в АФН необходимых для проведения проверки по 29 заемщикам	Предписание		Закрыто.
33	28.03.08г.	Агентство	Нарушение Правил классификации активов ... в части создания провизий по 29 заемщикам	Предписание		Закрыто.
34	23.04.08г.	Агентство	нарушение связанное с совершением сделок с ценными бумагами (брокерско-диллерская деятельность)	штраф	233,60	на стадии обжалования
35	17.04.08г.	НБРК	нарушение функций агента валютного контроля фил-л Астана по делу "Сары-Арка"	штраф	233,60	Оплачено
ИТОГО:					6 998,40	

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 уровне 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.

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.

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 внебалансовых 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 в наличных денежных средствах 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.

Дополнительной информации о деятельности Эмитента, а также о рынках, на которых он осуществляет свою деятельность, нет.

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2008 года

№ п/п	Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость, тыс. тенге	Доля в общем объеме нематериальных активов, %
1	Программное обеспечение	718 200	91

2	Лицензии	63 954	8
---	----------	--------	---

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 марта 2008 года

№ п/п	Вид основных средств	Балансовая стоимость, тыс. тенге	Доля в общем объеме основных средств, %
1	Средства связи	670 679	5
2	Компьютерное оборудование	2 342 721	18
3	Прочие	3 450 129	27
4	Мебель	1 191 731	9
5	Специальное оборудование	4 795 152	38

32. Инвестиции по состоянию на 31 марта 2008 года

Вид инвестиций	Сумма, тыс. тенге
Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц:	
– инвестиции в дочерние организации	125 851 975
– инвестиции в зависимые организации	23 093 579
Долгосрочные инвестиции в капитал и субординированный долг из них:	
– инвестиции в субординированный долг	4 588 245
Инвестиционный портфель (за вычетом резервов на возможные потери)	-

33. Дебиторская задолженность по состоянию на 31 марта 2008 года: список десяти наиболее крупных дебиторов Общества

№ п/п	Наименование дебитора	Подробный адрес	Сумма, тыс. тенге	Доля в общем объеме дебиторской задолженности	Сроки погашения
1	IMLC441/07	г.Алматы, ул.Жолдасбекова ,97	556 932	1,95	До конца 2008 года
2	ТОО «МАИС-АГРО»	г.Есик, мкр.4, д.15, кв.54	250 234	0,88	До конца 2008 года
3	ТОО «DORIMEX»	г.Алматы, ул.Джандосова, 166/33	165 641	0,58	До конца 2008 года
4	ТОО "Kazco Construction Industrial LTD"	Г. Алматы, мкр. Самал	1 217 367	4,27	До 2015 года

5	LONRAN International Engineering and Technology Co. LTD	Г.Урумчи, ул Наньху №133, Здание Чэкизяь	101 034	0,35	В течение 8 месяцев
6	ALERMA EXPORT IMPORT GMBH	Hamburg, Amstgericht Hamburg HRB 84838	93 208	0,33	В течение 90 календарных дней
7	TOO «QUADRA MEDIA»	г Алматы, пр. Достык, 87 В	87 012	0,31	ежемесячно
8	АО «БТА ОриксЛизинг»	Г. Алматы, ул. Кунаева, 66	79 753	0,28	До конца 2008 года
9	TOO «Авиакомпания Excelent Glide»	г Алматы, пр. Достык, 188	79 680	0,28	ежемесячно
10	GALIKA AG	Geissbueelstrasse 15, CH-8604 Volketswil/Zuerich Schweiz	51 034	0,18	В течение 110 календарных дней

34. Уставный и собственный капиталы эмитента по состоянию на 31 марта 2008 года

Уставный капитал – 304 474 393 224,00 тенге

Собственный капитал – 409 478 752 000,00 тенге

Обществом выпущены 8 370 625 простых акций

35. Займы эмитента по состоянию на 31 марта 2008 года

Информация о действующих банковских займах и кредитных линиях Эмитента приведена в Приложении 4 к настоящему Проспекту. Указанные в Приложении займы необеспеченные.

Суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев должны быть разделены поквартально, остальные суммы представляются с разбивкой по годам.

Наименование кредитора	Размер займа/ кредитной линии	2 кв. 2008 года	3 кв. 2008 года	4 кв. 2008 года	1 кв. 2009 года	2-4 кв. 2009 года	2010 год	2011 год	2012 год и выше
ABN AMRO BANK N.V.	5 250 015 000			1 629 315 000			3 620 700 000		
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	2 708 556 807	307 827 291			73 129 155	1 871 750 711	69 872 917	385 976 733	
ABU DHABI ISLAMIC BANK Привлеченные депозиты (кредиты) банков ABU-DHABI-250 No ABU-DHABI-250 Привлеч	30 172 500 000					30 172 500 000			
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH Привлеченные депозиты (кредиты) банков AMEX-710/3 No AMEX-710/3 Привлечен	4 476 372 572		1 774 143 000	2 498 283 000			203 946 572		
AMERICAN EXPRESS BANK, LTD	188 526 308	17 001 560				171 524 747			
ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED Привлеченные депозиты (кредиты) банков ARBL-051 No ARBL-051 Привлеченные	603 450 000		603 450 000						
ARAB BANK PLC, OFFSHORE BANKING UNIT (OBU)	1 149 544 786	557 695 301	591 849 485						
ASIAN DEVELOPMENT BANK Привлеченные депозиты (кредиты) банков AZIAN-75 No AZIAN-75 Привлеченные депо	9 051 750 000							9 051 750 000	
ATLANTIC FORFAITIURINGS AG Привлеченные депозиты (кредиты) банков ATLANTIC-542 No ATLANTIC-542 Привл	258 069 024							258 069 024	
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	694 285 505	11 555 865				32 267 646	82 180 747	338 444 180	229 837 068
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A	139 813 602								139 813 602
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	134 483 084		8 559 900				125 923 184		
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	696 248 654					372 658 300	48 506 100	275 084 254	
BANCO ESPANOL DE CREDITO	841 482 436	310 832 765	373 627 274	136 416 269	20 606 128				
BANIF - BANCO INTERNACIONAL DO FUNCHAL, S.A.	3 017 250 000						3 017 250 000		

BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	701 775 237					63 511 266	638 263 971		
BANK OF MONTREAL	3 471 887 254		1 810 350 000	603 450 000		441 891 091	616 196 163		
BANK OF NEW YORK	4 538 128 096	4 224 150 007					313 978 088		
BANK OF NOVA SCOTIA,	3 017 250 000			603 450 000		2 413 800 000			
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UF-J,	3 766 616 098			1 206 900 000	724 140 000		1 835 576 098		
BANK 'WESTLB VOSTOK' (ZAO)	79 156 494					79 156 494			
BANQUE SOCIETE GENERALE VOSTOK	60 086 965			60 086 965					
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. - HYPOVEREINSBANK	46 800 771 495	154 433 037		9 212 668	82 136 996	172 384 370	6 963 109 083	409 276 675	39 010 218 666
BAYERISCHE LANDESBANK,	30 985 090 654	521 373 998		22 433 871 196	905 175 000	5 150 567 300	1 902 200 000	71 903 160	
BHF-BANK AKTIENGESSELLSCHAFT	386 889 929				160 212 795	226 677 134			
BNP PARIBAS ZAO, MOSCOW	25 133 693					25 133 693			
BNP-PARIBAS SA	50 360 745		50 360 745						
BRED BANQUE POPULAIRE	1 677 979 827	423 845 775	288 614 052		965 520 000				
CALYON	8 031 997 608		7 603 470 000					128 983 731	299 543 878
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA, A.S.	51 488 195		25 481 348		26 006 846				
COMMERZBANK (EURASIJA) SAO	2 360 508 593						2 285 997 086	74 511 507	
COMMERZBANK AG	2 563 373 152				62 458 958	146 444 219	1 206 900 000	207 469 530	940 100 445
CREDIT EUROPE BANK N.V.	3 407 972 187					2 564 662 499	475 550 000		367 759 689
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	489 034 404	29 741 895	31 323 895	288 234 956	139 733 658				
CREDIT LYONNAIS No LYON- 452/2 Приравленные депозиты (кредиты) банков	124 385 907				124 385 907				
CREDIT SUISSE	64 561 970 386			1 206 900 000	1 593 108 000	715 451 761	61 046 510 625		
DANSKE BANK A/S	219 313 145	36 783 575		7 440 569	32 456 100	75 191 330	67 441 572		
DEERE CREDIT INC	745 072 972						745 072 972		
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESSELLSCHAF T MBH	5 099 152 500			150 862 500					4 948 290 000

DEMIR-HALK BANK (NEDERLAND) N.V.	146 118 983	5 706 600	2 682 215	6 001 619	2 681 973	66 082 915	17 367 185	17 367 185	28 229 290
DENIZBANK AG	926 645 697						760 880 000		165 765 697
DEUTSCHE BANK	24 067 811 947			288 126 234	42 062 749	308 589 839	571 506 789		22 857 526 335
DOHA BANK	854 941 139	553 228 236	96 728 565	204 984 339					
DPR FINANCE COMPANY	90 517 500 000								90 517 500 000
DRESDNER BANK AG	4 740 580 731	5 686 264	206 097 582	296 315 703		1 345 535 009	62 003 664	1 219 364 584	1 605 577 924
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	3 074 863 185				3 017 250 000	57 613 185			
EMIRATES BANK INTERNATIONAL PJSC	1 206 900 000			1 206 900 000					
ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG	962 718 864	192 618 450	7 911 459			19 033 194	333 217 547	363 284 952	46 653 263
EXPORT DEVELOPMENT CORPORATION	2 764 043 780								2 764 043 780
EXPORT-IMPORT BANK OF INDIA	16 548 651						13 593 556	2 955 095	
FORTIS BANK (NEDERLAND) N.V.	163 371 473	57 421 405		8 295 019	21 567 048		76 088 000		
FORTIS BANK S.A./N.V. BRUSSELS Привлеченные депозиты (кредиты) банков FORTIS-669/1 Привлеченные FORTIS-058 No FORTIS-058 Привл	23 759 894 979	3 620 700 000	1 344 421 844	5 117 429 034	1 976 145 162	3 804 400 000	112 229 800		7 784 569 139
FORTIS BANK S.A./N.V. GUANGZHOU BRANCH No FORTIS-669/1 Привлеченные депозиты (кредиты) банков	19 480 430			17 532 387		1 948 043			
FORTIS BANQUE S.A./N.V. (FORMERLY GENERALE DE BANQUE S.A.	5 624 846 136			5 431 050 000					193 796 136
HABIB BANK LIMITED Привлеченные депозиты (кредиты) банков HABIB-010 No HABIB-010 Привлеченные депозиты	1 206 900 000				1 206 900 000				
HSBC BANK KAZAKHSTAN	11 238 133 472	2 521 212 341		15 900 792	8 480 079 370	66 777 918	77 915 470	76 247 581	
HSBC BANK PLC	2 551 263 886			557 208 107		844 830 000	59 730 286		1 089 495 493
HSH NORDBANK AG (MERGER OF HAMBURGISCHE LANDESBANK AND LANDESBANK SCHLESWIG-	927 512 720			927 512 720					

[illegible]

MORGAN STANLEY	90 578 940 000					46 620 000 000			43 958 940 000		
NATIONAL BANK OF DUBAI PUBLIC JOINT STOCK COMPAN	1 008 395 123			1 008 395 123							
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	27 789 845									27 789 845	
NATIONAL CITY BANK CLEVELAND Привлеченные депозиты (кредиты) банков CITI-025 No CITI-025 Привлеченны	2 413 800 000								2 413 800 000		
NEDBANK LTD Привлеченные депозиты (кредиты) банков NEDBANK-075 No NEDBANK-075 Привлеченные депозиты	205 173 002						205 173 002				
NORDEA BANK AB (PUBL)	2 368 670 818								179 676 037		2 188 994 781
NORDEA BANK FINLAND PLC	6 729 800 000	1 902 200 000		4 827 600 000							
OKO PANKKI OYJ	784 485 000			60 345 000			724 140 000				
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED Привлеченные депозиты (кредиты) банков ОСБС-340/1 No OCB	20 839 140								20 839 140		
PRIVATE EXPORT FUNDING CORPORATION	284 545 493									284 545 493	
PUNJAB NATIONAL BANK INTERNATIONAL LTD. Привлеченные депозиты (кредиты) банков PUNJAB-059 No PUNJAB-	844 830 000				844 830 000						
RABOBANK NEDERLAND	1 203 968 974								1 203 968 974		
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	594 007 214	277 471 138		316 536 077							
SAMPO BANK PLC	217 352 331				2 802 652	34 080 796	64 691 026		115 777 857		
SAUDI NATIONAL COMMERCIAL BANK	1 206 900 000					603 450 000	603 450 000				
SEKERBANK T.A.S. Привлеченные депозиты (кредиты) банков SEKERBANK-192/1 No SEKERBANK- 192/1 Привлечен	1 810 350 000				1 810 350 000						
SHINHAN BANK	3 391 702 477			1 206 900 000	374 452 477	1 810 350 000					
SKANDIFINANZ BANK AGПривлеченные депозиты (кредиты) банковSKANDIFINANZ BANK AG	776 731 668								776 731 668		
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN Привлеченные депозиты (кредиты) банков SKANDI-048 No	1 902 200 000				1 902 200 000						

SKANDI-048 Привле																			
SMBC DUBAI	658 255 208					658 255 208													
SOCIETE GENERALE Привлеченные депозиты (кредиты) банков SOCIETE-007 No SOCIETE- 007 Привлеченные depo	6 312 147 345					6 312 147 345													
STANDARD BANK	13 044 577 822					573 277 500	402 300 322									12 069 000 000			
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY Привлеченные депозиты (кредиты) банков STATE- 007 No STATE-007 Пр	1 352 675 555															1 352 675 555			
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	7 422 063 140	3 318 975 000			889 800 100				1 206 900 000	1 008 588 332	587 453 708						410 346 000		
SWEDBANK AB (PUBL)	400 919 024	1 426 650								42 665 016	144 338 936						212 488 422		
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3 791 306 616	306 839 151					3 458 088 079			26 379 387									
TORONTO DOMINION BANK	2 924 484 034	1 233 466 886					1 226 880 085			261 966 697	31 935 823						170 234 544		
TORONTO DOMINION SECURITIES INC. Привлеченные депозиты (кредиты) банков TORONTO-135 No TORONTO-135 П	512 854 930																512 854 930		
U.S. BANK	18 775 647									18 775 647									
UBI BANCA INTERNATIONAL S.A.	603 450 000										603 450 000								
UBS AG	1 173 356 410	111 498 619			164 898 043		24 693 332			692 707 741	179 558 674								
VAKIFBANK INTERNATIONAL AG	730 411 392						241 380 000		150 862 502							338 168 889			
VTB BANK (FRANCE) S.A	844 830 000						241 380 000			603 450 000									
WACHOVIA BANK, NA	5 269 469 160	2 005 878 360									246 340 800					3 017 250 000			
WACHOVIA INTERNATIONAL BANKING CORPORATION Привлеченные депозиты (кредиты) банков WACHOVIA-022 No WA	603 450 000						603 450 000												
WESTLB AG LONDON BRANCH	4 013 857 345	1 606 446 457			150 862 500		724 140 000			389 397 545						929 964 443	213 046 400		
WGZ-BANK AG WESTDEUTSCHE GENOSSENSCHAFTS- ZENTRALBANK	938 653 720									33 478 720	905 175 000								
РЕСУРСЫ АКИМАТА	10 841 983 824	30 025 353			215 453 480		1 407 807			28 000 000	425 319 464					44 700 850	10 097 076 870		

36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности

№ п/п	Наименование кредитора	Подробный адрес	Сумма, тыс. тенге	Доля в общем объеме кредиторской задолженности	Сроки погашения
1	АО «БТА ORIX ЛИЗИНГ»	Г. Алматы, ул. Тулебаева 38	251605	0,80	04/07/2008
2	АО «ВАСИЛЬКОВСКИЙ ГОК»	Г. Кокшетау, ул. Горького 29	250552	0,80	17/10/2008
3	ПО «БАЛХАШЦВЕТМЕТ»	Г. Балгаш, ул. Ленина 100	84129	0,27	07/10/2008
4	ТОО «АСТАНА-БЕТОН-НТ»	Г. Астана, ул. Абая	74728	0,24	ежемесячно
5	ТОО «Восход- Oriel»	Г. Алматы, ул. Каирбекова 75	72136	0.23	10/11/2008
6	GALIKA AG	Geissbueelstrasse 15, CH-8604 Volketswil/Zuerich Schweiz	52 400	0.17	Апрель 2008 г.
7	ELKON BETON MAKINALARI SANAYI VE TICARET LTD STI	Esentepe Mahallesi Gazeteciler Sitesi Dergiler Sokak 13 PK 34394 Esentepe, Istanbul, Turkey	40 828	0.13	Апрель 2008 г.
8	ZOOS BANK	ULANBAATAR	35333	0.11	30/05/2008
9	АО «АтырауМунайгазгеология – Бурение»	Г. Атырау, п. Бирлик	29046	0.09	25/06/2008
10	АО «SMS ENGINEERING»	г. Экибастуз, ул. Шидерти	27968	0.09	29/06/2009

36-1. Размер чистого дохода (убытка), полученного (понесенного) эмитентом за три последних завершенных финансовых года (в разрезе по итогам каждого из трех лет)

	2005 год	2006 год	2007 год
Чистая прибыль (убыток), тыс. тенге	14 706	39 078	64 705

36-2. Левередж

Показатель	2005 год	2006 год	2007 год
Обязательства, тыс. тенге	910 697	1 880 524	2 612 586

Собственный капитал, тыс. тенге	87 108	194 618	452 031
Лeverедж	10,5	9,7	5,8

36-3. Критерии финансового состояния эмитента и иные показатели, ухудшение которых влечет для эмитента обязанность выкупа облигаций.

№ п/п	Наименование критерия	Критическое значение	Текущее значение
1	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,06	0,148
2	Коэффициент текущей ликвидности	0,3	1,386
3	Коэффициент краткосрочной ликвидности	0,5	1,048

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

37. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций.

1) Сведения о выпусках облигаций эмитента

Параметры	I эмиссия	II эмиссия	III выпуск
Дата и номер государственной регистрации:	08.02.2001 A32	19.04.2002г. A53	16.10.2003г. A88
Национальный идентификационный номер:	KZ2CUY08A32	KZ2CKY08A53	KZ2CKY10A887
Орган, осуществивший государственную регистрацию	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций
Общая сумма эмиссии:	20 000 000 USD	3 750 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге
Количество облигаций:	200 000	250 000	500 000
Номинал:	100 USD	15 000 KZT	15 000 KZT
Вид облигаций:	Купонные	Купонные индексированные	Именные купонные
Количество размещенных облигаций по каждому выпуску	197 249	250 000	500 000
Купон	12,0% годовых	9,0% годовых	Купонная ставка: ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций - 8,0% годовых. 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, рассчитываемая как прирост/снижение индекса

			потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения. m - фиксированная маржа, составляющая два процентных пункта от номинальной стоимости облигаций на протяжении всего срока обращения облигаций.
Тип купона:	Полугодовой	Полугодовой	Полугодовой
Общий размер выплат по облигациям:	Основной долг – 19 724 900 долл. США Сумма начисленного вознаграждения – 1 991 418 014 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 1 836 930 139 тенге	Основной долг – 3 750 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 2 183 568 608,32 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 2 111 610 326,84	Основной долг – 7 500 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 3 210 000 000 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 3 128 784 432
Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций	нет	Выкуплено 3 170 облигаций	нет
Обеспечение:	необеспеченные	необеспеченные	необеспеченные
Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)	19 724 900 долл. США, недоразмещено – 2 751 облигация	3 750 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге
Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными бумагами:	Облигации включены в официальный список ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" категории "А"	Облигации включены в официальный список ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" категории "А"	Облигации включены в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" категории "А"
Форма выпуска:	Бездокументарная	Бездокументарная	Бездокументарная
Срок обращения:	8 лет	8 лет	10 лет
Дата начала обращения облигаций:	19.02.2001г.	29.04.2002г.	06.11.2003г.
Срок погашения:	19.02.09г.	29.04.10г.	06.11.13г.

Параметры	IV выпуск	V выпуск	VII выпуск
Дата и номер государственной регистрации:	13.04.2004г. B15	09.12.2005г. B82	31 мая 2006 г. C12
Национальный идентификационный номер:	KZ2CKY10B158	KZ2CKY10B828	KZ2COY30C125
Орган, осуществивший государственную регистрацию	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций
Общая сумма эмиссии:	14 000 000 000 тенге	20 000 000 000 тенге	125 000 000 000 тенге
Количество облигаций:	1 400 000	2 000 000	12 500 000

Номинал:	10 000 KZT	10 000 KZT	10 000 KZT
Вид облигаций:	Именные купонные	Именные купонные	Именные купонные
Купон	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, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения. m - фиксированная маржа, составляющая два процентных пункта от номинальной стоимости облигаций на протяжении всего срока обращения облигаций.	7 % годовых	7 % годовых
Тип купона:	Полугодовой	Полугодовой	Полугодовой
Общий размер выплат по облигациям:	Основной долг – 14 000 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 4 798 954 650 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 4 737 609 896,25 тенге	Основной долг – 15 685 950 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 358 288 000 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 350 817 040 тенге	Основной долг – 79 142 880 000тенге Сумма начисленного вознаграждения – 3 646 141 800 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 3 216 193 995 тенге
Обеспечение:	необеспечен	необеспечен	необеспечен
Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций	нет	нет	нет
Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)	14 000 000 000 тенге	15 685 950 000 тенге недоразмещено 431 405 облигаций	79 142 880 000 Недоразмещено 4 585 712 облигаций
Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными бумагами:	Облигации включены в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" категории "А"	Облигации включены в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" категории "А"	Облигации включены в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" категории "А"
Форма выпуска:	Бездокументарная	Бездокументарная	Бездокументарная
Срок обращения:	10 лет	10 лет	30 лет
Дата начала обращения облигаций:	10.06.2004г.	30.12.2005г	29.06.2006г
Срок погашения:	10.06.2014г.	30.12.2015г	29.06.36г

2) Сведения о выпусках акций эмитента

Общее количество акций, шт.	8 370 625
Вид акций	простые
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, тенге	10 000 тенге
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций, тенге	304 503 430 350 тенге 00 тиын
Количество акций, находящихся в обращении, шт.	8 370 625 простых акций
Количество выкупленных акций, с указанием цены выкупа на последнюю дату.	У Общества нет выкупленных акций
Дата утверждения методики выкупа акций	22 февраля 2007 года
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	A3492, 19 марта 2007 года

3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг

У Эмитента отсутствуют факты неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг.

4) В случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия

У Эмитента нет приостановленных или признанных несостоявшимися либо аннулированных выпусков ценных бумаг.

5) Даты погашения и общий размер выплат по облигациям

Порядковый номер выпуска	Дата погашения	Общий размер выплат по облигациям
I выпуск	19.02.2009	Основной долг – 19 724 900 долл. США Сумма начисленного вознаграждения – 1 991 418 014 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 1 836 930 139 тенге
II выпуск	29.04.2010	Основной долг – 3 750 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 2 183 568 608,32 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 2 111 610 326,84
III выпуск	06.11.2013	Основной долг – 7 500 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 3 210 000 000 тенге Сумма выплаченного вознаграждения –

		3 128 784 432
IV выпуск	10.06.2014	Основной долг – 14 000 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 4 798 954 650 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 4 737 609 896,25 тенге
V выпуск	30.12.2015	Основной долг – 15 685 950 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 358 288 000 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 350 817 040 тенге
VII выпуск	29.06.2036	Основной долг – 79 142 880 000тенге Сумма начисленного вознаграждения 3 646 141 800 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 3 216 193 995 тенге

- 6) **Размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов**

Наименование статьи	2006	2007
Сумма начисленных дивидендов, тенге	373 022 967,99	Начисление не производилась
Сумма выплаченных дивидендов, тенге	400 475 384,89	Выплата не производилась

- 7) **Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов**

Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа».

- 8) **Права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных эмитентом.**

Акционер АО «Банк ТуранАлем» имеет право:

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

Крупный акционер также имеет право:

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

Права держателей облигаций Эмитента:

- 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;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

38. Сведения об облигациях

1)	Вид облигаций	Купонные, субординированные облигации без обеспечения
2)	Количество выпускаемых облигаций, шт.	100.000.000 (сто миллионов) штук
	Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тенге	100.000.000.000 (сто миллиардов) тенге
3)	Номинальная стоимость одной облигации, тенге	1000 (одна тысяча) тенге
4)	Вознаграждение по облигациям с указанием:	
	ставка вознаграждения по облигациям	11% годовых в течение всего срока обращения облигаций
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций
	периодичность и дата выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год по истечении каждых шести месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания соответствующего купонного периода.
	порядок и условия его выплаты	На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется его выплата (по времени в месте нахождения регистратора эмитента). Выплата вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций. В случае, если дата окончания соответствующего купонного периода приходится на выходной или

		праздничный день, период выплаты вознаграждения, начисленного за данный купонный период, начинается с первого рабочего дня, следующего за таким днем. В случае, если держателем облигации является нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения осуществляется в долларах США по курсу, установленному Национальным Банком на день выплаты вознаграждения. Конвертация вознаграждения из тенге в доллары США будет проводиться за счет инвестора. В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине эмитента дохода по облигации эмитент обязан выплатить держателям ценных бумаг сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.
	период времени, применяемого для расчета вознаграждения	Расчет купонного вознаграждения производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30: 360 дней в году/ 30 дней в месяце, в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа» или его правопреемника в случае реорганизации АО «Казахстанская фондовая биржа». Купонное вознаграждение за заверченный купонный период рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения
	порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций	Облигации не являются индексированными
	в случае если ставка вознаграждения не является фиксированной, указать порядок определения ее размера	Ставка вознаграждения по облигациям фиксированная
5)	сведения об обращении и погашении облигаций:	
	дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций эмитента в официальный список Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» либо его правопреемника, в случае реорганизации.
	срок обращения облигаций	10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций или до даты конвертирования их в простые акции Эмитента в рамках процедуры реструктуризации его задолженности.
	условия погашения	При погашении облигаций по истечении срока обращения производится выплата ее номинальной стоимости и купонного вознаграждения за последний купонный период обращения облигаций. Выплаты производятся лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который

		осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора эмитента) в течение 10 (десяти) рабочих дней. В случае, если дата погашения облигаций приходится на выходной или праздничный день, период выплаты вознаграждения, начисленного за последний купонный период, и номинальной стоимости начинается с первого рабочего дня, следующего за таким днем. В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата будет производиться в долларах США по курсу определенному Национальным Банком Республики Казахстан на день выплаты вознаграждения за последний купонный период и номинальной стоимости. Конвертация суммы, подлежащей выплате, из тенге в доллары США будет проводиться за счет инвестора. При погашении облигаций путем конвертации их в простые акции Эмитента производится перевод простых акций Эмитента на счета держателей облигаций в соответствии с условиями реструктуризации его задолженности.
	дата погашения облигаций	Погашение облигаций производится по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций или на дату конвертирования их в простые акции Эмитента в рамках процедуры реструктуризации его задолженности.
	способ погашения облигаций	Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении производится одновременно с выплатой вознаграждения за последний купонный период путем перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций. В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине эмитента купонного вознаграждения по облигациям и номинальной стоимости облигаций при их погашении эмитент обязан выплатить держателям ценных бумаг сумму основного обязательства и пеню на каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. Перевод простых акций держателям облигаций Эмитента в случае их конвертации в рамках процедуры реструктуризации его задолженности производится в соответствии с условиями реструктуризации.
5-1)	Условия и порядок оплаты облигаций:	Оплата облигаций инвесторами осуществляется деньгами в национальной валюте Республики Казахстан в сроки и по реквизитам, указанным в соответствующем договоре о подписке.
5-2)	Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):	Выпускаемые облигации являются субординированными необеспеченными. Субординированный долг - это необеспеченное

		обязательство Эмитента, соответствующее следующим условиям: 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя; 2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц; 3) при ликвидации банка удовлетворяется до исполнения банком обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью, установленной законодательством Республики Казахстан, регулирующим банковскую деятельность; 4) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно только по инициативе банка, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению банком значений пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан. Субординированный долг, включаемый в собственный капитал, - это субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.
5-3)	При выпуске облигаций специальной финансовой компании дополнительно указываются:	Эмитент не является специальной финансовой компанией
5-4)	Сведения о представителе держателей облигаций:	По облигациям эмитента не будет представителя держателей облигаций
5-5)	При выпуске инфраструктурных облигаций указать:	Облигации эмитента не являются инфраструктурными
5-6)	Порядок учета прав по облигациям:	
	наименование регистратора	Акционерное общество «Центр «ДАР» Лицензия №0406200394 от 15.06.2005
	место нахождения регистратора, номера телефонов	Юридический адрес: 050008, г.Алматы, ул.Сатпаева, 35а Фактический адрес: г.Алматы, пр.Сейфуллина, 565, кв.8 Тел.: 8 (727) 239-11-42, 239-11-43, 239-11-44
	дата и номер договора, заключенного с регистратором	№475 от 25 декабря 2009 года
5-7)	Сведения о платежном агенте:	Выплата дохода по облигациям в течение срока обращения, и дохода и номинальной стоимости при их погашении осуществляется эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
6)	Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю с указанием:	
		1) право на получение выплат, представляющих

		собой сумму начисленного вознаграждения и номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; 2) право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; 3) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; 4) держатель конвертируемой облигации данного выпуска Эмитента имеет право на их конвертирование в простые акции Эмитента в рамках процедуры реструктуризации его задолженности; 5) иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
	Досрочное погашение	Эмитент имеет право на досрочное частичное или полное погашение облигаций по инициативе Совета директоров Эмитента начиная с шестого года обращения облигаций. Извещение держателей облигаций о досрочном погашении облигаций будет опубликовано за 30 (тридцать) календарных дней до официальной объявленной даты начала досрочного частичного или полного погашения облигаций на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» либо его правопреемника в случае реорганизации АО «Казахстанская фондовая биржа» и в средствах массовой информации, отвечающих требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность акционерных обществ. Извещение будет содержать условия, сроки и порядок полного или частичного погашения облигаций. Досрочное частичное или полное погашение облигаций будет производиться путем выплаты вознаграждения и номинальной стоимости облигаций лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Также Эмитент имеет право на досрочное погашение облигаций в течение всего срока их обращения в случае проведения процедуры реструктуризации его задолженности. В данном случае досрочное погашение производится путем конвертации облигаций в простые акции Эмитента в соответствии с планом реструктуризации его задолженности.
7)	Дефолт по облигациям эмитента:	
	События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента, и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций	Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение сроков, установленных настоящим проспектом выпуска облигаций. В случае невыплаты эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями настоящего

		проспекта, эмитент обязан выплатить держателям пени за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.
	Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям	При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.
8)	Информация об опционах	
	В случае если опционы позволяют держателю облигаций приобрести облигации эмитента, то в данном подпункте указываются условия заключения опциона	Опционы, позволяющие приобрести облигации эмитента, не заключались.

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 378 700 224 простые акции 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:

1)	Срок и порядок размещения облигаций	
	В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке указываются дата начала и дата окончания размещения облигаций (при наличии)	Облигации эмитента будут размещаться на организованном и неорганизованном рынках. Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» либо его правопреемника в случае реорганизации. Размещение облигаций на неорганизованном рынке будет осуществляться путем проведения подписки. Датой начала размещения является дата начала обращения облигаций. Датой окончания размещения является дата окончания обращения облигаций – через десять лет с даты начала обращения облигаций.
2)	В случае выпуска конвертируемых облигаций указывается:	
	Условия конвертирования	Условия конвертирования облигаций данного выпуска, указаны в пункте 39 настоящего Проспекта
7)	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	
	наименование организации	Акционерное общество «Дочерняя организация акционерного общества «Банк ТуранАлем» «ТуранАлем Секьюритис
	место нахождения организации	050060, РК, г. Алматы, ул. Хусаинова, 281, тел.: (727) 299-10-50
	дата и номер договора, заключенного с организацией, принимающей участие в размещении облигаций	Рамочное соглашение от 06 января 2003 года

41. Использование денег от размещения облигаций

Средства мобилизуемые путем выпуска облигаций настоящего выпуска будут использоваться:

- в целях диверсификации и увеличения срочности источников привлеченных средств;
- поддержания долгосрочной ликвидности Банка;
- активизации деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

41-1. При государственной регистрации облигационной программы указываются:

Эмитент не регистрирует облигационную программу.

При выпуске инфраструктурных облигаций указываются реквизиты концессионного договора и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства.

Облигации эмитента не являются инфраструктурными.

Ограничения в обращении облигаций

У Общества нет ограничений на обращение облигаций.

42. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Вид затрат	Сумма, тенге
Услуги финансового консультанта	-
Услуги регистратора	По договоренности
Услуги андеррайтера	-
Услуги аудитора	По договоренности
Накладные расходы	По договоренности

43. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций и средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента.

Инвесторы могут ознакомиться с копией устава Общества, проспектом выпуска облигаций, с изменениями и дополнениями в эти документы, с отчетами об итогах размещения облигаций:

- по месту нахождения головного офиса общества: Республика Казахстан, 050051, г.Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97;
- по месту нахождения филиалов и представительств общества.

Информация, затрагивающая интересы инвесторов общества, публикуется в следующих средствах массовой информации:

- республиканские газеты «Казахстанская правда», «Егемен Казахстан»,

а также на официальном сайте Эмитента: www.bta.kz.

Председатель Правления

Сайденов А. Г.

Главный бухгалтер

Максимова А. Б.

