

Зарегистрирован  
Национальным Банком  
Республики Казахстан

---

Председатель  
Национального Банка  
Республики Казахстан

---

---

## **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА АКЦИЙ**

Полное наименование: Акционерное Общество «Банк ТуранАлем»  
Сокращенное наименование: АО «Банк ТуранАлем»

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества 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 общества и его размещаемых акций.

## Раздел 1. Общие сведения об акционерном обществе

### 1. Наименование акционерного общества.

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

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

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

### 2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества.

АО «Банк ТуранАлем» зарегистрировано как юридическое лицо Министерством юстиции Республики Казахстан, дата перерегистрации 26 сентября 2003 года. Регистрационный номер 3903 – 1900 – АК.

### 3. Регистрационный номер налогоплательщика.

- РНН 600900114104

### 4. Информация о месте нахождения акционерного общества, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

Юридический адрес: 480099, город Алматы, микрорайон Самал-2, ул. О. Жолдасбекова, 97.

Фактический адрес: 480099, город Алматы, микрорайон Самал-2, ул. О. Жолдасбекова, 97.

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

### 5. Банковские реквизиты акционерного общества.

Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан,

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

Корреспондентский счет 300166019, БИК 190501319.

### 6. Виды деятельности акционерного общества.

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

- банковская деятельность.

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

7. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных акционерному обществу или выпущенным им ценным бумагам международными и/или рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

Moody's:		Standard & Poor's:	
Ba1	долгосрочный по депозитам	BB-	долгосрочный
NP	краткосрочный по депозитам	B	краткосрочный
D-	финансовая устойчивость		
Baa3	рейтинг евробондов	BB-	рейтинг евробондов
Прогноз	стабильный	Прогноз	стабильный

8. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств акционерного общества.

Наименование	Дата регистрации	Места нахождения и почтовые адреса
Актюбинский филиал	17 марта 1999 года	463000, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Абылхайыр - Хана, 77
Алматинский филиал	02 марта 2001 года	480091, Алматинская область, г. Алматы, ул.Айтеке-Би, 55
Восточно – Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	492000, Восточно - Казахстанская область, г. Усть -Каменогорск, ул. М. Горького, дом №21/1
Атырауский филиал	17 марта 1999 года	465002, Атырауская область, г. Атырау, ул.Железнодорожная, 1-а
Жамбылский филиал	17 марта 1999 года	484039, Жамбылская область, г. Тараз, ул.Желтоксан, 75
Жезказганский филиал	17 марта 1999 года	477004, Карагандинская область, г. Жезказган, ул.Титова, дом № 20
Карагандинский филиал	17 марта 1999 года	470061, Карагандинская область, г. Караганда, ул.Алиханова, 11а
Кызылординский филиал	17 марта 1999 года	467019, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. И.Жахаева, дом № 53
Кокшетауский филиал	21 октября 1999 года	475000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул.Бауржана Момышулы, 21
Костанайский филиал	17 марта 1999 года	458000, Костанайская область, г. Костанай, пр.Аль-Фараби,114
Мангистауский филиал	17 марта 1999 года	466200, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон №14, 63
Павлодарский филиал	17 марта 1999 года	637000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул.Советов, дом № 22
Северо - Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	642030, Северо - Казахстанская область, г.Петропавловск, ул.Е.Брусиловского, 60а
Семипалатинский филиал	17 марта 1999 года	490053, Восточно - Казахстанская область, г.Семипалатинск, ул. Тельмана Уранхаева, 53
Талдыкорганский филиал	25 ноября 1999 года	488030, Алматинская область, г.Талдыкорган, ул.Абылай-Хана, 158
Западно - Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	417000, Западно - Казахстанская область, г.Уральск, ул. Дмитриева, 69/1
Филиал "Астана"	17 марта 1999 года	473000, Акмолинская область, г. Астана, ул.Сейфуллина, 61

Южно - Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	486050, Южно - Казахстанская область, г.Шымкент, пр.Тауке-Хана, 82
Кульсаринский филиал	17 марта 1999 года	466030, Атырауская область, Жылыойский район п. Кульсары, микрорайон № 3, 62
Темиртауский филиал	17 марта 1999 года	472313, Карагандинская область, г. Темиртау, микрорайон № 6, 35/1
Экибастузский филиал	17 марта 1999 года	638710, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул.Строительная, 91
Аксайский филиал	17 марта 1999 года	418440, Западно - Казахстанская область, Бурлинский район, г. Аксай, ул. Советская, 8
Представительство в г.Москва (Россия)	16 августа 2002 года	129110, Россия, г. Москва, проспект Мира, 62, строение 1
Представительство в г.Киев (Украина)	24 сентября 2002 года	01004, Украина, г. Киев, ул. Большая Васильковская, д.9/2 , офис 14

9. Полное официальное наименование аудиторской организации (фамилию, имя, отчество аудитора) осуществлявшей (осуществлявшего) аудит финансовой отчетности акционерного общества.

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

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

## Раздел 2. Органы общества и учредители (акционеры)

10. Члены совета директоров акционерного общества.

Фамилия, имя, отчество членов Совета директоров	Год рождения	Должности, занимаемые за последние три года	Доля акций от общего количества размещенных акций	Доля акций в уставном капитале дочерних и зависимых организациях общества
Уалиев Серик Нурбекович	1964г.	Председатель Совета Директоров, Генеральный директор ТОО АФК «Ардагер»	нет	нет
Мажипаев Кайрат Куанышевич	1968г.	Президент ТОО «Resmi Group Ltd»	нет	нет
Кононенко Олег Анатольевич	1963г.	Председатель Правления ОАО «Темирбанк»	нет	нет
Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович	1967г.	Председатель правления ТОО «БАТА»	нет	нет
Татишев Ержан Нурельдаемович	1967г.	Председатель Правления АО «Банк ТуранАлем»	20,6 %	нет
Абжанов Даулет	1971г.	Заместитель Директора	0,00029 %	нет

Кубенович		компания «Kazakhstan Legal Group Ltd», одновременно доцент кафедры гражданского права ВШП «Адилет»		
Илиав Артур Борисович	1969г.	Приорбанк (Priorbank) Член Правления	нет	нет
Николас Джон Тессейман	1968г.	Директор Представительства ЕБРР, Москва, Россия.	нет	нет

Изменения в составе Совета Директоров в течение предыдущих двух лет:

Настоящий состав Совета Директоров функционирует с 2002 года. В 2001 году состав Совета директоров Общества был следующим:

Председатель Совета Директоров: Ниеткалиев Б.Ж.

Члены Совета Директоров: Байсеитов Б.Р.  
Мажибаев К.К.  
Сагиев Б.Н.  
Акишев С. С.  
Татишев Е.Н.

11. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган акционерного общества.

Фамилия, имя, отчество членов Правления	Год рождения	Должности, занимаемые за последние три года	Доля акций от общего количества размещенных акций
Татишев Ержан Нурельдаемович	1967г.	С января 1997 года по настоящее время – Председатель Правления	20,6 %
Погорелов Анатолий Мартемьянович	1952г.	С января 1997 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления	0,07 %
Сапаров Арсен Куандыкович	1969г.	С февраля 1997 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления	0,02 %
Габдуллин Ниязбек Кайратович	1955г.	С января 1997 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления	0,03 %
Аблязова Акмарал Насировна	1952г.	С июня 1998 года по настоящее время – Заместитель Председателя.	0,04 %
Мамештеги Садуакас Халыксоветулы	1969г.	С сентября 1999 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления	0,008 %
Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович	1960г.	С августа 2000 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления	0,002 %
Баттаков Азат Дуантаевич	1958г.	С сентября 1999 года по настоящее время – Управляющий директор, член Правления	0,004 %
Баймиров Болат Мергенгалиевич	1967г.	С сентября 2000 года по настоящее время – Управляющий директор, член Правления	0,0004 %

		Правления	
Султанкулов Ерик Ахметханович	1966г.	С декабря 2000 года по настоящее время – финансовый директор, член Правления	нет

12. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам акционерного общества.

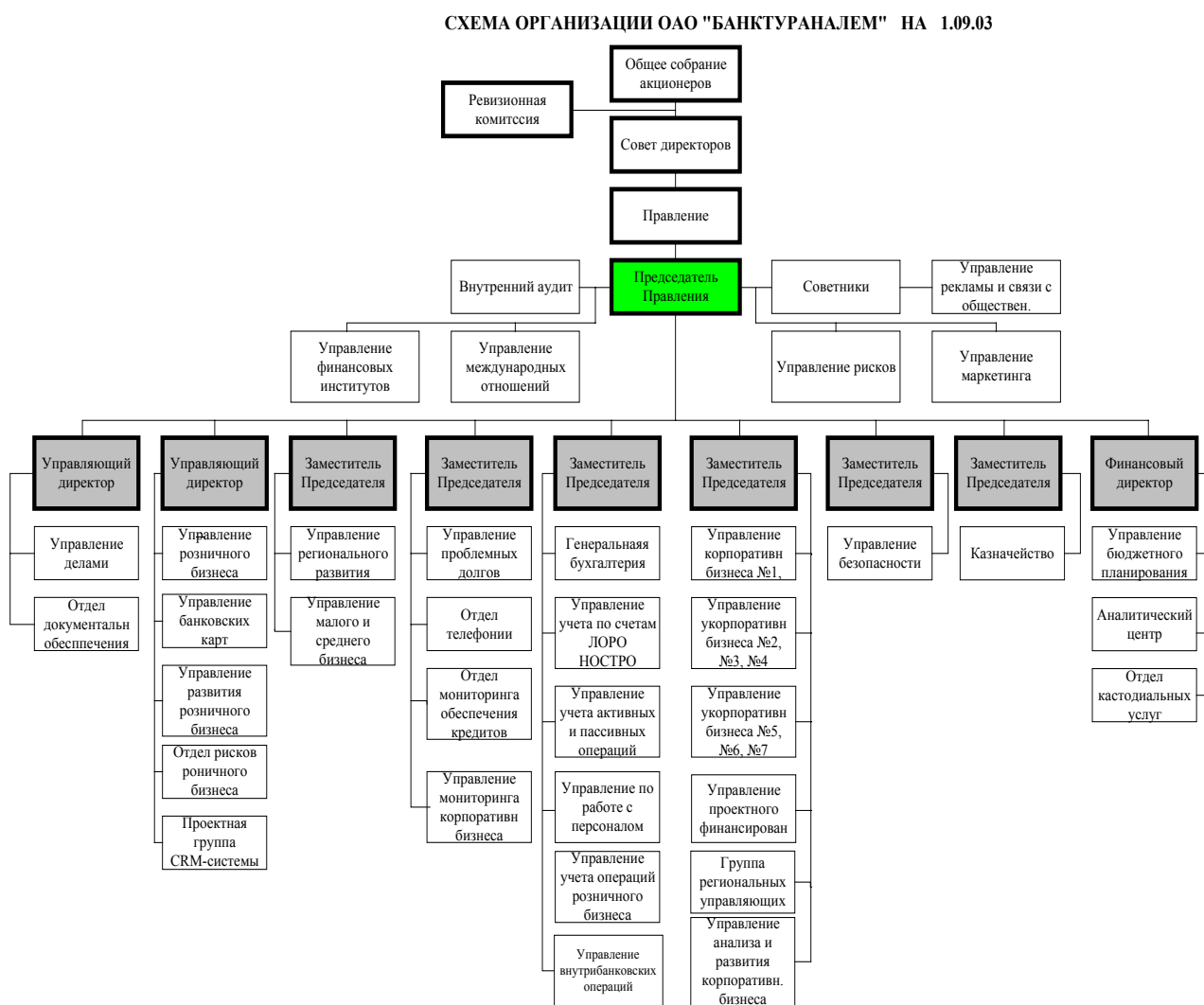
Размер вознаграждения, выплаченного следующей группе лиц за последние три месяца предшествующих 1 сентября 2003 года, составил:

- Членам Совета директоров 2 038 тыс. тенге;
- Членам Правления 18 734 тыс. тенге;
- Руководящим лицам Банка
- (директора филиалов и представительств) 22 124 тыс. тенге.

13. Организационная структура акционерного общества.

1) Структурные подразделения акционерного общества.

Организационная структура АО «Банк ТуранАлем» выглядит следующим образом:



2) общее количество работников акционерного общества, в том числе работников филиалов и представительств акционерного общества.

Структура	на 01.09.2003г.
-----------	-----------------

Front-office	1438
Middle office, Back-office, Офис поддержки	1028
Вспомогательная служба	310
ИТОГО	2776

На дату проспекта эмиссии численность работников общества составляет 2776 человек.

- 3) сведения о руководителях подразделений акционерного общества (фамилия, имя при наличии – отчество, год рождения):

Подразделения	Ф.И.О.	Год рождения
Отдел телефонии	Алтаев Талгат Джулдызович	1967г.
Генеральная бухгалтерия	Амирова Сауле Амировна	1964г.
Внутренний аудит	Алибаев Айдар Зейноллаевич	1971г.
Управление безопасности	Ашимов Молдахмет Ашимович	1949г.
Управление розничного бизнеса	Ким Вадим Васильевич	1967г.
Управление банковских карт	Швырева Ирина Анатольевна	1961г.
Управление развития розничного бизнеса	Алтынбеков Кайрат Турекулович	1976г.
Отдел рисков розничного бизнеса	Урекешова Эльмира Амангельдиевна	1973г.
Управление маркетинга	Бакбергенов Нур Муратович	1974г.
Управление финансовых институтов	Баспакова Алия Даулетжановна	1978г.
Управ регионального развития	Бейсембинов Нурлан Ахметович	1954г.
Проектная группа CRM -системы	Белый Вячеслав Юрьевич	1975г.
Управление корпоративного бизнеса №3	вакансия	
Отдел мониторинга обеспечения кредитов	Витковская Светлана Николаевна	1951г.
Управление корпоративного бизнеса №7	вакансия	
Управление учета операций розничного бизнеса	Ершина Айжан Шахбазовна	1958г.
Управление малого и среднего бизнеса	Исина Сауле Нурлановна	1970г.
Управление анализа и развития корпоративного бизнеса	Кадыров Рахим Адильевич	1976г.
Аналитический центр	Зданович Лариса Петровна	1968г.
Отдел документального обеспечения	Кожаяева Сауле Кабиденевна	1969г.
Управление проблемных долгов	Кожаметов Аскар Маратович	1967г.
Управление делами	Комраков Павел Дмитриевич	1966г.
Управление корпоративного бизнеса №5	Куатбеков Мухтар Маханбетович	1969г.
Управление международных отношений	Лебаева Шолпан Женискызы	1968г.
Управление бюджетного планирования	Логонова Наталья Сергеевна	1964г.
Управление внутрибанковских операций	Максутова Алма Боранкуловна	1969г.
Казначейство	Мухаметжанов Нурлан Рустемович	1972г.
Управление мониторинга корпоративного бизнеса	Насибуллин Арсен Ашимович	1976г.
Управление рекламы и связи с общественностью	Ожередов Анатолий Геннадьевич	1970г.
Группа региональных управляющих	Асылбек Жанат Сериккулы	1975г.
Группа региональных управляющих	Рамазанов Асылмурат Сейдрахимович	1967г.
Управление корпоративного бизнеса №6	вакансия	
Управление корпоративного бизнеса №4	Бектемисова Акмарал Муратовна	1971г.

Управление проектного финансирования	Самидинов Серик Алимханович	1968г.
Отдел кастодиальных услуг	Сугурбекова Роза Канибековна	1954г.
Управление корпоративного бизнеса №2	Тасибеков Багдатгали Абдиманнапович	1967г.
Управление учета по счетам Лоро-Ностро	Таштыбаев Кайрат Габдулкаюмович	1969г.
Управление рисков	Тлеукулова Гульнара Орынтаевна	1961г.
Управление корпоративного бизнеса №1	Толеубаева Зауре Маратовна	1977г.
Управление по работе с персоналом	Уаисова Куралай Болатовна	1972г.
Группа по экспертизе залогов	вакансия	
Управление учета активных и пассивных операций	Юсупова Сауле Садвакасовна	1960г.

4) сведения о руководителях филиалов и представительств (фамилия, имя при наличии – отчество, год рождения).

Подразделения	Ф.И.О.	Год рождения
Актюбинский филиал	Холодзинский Генриг Иванович	1946г.
Алматинский филиал	Саркытбаев Самат Карабекович	1970г.
Восточно – Казахстанский филиал	Отарбеков Бахыт Джумагельдинович	1951г.
Атырауский филиал	Конкушев Серик Ахметкалиевич	1971 г.
Жамбылский филиал	Медеува Жамал Интыкбаевна	1950г.
Жезказганский филиал	Кенжегарин Кайрат Ертаргинович	1968 г.
Карагандинский филиал	Алимкулов Кайрат Усеинович	1966г.
Кызылординский филиал	Прманов Жорабек Акимбекович	1970г.
Кокшетауский филиал	Оспанов Бахыт Нуркулович	1959г.
Костанайский филиал	Хусаинов Серикбай Ансаганович	1962г.
Мангистауский филиал	Маманов Жанарбек Маратович	1969г.
Павлодарский филиал	Анапьянов Нурлан Садвакасович	1959г.
Северо - Казахстанский филиал	Ботыбаев Мейрам Айткенович	1965г.
Семипалатинский филиал	Жуаспаев Кайрат Токтасынович	1960г.
Талдыкорганский филиал	Абулгазин Нугурбек Асылбекович	1970г.
Западно - Казахстанский филиал	Ахметов Миргат Сисенгалиевич	1964г.
Филиал "Астана"	Жуманов Бахтияр Базарбаевич	1960г.
Южно - Казахстанский филиал	Беркинбаев Нургали Толегенович	1966г.
Кульсаринский филиал	Мырзагалиев Амангельды Мырзагалиевич	1955г.
Темиртауский филиал	Сериков Ерлан Жумагулович	1967г.
Экибастузский филиал	Даленов Талгат Альпович	1963г.
Аксайский филиал	Орашаев Талгат Казбаевич	1967г.
Представительство в г.Киев (Украина)	Бердалиева Светлана Николаевна	1965г.
Представительство в г.Москва (Россия)	Сарсембаева Жамиля Сагнаевна	1970г.

14. Учредители (акционеры) акционерного общества.

Общее количество акционеров, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций Банка:

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	Доля голосующих акций Банка
The Bank of New York	нет	101 Barclay Street, 22 <sup>nd</sup> Floor West New York, 10286 New York	34,5%



Закрытое акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг» (НД)	ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	37,6%
---	--	------------------------------------	-------

Акционерное общество не имеет заключенных опционов на покупку голосующих акций акционерного общества, срок реализации прав по которым не превышает 60 дней с даты представления документов на государственную регистрацию выпуска объявленных акций.

15. Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером – владеет десятью и более процентами размещенных акций (долей в уставном капитале) организации:

Полное наименование юридического лица	Местонахождение (полный почтовый адрес)	Доля акционерного общества в уставном капитале юридического лица	Вид деятельности	Ф.И.О. первого руководителя
Акционерное общество «ТуранАлем Секьюритис»	480099 г. Алматы, мкр. Самал-1, д.36, 4 этаж	100%	Брокерские услуги	Бектанов К.К.
Закрытое акционерное общество «Негосударственный открытый накопительный пенсионный фонд «Курмет»	г. Алматы, ул.Кунаева,66	66%	Негосударственное пенсионное обеспечение	Шамиль Т.М.
Открытое акционерное общество «Страховая компания «БТА»	г. Алматы, пр.Сейфуллина, 410	66%	Страховые услуги	Радченко О.
Закрытое акционерное общество «Негосударственный накопительный пенсионный фонд «Казахстан»	г. Алматы, ул.Джандосова,2	50,4%	Негосударственное пенсионное обеспечение	Асильбеков А.
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул.Айтеке би, 67	16,67%	Общественная деятельность	Акмамбет М.К.
Открытое акционерное общество «БТА Лизинг»	г. Алматы, ул.Гоголя, 212	100%	Лизинговые услуги	Асабаева Л.С.
Закрытое акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Династия»	г. Алматы, пр.Сейфуллина, 410	41,38%	Страхование жизни	Тимиргалеев С.С.
Открытое акционерное общество «Страховая компания KBS Garant»	г.Алматы, пр. Абая, 34	57,03	Страховые услуги	Касымканова Г.А.
Закрытое акционерное общество «Компания	г. Алматы, ул.Озатюрка, 7	15,9%	Брокерские услуги	Абдуллаев Е.А.

по управлению пенсионными активами «BTA Asset Management»			(управление пенсионными активами)	
TuranAlem Finance B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam The Netherlands	100%	Финансовые услуги	Вильям Минарович
Корпоративный фонд "Казахстан"	Корпоративный фонд "Казахстан"	10,13%	Общественная деятельность	Казыбаев Б.К.

16. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	Доля акционерного общества в уставном капитале юридического лица
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул.Айтеке би, 67	16,67%
Закрытое акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	нет
Закрытое акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	2,78%
Закрытое акционерное общество «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	ЗАО «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	2,44%
Корпоративный фонд "Казахстан"	Корпоративный фонд "Казахстан"	г.Астана, пр.Кабанбай батыра, 20	10,13%
Закрытое акционерное общество "Процессинговый центр"	ЗАО "Процессинговый центр"	г.Алматы, мкр.Коктем-3, д.21	2,0%
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T	Avenue Adele1, B-1030 La Hulpe, Belgium	0,005%

17. Сведения о других аффилированных лицах акционерного общества.

Наименование акционера	Доля в уставном капитале общества
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH	4,29%
International Finance Corporation	4,29%
Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	2,57%

The Bank of New York	25,91%
HAWSBROK	7,45%
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	41,97%
ТОО "Бордеро LTD"	1,94%
ТОО "Вистинг компани"	0,82%
ОАО "Казкоммерцбанк"(НД)	0,13%
ОАО «Банк ТуранАлем»	0,61%
ТОО "Роялти-Трейд"	1,56%
ТОО "Лимеан Ltd"	1,37%
ЗАО "Коблан"	3,72%
ОАО "Финансовая компания "Прогресс"	3,38%

### Раздел 3. Описание деятельности компании

#### 18. Краткое описание основных видов деятельности акционерного общества, сведения об организациях, являющихся конкурентами акционерного общества.

АО «Банк ТуранАлем», по условиям лицензии на право заниматься банковской деятельностью, в настоящее время уполномочен предлагать продукты и услуги, такие как розничная продажа и открытие корпоративных депозитов, дисконтные операции, погашение, хранение, выдача платежных карточек, сделки по обмену иностранной валюты, предоставление банковских гарантий и ценных бумаг, неустойки, услуги корреспондентского банка, операции по залоговому обеспечению, получение наличных, сделки с драгоценными металлами, лизинг, взыскание долгов с покупателей по поручению компании, брокерско - дилерские операции, клиринговые операции, предоставление сейфов, выдача чековых книжек и простых векселей и операции с переводными векселями. Банк не участвует в каких-либо государственных программах, таких как выдача пенсий.

С момента приватизации Банка в 1998 году, он стал вторым по объему активов банком в стране и третьим (включая БРК) по размеру акционерного капитала. В настоящее время Банк владеет приблизительно 20% рынка корпоративных ссуд, приблизительно 20% депозитов юридических лиц, и приблизительно 21% частных вкладов.

АО «Банк ТуранАлем» смог существенно увеличить свой бизнес за последние два года и адекватно направил свои нужды по капитализации через выпуск привилегированных акций и накопление чистой прибыли. Показатель оценки риска достаточности основного капитала (капитал 1 Уровня + капитал 2 Уровня, разделенный на общие активы оценки риска) вырос за последние два года и стабилизировался на 15,9% по состоянию на 31 декабря 2002года.

За последние несколько лет наблюдался значительный рост Банка в сфере обслуживания частных вкладов. Обслуживание мелкой клиентуры в Казахстане все еще считается довольно низким в процентном соотношении с ВВП страны. Банк уделял и продолжает уделять значительное внимание в своей деятельности по обслуживанию дебетовых и кредитных карточек. Алем Банк, один из предшественников Банка, был первым банком в Казахстане, который ввел в обращение такие виды услуг. Деятельность по обслуживанию дебетовых (платежных) и кредитных карточек является растущей и перспективной областью в сфере банковского обслуживания мелких клиентов в Казахстане. Банк открыл свой собственный центр по обработке карточек и на сегодняшний день выдал приблизительно 275.000 платежных карточек и 1.000 кредитных карточек, включая 201.000 международных карточек VISA, 50.000 карточек EUROPAY и 2500 карточек Smart Alem. В планах Банка по развитию этого рынка увеличить выпуск кредитных карточек VISA и MasterCard в 2003 году до более, чем 300.000 карточек.

Банк продолжил совершенствование своей базы финансирования, увеличивая свою долю местных депозитов через широкую сеть филиалов/точек по обслуживанию мелкой клиентуры, заимствуя у международных организаций и заимствуя через международные рынки ценных бумаг.

Казахстанские рынки капитала в настоящий момент находятся на стадии формирования и развития. Так как экономические и финансовые нужды его клиентов возрастают, Банк

предусматривает расширение местных рынков капитала. Соответственно, Банк предпринимает определенные действия для дальнейшего развития резервов деловых и человеческих ресурсов АО «ТуранАлем Секьюритис». В течение 2002 года, АО «ТуранАлем Секьюритис» обладало наибольшей долей рынка (30,4%) общих объемов торговли негосударственными ценными бумагами по KASE. АО «ТуранАлем Секьюритис» также успешно работало в качестве консультанта по выпуску ценных бумаг ряда корпораций и местных исполнительных органов.

В настоящий момент Банк имеет три дочерние страховые компании, которые предлагают самый широкий на рынке спектр услуг по страхованию. В течение 2002 года, Банк увеличил свою долю в некоторых из этих дочерних компаниях и в настоящий момент имеет контрольный пакет акций во всех трех компаниях. Соответственно, Банк рассматривает различные планы реконструкции, которые помогут поднять его эффективность и позволят его страховым компаниям предложить пакет услуг по страхованию его клиентам. Банк считает, что сектор страхования имеет хорошие перспективы роста и предпринимает шаги для получения прибыли с этой возможности.

Банк полагает, что рынок частных пенсионных фондов в Казахстане может обеспечить серьезный рост доходов и стать надежным источником для вложений, если этот сектор будет продолжать расти. В настоящее время Банк владеет двумя активными участниками на этом рынке. Внутренние частные пенсионные фонды и компании по управлению активами первоначально были созданы в 1998 году. Начиная с того времени, примерно 2 000 000 долларов США было вложено и в настоящее время управляется частными пенсионными фондами. В настоящий момент это не приносит прибыли, хотя по прогнозам Банка рост пенсионных фондов в объемах приведет к появлению дополнительных сборов, которые приведут к прибыльности этих операций. В то же время Банк собирается предпринять тщательный пересмотр организации, чтобы максимально увеличить эффективность и снизить затраты на каждую операцию пенсионного фонда.

АО «Банк ТуранАлем» полагает, что существуют возможности для расширения его деятельности в соседних странах, которые имеют высокий потенциал роста. В настоящее время Банк имеет свои представительства в Москве и Киеве. Банк ведет переговоры со Славинвест Банком, о приобретении 10% доли акций в этом банке, с возможностью приобретения контрольного пакета акций позднее. Также изучаются другие возможности и Банк собирается предпринимать шаги по дополнительным инвестициям, когда потенциальная прибыльность будет превышать риск.

Банк вступил в твининговую программу с RZB, являющимся держателем 162.122 CPS, представляющих 9,5% выпущенной доли капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года. Официальная программа должна начаться во втором квартале 2003 года. Банк ожидает получить значительные прибыли от осуществления этой программы и уверен, что улучшенные деловые процессы приведут к повышению качества обслуживания клиентов и снижению затрат.

Банк продолжает усовершенствование своей основы финансирования путем увеличения своей доли местных депозитов через широкую единую сеть филиалов, заимствуя у международных организаций развития и получая доступ к международным рынкам капитала.

### **Конкуренция:**

По состоянию на 31 декабря 2002 года в Казахстане существовало 38 банков, кроме НБРК. Из них два государственных банка, и 17 были банками с участием иностранных акционеров, включая филиалы иностранных банков. В 2002 году количество коммерческих банков снизилось с 44 до 38. Уменьшающееся количество в основном вызвано более жесткими требованиями, предъявляемыми НБРК к достаточности основного капитала, обеспечению максимальной незащищенности, ведению бухгалтерских книг и разглашению информации. Коммерческие банки в Казахстане могут быть поделены на три группы: крупные местные банки, в т.ч. такие как «Казкоммерцбанк», Народный Сберегательный Банк Казахстана и «Банк ТуранАлем»; иностранные банки, такие как AVN AMRO Bank Kazakhstan и Citibank Kazakhstan; и более мелкие местные банки. АО «Банк ТуранАлем» считает, что он имеет достаточно выгодное положение для конкурентной борьбы в казахстанском банковском секторе, будучи вторым крупнейшим банком (по активам) в Казахстане и обладая основой депозитов с относительно низкими затратами и разнообразной базой клиентов, он имеет ряд серьезных конкурентов в банковском секторе Казахстана.

**Казкоммерцбанк** был образован в июле 1990 года и является самым крупным банком в Казахстане по активам и вторым крупнейшим банком (включая БРК) по акционерному капиталу,

специализирующимся на обслуживании мелких и корпоративных клиентов. На 31 декабря 2002 года Казкоммерцбанк имеет 92 филиала в Казахстане, долю акций в банке Кыргызстана и Московского банка, и представительство в Лондоне. Казкоммерцбанк является холдингом объединяющим определенное число банков, совместных предприятий и инвестиционных компаний, и осуществляет несколько существенных инвестиций в промышленные компании.

Широкая сеть отделений **Народного Сберегательного Банка** делает его одним из главных конкурентов АО «Банка ТуранАлем» в отношении обслуживания мелких клиентов. НСБК по состоянию на 31 декабря 2002 года был третьим по величине банком Казахстана по общему объему активов и лидирующим участником на первичном рынке ценных бумаг. В ноябре 2001 года Правительство продало последнюю часть своих акций НСБК в размере 33,33% местным инвесторам.

В 2001 году Правительство РК учредило **Банк Развития Казахстана** (БРК) для обеспечения средне- и долгосрочного финансирования крупных промышленных проектов на территории Республики Казахстан. Уставный капитал БРК составил 30 миллионов тенге. БРК является крупнейшим банком в Казахстане по сумме собственных средств. Вне коммерческого банковского сектора БРК не рассматривается как конкурент АО «БанкТуранАлем», поскольку не имеет лицензии на принятие корпоративных или частных вкладов или оказывать услуги по взаиморасчетам компаний. В настоящее время БРК не рассматривается как коммерческий банк по данным доли рынка и котировки в банковском секторе.

Хотя иностранные банки в настоящий момент не конкурируют на местном рынке и не являются активными в сфере банковского обслуживания мелких клиентов, некоторые из них имеют значительно больше ресурсов и более дешевую основу финансирования, чем Банк. Иностранные банки также вносят международный опыт в сфере обслуживания клиентов и нацеливаются на лучших корпоративных клиентов, казахстанских банков, а также иностранных компаний, работающих в Казахстане.

**Citibank Kazakhstan** был учрежден в 1998 году и в настоящее время активно увеличивает свою долю на рынке корпоративного банковского обслуживания. Citibank Kazakhstan является одним из пяти крупнейших банков в Казахстане и предполагается, что он будет основным долгосрочным конкурентом Банка, особенно в отношении его деятельности по кредитованию и способности финансирования.

**ABN AMRO Bank Kazakhstan** является вторым крупнейшим иностранным банком по собственному капиталу. В будущем данный банк станет главным конкурентом Банка в отношении оказания корпоративных банковских услуг и деятельности на рынке капитала.

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

Позитивные:

- В настоящее время макроэкономическая ситуация в Казахстане проходит период стабилизации, что безусловно оказывает положительное влияние на деятельность Банка.
- Депозиты клиентов представляют наибольшую часть базы финансирования Банка, которая относительно невосприимчива к краткосрочным колебаниям ссудных процентов и больше зависит от способности Банка обеспечивать хороший уровень обслуживания клиентуры, а также ряд банковских продуктов и услуг. Банк имеет большое число корпоративных клиентов, включая многие ведущие промышленные компании и торговые корпорации страны, а также ряд средних и мелких промышленных предприятий, которые дают Банку конкурентное преимущество по сравнению с другими банками, и которые обеспечивают его диверсифицированной и стабильной финансирующей базой.
- Укрепление курса тенге и стабилизация экономики позитивно влияет на снижение инфляции, что влечет за собой снижение ставок кредитов и дает возможность Банку финансировать большее число предприятий, и тем самым способствовать укреплению экономики Республики в целом. Банк обеспечивает финансирование для различных целей, хотя большинство ссуд, предназначено для оборотного капитала на срок 12

месяцев или менее. В ближайшее время Банк планирует увеличить срок погашения долгосрочных ссуд.

- АО «Банк ТуранАлем» активно проводит политику интеграции своей деятельности в регионы Республики Казахстан, тем самым расширяя клиентскую базу Банка. В настоящее время банк имеет 22 филиала и два представительства, одно представительство в г.Москве (Россия), другое представительство в г.Киеве (Украина).

Негативные:

- Резерв на случай потери ссуд.

У Банка как и во всей банковской системе существует риск не полной возвратности кредитов. Банк стремится существенно сократить риск, требуя залоговое обеспечение от заемщиков. Обеспечение на займы, предоставленные Банком, включает, но не ограничивается недвижимостью, механизмами и транспортными средствами, промышленным оборудованием, промышленными товарами и продуктами, и другой коммерческой продукцией, а также наличными вкладами, обеспечением местными ценными бумагами, личными и корпоративными гарантиями, гарантиями третьей стороны. Банк вычисляет чистую ликвидную стоимость предоставленного залогового обеспечения и регулярно контролирует качество залога, принятого как обеспечение. В определенных случаях может потребоваться дополнительное залоговое обеспечение от заемщика. Банк организует резерв на случай потерь ссуд, если есть объективное доказательство того, что Банк не сможет вернуть все суммы, причитающиеся по ссуде. Резерв базируется на оценке Банком кредитного портфеля, предыдущих случаев потерь, известных и принадлежащих рисков в кредитном портфеле, оценочной стоимости залогового обеспечения, не благоприятных ситуаций, которые могут повлиять на возможность заемщика выплатить ссуду, и экономических условий. В дополнение, создаются групповые резервы против потенциальных ущербов портфелям ссуд и авансов, основанные на предполагаемых и исторических уровнях дефолта. Резервы также включают оценку покрытия возможных потерь по гарантиям. Если фактически потери ссуд выше, или рыночные условия менее благоприятные, чем предполагаемые менеджментом, то могут потребоваться дополнительные резервы.

- Ухудшение и невозвратность финансовых активов.

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

- Валютные риски возникают в связи с тем, что большая доля активов банка находится в валюте, а именно в долларах США, в связи с укреплением курса тенге по отношению к доллару США приводит к возникновению убытков Банка.

- Резервы по убыткам страхования

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

20. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за два последних года или за период фактического существования акционерного общества.

	2001 год	2002 год
Объемы оказанных услуг, тыс.тенге	3 008 488 096	4 195 456 445

Объемы оказанных Банком услуг, по сравнению с 2001 годом, возросли в 2002 году на 71,7 %.

Это связано как со значительным усилением банковского сектора в целом, так и проводимой Банком последовательной практикой работы, направленной в основном на расширении корпоративных банковских услуг и развитии обслуживания малого и среднего бизнеса. А также широкой сетью филиалов и развитой инфраструктурой, широкой и многообразной клиентской базой, постоянно обновляемой информационно-технической системой.

Банк является вторым по объему активов банком в республике и третьим (включая Банк Развития Казахстана) по размеру собственного капитала. В настоящее время, Банк владеет приблизительно 20 % рынка корпоративных ссуд, около 20 % депозитов юридических лиц и более 21 % частных вкладов.

21. Деятельность акционерного общества по организации продаж своей продукции (работ, услуг). Требования настоящего пункта применяются только к организациям, осуществляющим свою деятельность в производственном секторе экономики.

22. Ключевые факторы, влияющие на деятельность акционерного общества:

1) виды деятельности акционерного общества, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе акционерного общества;

Деятельность Банка не подвержена сезонности.

2) доля импорта в сырье (работах, услугах) поставляемого (оказываемого) акционерному обществу и доля продукции (работ, услуг) реализуемой акционерным обществом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции;

Данный пункт не распространяется на деятельность Банка.

3) сведения об участии акционерного общества в судебных процессах. Необходимо представить описание сути судебных процессов с его участием, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности акционерного общества, взыскания с него денежных и иных обязательств;

По состоянию на 01 сентября 2003 года Банк не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, а также наложение на него существенных денежных и иных обязательств.

4) сведения обо всех административных взысканиях, налагавшихся на акционерное общество 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
22.01.02г.	Городской суд г.Актюбинск	Возмещение материального ущерба Тухтарову	штраф	30,0	исполнено 15.02.02г.
11.02.02г.	Министерство финансов РК	Несвоевременное погашение основного долга	пеня	1327,0	исполнено 21.02.02г.
22.02.02г.	Национальный банк РК	Нарушение инструкции №266 от 02.06.00 "О порядке ведения и закрытия банковских счетов»	штраф	206,0	исполнено 28.02.02г.
20.03.02г.	Национальный Банк РК	Ненадлежащее исполнение банком функций	В связи с истечением срока исковой давности		Банком подготовлено письмо-

		агента валютного контроля	дело об административном правонарушении прекращено: Постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении от 15.04.02г.		обязательство о принятых мерах по недопущению в дальнейшем подобных нарушений (05-24-3-15/1889 от 08.05.02г.)
26.03.02г.	Национальный Банк РК	По результатам проверки Национальным Банком деятельности филиала банка	штраф	8,2	Уплачен штраф. Списано с субкорсчета филиала
13.05.02г.	Налоговый комитет г.Семипалатинск	Несвоевременное наложение платы за размещение наружной рекламы	пени	8,0	исполнено 18.04.02г.
12.05.02г.	Налоговый комитет г.Экибастуз	Нарушения при проверке	штраф	8,0	исполнено 12.05.02г.
13.05.02г.	Налоговый комитет г.Семипалатинск	Несвоевременное наложение платы за размещение наружной рекламы	пени	8,0	исполнено 16.05.02г.
31.05.02г.	Налоговый комитет г.Актюбинск	Оплата пени по налогу на имущество и транспорт	пени	6,0	исполнено 05.06.02г.
04.06.02г.	Налоговый комитет г.Актюбинск	Административное взыскание за занижение налогов	штраф	6,0	исполнено 12.06.02г.
11.07.02г.	Западно-Казахстанский Областной Департамент сельского хозяйства	Несвоевременный возврат денежных средств по кредитным ресурсам	пени	11,0	исполнено 31.07.02г.
11.07.02г.	Западно-Казахстанский Областной Департамент сельского хозяйства	Несвоевременный возврат денежных средств по кредитным ресурсам	пени	40,0	исполнено 29.08.02г.
12.07.02г.	Налоговый комитет г.Кзыл-Орда	Согласно акту проверки	штраф	12,0	исполнено 13.08.02г.



19.09.02г.	Налоговый комитет Медеуского района г.Алматы	Согласно акту проверки	административный штраф	528,0	исполнено 24.09.02г.
01.10.02г.	Национальный Банк РК	За ненадлежащее выполнение филиалом банком функций агента валютного контроля.	штраф	164,60	Уплачен штраф
18.10.02г.	СЭС Медеуского района г.Алматы	По результатам проверки	штраф	25,0	исполнено 28.10.02г.
07.11.02г.	Налоговый комитет Медеуского района г.Алматы	За ненадлежащее выполнение функций валютного контроля	штраф	165,0	исполнено 20.11.02г.
17.02.03г.	Налоговый комитет г.Семипалатинск	Несвоевременное наложение платы за размещение наружной рекламы	пеня	9,0	исполнено 21.02.03г.
24.02.03г.	Национальный Банк РК	Невыполнение банком функций агента валютного контроля	заведено дело об административном правонарушении.		Согласно ст.647 КОАП ввиду истечения срока рассмотрения материалов Национальным Банком, дело прекращено.
03.03.03г.	Министерство финансов РК	Несвоевременное погашение основного долга	пеня	1 433,0	исполнено 13.03.03г.
13.03.03г.	Национальный Банк РК	Несвоевременное представление отчетности по валютным операциям.	штраф	17,4	Уплачен штраф
19.03.03г.	Национальный банк РК	Несвоевременное предоставление отчета	штраф	17,0	исполнено 27.03.03г.
30.04.03г.	НК г.Экибастуз	Несвоевременное перечисление сбора с Рынка	пеня	35 426,0	исполнено 30.04.03г.
30.04.03г.	НК г.Семипалатинск	Несвоевременное перечисление пени с р/счетов клиентов	пеня	3 743,0	исполнено 30.04.03г.
19.05.03г.	НК г.Караганда	За управление а/транспортом без прохождения	штраф	4 115,0	исполнено 19.05.03г.

		техосмотра			
12.06.03г.	НК г.Усть-Каменогорск	Административный штраф	штраф	17 440,0	исполнено 21.06.03г.
03.07.03г.	НК Медеуского района	Нарушение норм валютного закона РК	штраф	68 273,0	исполнено 09.07.03г.
26.02.03г.	НК г.Экибастуз	Не осуществлена поставка на регистрационный учет ТОО REC	штраф	43 600,0	исполнено 15.07.03г.
28.08.03г.	НК Медеуского района	За предоставление неполной информации о движении средств по зарегистрированным Договорам клиентов	штраф	87 200,0	исполнено 29.08.03г.
29.08.03г.	НК г.Талдыкорган	За несвоевременное перечисление сбора с аукциона	пеня	6 939,0	исполнено 29.08.03г.

- 5) факторы риска. Необходимо представить подробный анализ рисков:
- оказывающих влияние на цену акций на организованном рынке ценных бумаг или внебиржевом рынке, а также на изменение стоимости продукции на рынке, влияющей на стоимость акций общества;
  - обусловленных инфляцией, девальвацией и ставками банковского процента;
  - связанных с конкурентной способностью выпускаемой продукции;
  - связанных с изменением политической ситуации в стране и изменением законодательства;
  - связанных с социальными факторами, и т.д.

### **Финансовые инструменты**

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

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, который заключается в том, что встречная сторона будет не способна оплатить полную сумму в должные сроки. Банк структурирует уровни кредитного риска, который он берет на себя, путем расчета лимита на одного заемщика, или группы заемщиков, а также в зависимости от географического расположения и отраслевой принадлежности. Такие риски отслеживаются на периодической основе – ежегодно или более частой основе. Лимиты на уровни кредитного риска по продукции, сектору промышленности и по стране ежеквартально утверждаются Советом Директоров. Риск на одного заемщика, включая банки и брокеров, ограничены суб-лимитом, покрывающим балансовые и внебалансовые риски и лимитом,

рассчитываемым на ежедневной основе в отношении торговых инструментов таких как, форвардные валютные контракты. Фактически риски и лимиты отслеживаются ежедневно. Подверженность кредитному риску управляется через проведение регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять обязательства по выплате основной суммы и процентов и при необходимости изменение таких ссудных ограничений. Подверженность кредитному риску также частично управляется получением залогового обеспечения и корпоративных и частных гарантий. Банк поддерживает строгие контрольные ограничения по чистым открытым производным позициям, разнице между контрактами на покупку и продажу, и в отношении суммы и сроков. В любой отдельный момент подверженная кредитному риску сумма ограничивается текущей контрольной ценой подходящих инструментов Банка (т.е. активов), которая в отношении производных является лишь малой долей контрактного или условного значения, используемого для выражения объема непоплаченных инструментов. Подверженность кредитному риску управляется как часть общих ссудных ограничений клиентов, совместно с потенциальными рисками от движений на рынке. Залоговое или другое обеспечение обычно не получается для кредитного риска по таким инструментам, за исключением тех случаев, когда Банку требуются процентные депозиты от встречных сторон.

### **Рыночный риск**

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

### **Валютный риск**

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

### **Процентный риск**

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

### **Риск ликвидности**

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

## Раздел 4. Финансовое состояние

### 23. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Конечное сальдо на 01.09.2003г., в тыс. тенге
----------------	---

Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	1 897 095
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, в том числе:	71 428 928
государственные ценные бумаги	35 985 762
негосударственные ценные бумаги	35 443 166
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в том числе:	22 285 586
государственные ценные бумаги	-
негосударственные ценные бумаги	22 285 586
Прочие инвестиции	-
Всего инвестиции	95 611 609

Инвестиционная политика банка в основном направлена на создание дочерних компаний, деятельность которых связана с оказанием различных видов финансовых услуг. Решения о создании дочерних организаций и инвестировании средств в них утверждаются Советом директоров банка, как Наблюдательного органа общества. Разрешения на участие банка в уставных капиталах других юридических лиц, а также на создание или приобретение банком дочерней организации выдается Национальным Банком Республики Казахстан.

Для осуществления контроля над деятельностью дочерних организаций в состав их Наблюдательного органа входит представитель топ - менеджмента банка. Осуществляется постоянный анализ финансовой отчетности дочерних организаций, которая консолидируется с финансовой отчетностью банка на ежемесячной основе в соответствии с требованиями международных стандартов бухгалтерского учета.

Инвестиционная деятельность банка осуществляется в строгом соответствии с лимитами, установленными действующим законодательством Республики Казахстан. Контроль по соблюдению банками второго уровня лимитов участия в уставных капиталах других юридических лиц осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан.

При управлении портфелем государственных и негосударственных ценных бумаг основной задачей банка является определение ценности портфеля (качества и доходности с учетом степени риска и неопределенности в будущем), при этом банк отдает предпочтение ценным бумагам с хорошей ликвидностью, возможностью рефинансирования на рынке и хорошей доходностью. Текущее управление портфелем ценных бумаг банка осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами, который устанавливает лимиты на эмитента, группу эмитентов и рынки.

#### 24. Уставной капитал.

Уставный капитал банка на 01 сентября 2003 года составляет 17 137 450 000 тенге, из них:

- 1) Простые акции 12 870 230 000 тенге,  
выкупленные банком простые акции 103 880 000 тенге,
- 2) Привилегированные акции 4 267 220 000 тенге.

На момент регистрации выпуска акций учредителями полностью исполнены обязательства по оплате акций.

общее количество акций – 1 713 745 штук,

номинал – 10 000 тенге,

на общую сумму – 17 137 450 000 тенге,

из них:

простых именных акций – 1 287 023 штук, на сумму – 12 870 230 000 тенге;

привилегированные именные акции 426 722 штук, на сумму – 4 267 220 000 тенге;

В данном пункте размер уставного капитала банка указан без учета дополнительного капитала в размере 1 582 069 000 тенге. Тогда, как в соответствии с письмом Национального банка Республики Казахстан от 25 августа 2003 года № 24208/557, в финансовой отчетности банка на 1 сентября 2003 года уставной капитал банка увеличен на указанную сумму.

#### 25. Межбанковские займы.

Статьи	в тыс. тенге		
	2001г.	2002г.	На 01.09.2003г.
Краткосрочные вклады других банков	6 082 900	933 755	3 515 760
Займы, полученные от других банков	11 520 668	24 954 615	70 214 477
Займы, полученные от организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 910 469	2 815 806	2 550 467
Займы, полученные от международных финансовых организаций	0	1 866 561	1 193 811
Итого	22 514 037	30 570 737	77 474 515

Доля задолженности перед банками и финансовыми учреждениями в совокупном объеме обязательств за период с 2001-2002 годы изменялось в сторону снижения (в 2001г. – 16 %, в 2002г. – 15 %). Однако за 9 месяцев 2003 года произошло увеличение доли межбанковских займов до 25 %, что обусловлено ростом объемов займов, полученных от других банков.

#### 26. Вклады.

В данном пункте необходимо представить описание депозитной базы, в том числе:

- 1) динамику роста вкладов в разрезе вкладов юридических и физических лиц и в разрезе срочных вкладов и вкладов до востребования:

За рассматриваемый период произошло общее увеличение депозитной базы: объем депозитов по сравнению с 2000 года увеличился в 3,8 раза и составил на 01 сентября 2003 года – 170 668 788 тыс. тенге. Это связано как за счет относительной стабильности экономики страны (снижение темпов инфляции) и ростом доверия в целом к банковской системе, так и Банку. Также увеличению депозитной базы способствовали проводимые Банком гибкая депозитная политика и активные рекламные компании.

Депозиты	в тыс. тенге							
	2000г.	Уд.вес	2001г.	Уд.вес	2002г.	Уд.вес	на 01.09.2003г.	Уд.вес
Юридических лиц, в том числе:	26 596 158,0	60%	68 067 589	67%	79 080 292	60%	109 905 056	64%
до востребования	19 904 363,0	45%	22 711 214	22%	32 955 745	25%	30 930 211	18%
срочные	6 691 795,0	15%	45 356 375	45%	46 124 547	35%	78 974 845	46%
Физических лиц, в том числе:	17 924 950,0	40%	33 434 424	33%	52 340 909	40%	60 763 732	36%
до востребования	976 693,0	2%	1 720 317	2%	6 615 411	5%	8 806 132	5%
срочные	16 948 257,0	38%	31 714 107	31%	45 725 498	35%	51 957 600	31%

- 2) средние вознаграждения по вкладам в разрезе валюты привлеченных вкладов, по состоянию на 01.09.2003г.:

Валюта депозита	Средняя ставка, %
KZT	6,35
USD	5,86
EUR	4,93
Прочие	0,02

- 3) временную структуру вкладов отдельно по вкладам юридических и физических лиц (суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев должны быть разделены поквартально, остальные суммы должны быть представлены с разбивкой по годам), по состоянию на 01.09.2003г.:

в тыс. тенге

	до 14 дней	от 15 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Юридические лица	3 943 778	10 114 651	3 263 407	11 041 484	121 785	50 489 740
Физические лица	7 330 416	10 427 300	10 193 692	14 317 350	9 088 003	600 839

- 4) дебетовые и кредитовые обороты по вкладам отдельно по видам валют за последние три года.

в тыс. тенге

По годам	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
За 2000г.	15 880 151	1 365 437 678	1 394 078 635	44 521 108
KZT	8 198 398	943 205 957	959 739 078	24 731 520
USD	7 491 271	335 600 816	347 453 747	19 344 202
EUR	15	630 024	640 549	10 539
Прочие	190 467	86 000 881	86 245 261	434 846
За 2001г.	44 521 108	2 371 595 668	2 428 576 575	101 502 015
KZT	24 731 520	1 516 149 009	1 548 823 577	57 406 088
USD	19 344 202	748 433 040	772 739 383	43 650 546
EUR	10 539	3 748 092	3 918 180	180 627
Прочие	434 846	103 265 528	103 095 435	264 754
За 2002г.	101 502 015	3 013 449 673	3 043 368 866	131 421 208
KZT	57 406 088	1 967 831 096	1 974 878 783	64 453 774
USD	43 650 546	972 166 794	994 405 900	65 889 651
EUR	180 627	11 850 611	12 532 329	862 345
Прочие	264 754	61 601 171	61 551 854	215 437
На 01.09.2003г.	131 421 208	2 259 541 814	2 298 789 395	170 668 788
KZT	64 453 774	1 589 290 614	1 639 847 292	115 010 452
USD	65 889 651	612 406 791	598 782 422	52 265 282
EUR	862 345	15 405 593	16 296 435	1 753 187
Прочие	215 437	42 438 815	43 863 246	1 639 868

27. Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года.

Банком осуществлено два выпуска облигаций на общую сумму 3,77 млрд. тенге, за последние три года погашение облигаций Банк не проводил.

Показатели	I эмиссия	II эмиссия
------------	-----------	------------

Дата и номер государственной регистрации:	08.02.2001 A32	19.04.2002г. A53
Национальный идентификационный номер:	KZ2CUY08A320	KZ2CKY08A535
Общая сумма эмиссии:	20 000 000 USD	3 750 000 000
Количество облигаций:	200 000	250 000
Номинал:	100 USD	15 000 KZT
Вид облигаций:	Купонные	Купонные индексированные
Купон	12,0% годовых	9,0% годовых
Тип купона:	Полугодовой	полугодовой
Обеспечение:	необеспеченные	необеспеченные
Форма выпуска:	бездокументарная	бездокументарная
Срок обращения:	8 лет	8 лет
Независимый регистратор:	ТОО «Регистр-Центр»	ТОО «Регистр-Центр»
Дата начала обращения облигаций:	19.02.2001г.	29.04.2002г.

28. Сведения (сумма, график погашения, размер вознаграждения) об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов акционерного общества, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от активов акционерного общества, за последние три года.

Кредитор	Сумма	Срок	Ставка	График погашения	Реквизиты кредитного соглашения	Примечание
Синдицированный заем, организатор - Citibank и Deutsche Bank	245 000 000 USD (транш А – 134 250 000 USD, транш В – 110 750 000 USD)	транш А – 1 год с опционом продления на 12 мес., транш В – 18 мес. С возможностью продления на 12 мес.	транш А - Libor+2,15%, транш В - Libor+2,5%,		Соглашение от 01.08.2003г.	
Синдицированный заем, организатор - ING Bank	73 500 000 USD	6 мес.	Libor+2,7%	основной долг – двумя платежами в конце срока, вознаграждение – полугодовыми платежами	Соглашение от 06.09.2002г.	погашен в феврале, марте 2003 года, двумя суммами
Синдицированный заем, организатор - ING Bank	67 500 000 USD	1 год с опционом пролонгации на 6 мес.	Libor+3,25%	основной долг – двумя платежами в конце срока, вознаграждение – полугодовыми платежами	Соглашение от 07.09.2001г., Пролонгирован на 6 мес. (Соглашение от 06.09.2002г.)	погашен в марте 2003 года.

Синдицированный заем, организатор - ING Bank, Dresdner Bank (Luxemburg)	30 000 000 USD	1 год	Libor+4,75 %	основной долг – двумя платежами в конце срока, вознаграждение – полугодовыми платежами	Соглашение от 28.06.2000г.	погашен в июле 2001 года, двумя суммами
---	----------------	-------	--------------	--	----------------------------	---

29. Сведения об имеющихся у акционерного общества открытых кредитных линиях, полученных от других организаций.

Кредитор	Сумма обязательств	Срок погашения	Ставка привлечения	Реквизиты кредитного соглашения
Всемирный Банк Реконструкций и Развития	2 522 720 USD	по факту погашения конечными заемщиками	Libor+0.5%	ВКС №б/н от 08.02.1998г. (Минфин РК и БТА)
Азиатский Банк Развития	8 856 464 USD	ежегодно (01 апреля и 01 октября), по факту погашения конечными заемщиками	7,50%	КС №АБРСХ-П-98/10 от 22.04.98г. (Минфин РК, ФРМП, БТА)
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	2 795 426,31 EURO	по факту погашения конечными заемщиками	5%	ВКС №003 от 27.12.00 г. (БТА и Минфин), Особое соглашение между БТА и KfW от 21.12.00г.
Исламский Банк Развития	1 501 711 USD	по факту погашения конечными заемщиками	6%	1) Соглашение о финансировании линии лизинга/продажи в рассрочку №LDSMD 246/F-GL/LFA-F-BTA-KAZAKH от 06.11.00г. (ИБР и БТА); 2)Соглашения (по линии лизинга/продажи в рассрочку) между БТА (действующего в качестве агента и от имени ИБР) и Заемщиком номер и дата присваивается отдельно.
Европейский Банк Реконструкций и Развития	10 000 000 USD	вознаграждение: ежегодно 28 апреля и 28 октября, кредит: 30.04.2007г.	шестимесячная ставка Libor+4,25%	Кредитное соглашение между БТА и ЕБРР от 27.02.03г.
Фонд развития малого предпринимательства	17 005 895,1 USD	вознаграждение: ежегодно 9 марта и 9 сентября, кредит: по факту погашения конечными заемщиками	средневзвешанная ставка 8,07%	Кредитное соглашение между ЕБРР и ФРМП от 22.12.97г.



Европейский Банк Реконструкций и Развития и другие V-lenders	25 000 000 USD	Окончательная дата погашения - 30.04.2004г.; первое гашение процентов – 30.10.2003г.	LIBOR+2.00%	Кредитное соглашение между БТА и ЕБРР от 18.07.03г.
Европейский Банк Реконструкций и Развития	22 500 000 USD	до 2 лет (в зависимости от каждой заявки)	определяется отдельно для каждой сделки	Кредитное соглашение между БТА и ЕБРР от 12.08.99г.

30. Анализ финансовых результатов. В данном пункте приводится анализ в динамике за последние два года наиболее важных финансовых показателей: объем реализованной продукции (оказанных работ, услуг), чистый доход, процентные и непроцентные доходы и расходы. Представляется прогноз исполнения названных показателей на ближайший год.

в тыс. тенге

Статьи	2001г.	2002г.	на 01.09.2003г.	прогноз на 2003г.
Процентный доход	16 004 275	22 684 765	18 421 952	32 693 932
Процентный расход	7 158 547	10 871 327	9 249 666	16 107 593
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8 845 728</b>	<b>11 813 438</b>	<b>9 172 286</b>	<b>16 586 339</b>
Непроцентные доходы	6 754 178	10 451 444	8 804 858	10 592 698
Непроцентные расходы	6 390 031	8 526 116	6 330 674	11 431 184
<b>Чистый непроцентный доход</b>	<b>364 147</b>	<b>1 925 328</b>	<b>2 474 184</b>	<b>-838 486</b>
Провизии по убыткам	6 507 941	9 942 547	8 818 330	11 040 348
<b>Чистый операционный доход после отчисления провизий</b>	<b>2 701 934</b>	<b>3 796 219</b>	<b>2 828 140</b>	<b>4 707 505</b>
Выручка /потери от продажи активов	18 287	-259 493		-8 705
Непредвиденный доход		26 895		
Непредвиденный расход		121	-4947	
<b>Итого по непредвиденным статьям</b>	<b>18 287</b>	<b>-232 719</b>	<b>-4 947</b>	<b>-8 705</b>
Прибыль до налогообложения	2 720 221	3 563 500	2 823 193	4 698 800
Налоговые платежи	500 136	534 781	132 871	992 350
<b>Чистая прибыль</b>	<b>2 220 085</b>	<b>3 028 719</b>	<b>2 690 322</b>	<b>3 706 440</b>

31. Структура доходов и расходов за последние два года.

Структура чистого процентного дохода (в тыс. тенге)

Статьи	2001г.	2002г.	на 01.09.2003г.
Доходы по выданным банком займам	13 929 036	18 973 030	15 389 268
Доходы по ценным бумагам	1 604 369	3 306 573	2 746 345
Доходы по корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	212 668	341 183	188 575
Прочие процентные доходы	258 202	63 979	97 764
<b>Всего процентный доход</b>	<b>16 004 275</b>	<b>22 684 765</b>	<b>18 421 952</b>
Расходы по корреспондентским / текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	4 871 982	6 575 052	6 018 356
Расходы по ссудам и депозитам банков и организаций, осуществляющие отдельные виды	1 588 982	1 701 402	1 451 747

банковских операций			
Расходы по ссудам и авансам от НБ РК и Правительства РК	76 893	150 265	
Расходы по ценным бумагам			1 252 186
Прочие расходы	620 690	2 444 608	527 377
<b>Всего процентный расход</b>	<b>7 158 547</b>	<b>10 871 327</b>	<b>9 249 666</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8 845 728</b>	<b>11 813 438</b>	<b>9 172 286</b>

Структура чистого непроцентного дохода (в тыс. тенге)

Статьи	2001г.	2002г.	на 01.09.2003г.
Доход в виде комиссионных и сборов	3 067 782	4 057 056	3 631 148
Доход от финансовых операций	1 457 725	537 695	1 057 480
Доход от переоценки	321 509	1 753 951	242 757
Доход от реализации активов			11 772
Прочие непроцентные доходы	1 907 162	4 102 742	3 858 709
<b>Всего непроцентный доход</b>	<b>6 754 178</b>	<b>10 451 444</b>	<b>8 804 858</b>
Расходы на персонал	2 148 062	2 501 809	1 517 812
Общехозяйственные расходы	2 054 453	2 271 386	1 358 784
Прочие непроцентные расходы	2 187 516	3 752 921	3 454 078
<b>Всего непроцентный расход</b>	<b>6 390 031</b>	<b>8 526 116</b>	<b>6 330 674</b>
<b>Чистый непроцентный доход</b>	<b>364 147</b>	<b>1 925 328</b>	<b>2 474 184</b>

32. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению акционерного общества, являются наиболее важными и характеризуют деятельность общества.

Рентабельность	2001г.	2002г.
Доход на средние активы (%)	1,3%	2,6%
Доход на средний акционерный капитал (%)	15,8%	33,4%
Чистая процентная прибыль/Операционная прибыль (%)	61,4%	53,2%
Издержки к Операционной прибыли (%)	49,0%	44,0%
<b>Ликвидность</b>		
Кредиты к депозитам (%)	136,0%	121,0%
Кредиты к активам (%)	70,2%	56,6%
Итого депозиты/Итого обязательства (%)	57,2%	51,7%
<b>Качество активов</b>		
NPLs /Средние кредиты (%)	0,4%	1,8%
Провизии/Валовые NPL (%)	1316,0%	431,0%
<b>Капитал</b>		
Адекватность капитала (%)	14,0%	15,9%
Капитал к активам	9,4%	8,8%
<b>Другие</b>		
Ликвидные активы к совокупным активам	25,4%	38,1%
Ликвидные активы как % от депозитов	49,2%	81,1%
Нетто кредиты как % от совокупных активов	70,2%	56,6%
Клиентские депозиты как % от совокупных активов	51,5%	47,0%

<b>Коэффициенты формирования резервов</b>		
% резервов к совокупному кредитному портфелю	5,6%	7,5%
% резервов к классифицированным кредитам	38,7%	52,8%
% резервов от заблокированных кредитов	1316,0%	431,0%
% классифицированных ссуд к брутто ссудам	14,6%	14,3%
% заблокированных к брутто ссудам	0,4%	1,8%

33. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта эмиссии.

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

	2001г.		2002г.		на 01.09.2003г.	
	норматив	факт	норматив	факт	норматив	факт
К 1 - Коэффициент достаточности собственного капитала	не менее 0,06	0,088	не менее 0,06	0,082	не менее 0,06	0,069
К 2 - Коэффициент достаточности собственного капитала	не менее 0,12	0,14	не менее 0,12	0,147	не менее 0,12	0,124
К 3 -максимальный размер риска на одного заемщика (по прочим заемщикам)	не более 25 %	17,49%	не более 25 %	17,17%	не более 25 %	23,01%
К 3 -максимальный размер риска на одного заемщика (по связанным лицам)	не более 10 %	4,09%	не более 10 %	4,15%	не более 10 %	8,17%
К 4 - коэффициент ликвидности	не менее 0,3	1,08	не менее 0,3	0,75	не менее 0,3	1,28
К 5 - коэффициент краткосрочной ликвидности			не менее 0,5	0,61	не менее 0,5	1,06
К 6 - максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	не более 0,5	0,122	не более 0,5	0,073	не более 0,5	0,06

34. Объем и количество выданных гарантий, за шесть последних месяцев до принятия эмитентом решения об эмиссии акций.

Выдано гарантий за:	Март 2003г.	Апрель 2003г.	Май 2003г.	Июнь 2003г.	Июль 2003г.	Август 2003г.
в сумме, в тыс. тенге	4 898 328	4 826 841	56 943 173	43 766 072	2 335 960	3 723 094
в количестве, в штуках	597	682	570	580	451	339

35. Иная информация, касающаяся деятельности акционерного общества, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий.

По состоянию на 01 сентября 2003 года у Банка отсутствуют обязательства, которые могут возникнуть в результате судебных исков и других событий.

## Раздел 5. Сведения о выпусках ценных бумаг

36. В отношении всех зарегистрированных выпусков ценных бумаг указывается:

- 1) общее количество, вид, категорию и номинальная стоимость ценных бумаг каждого выпуска, форма выпуска, а также орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- 2) даты начала и окончания размещения ценных бумаг. Если размещение ценных бумаг не завершено, необходимо указать фактическую дату начала размещения и дату окончания размещения ценных бумаг в соответствии с данными, содержащимися в документах, представленных обществом на государственную регистрацию выпуска ценных бумаг;
- 3) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения. В случае наличия задолженности по начислению и выплате дивидендов указать причины;
- 4) в случае, если размещение или обращение ценных бумаг было приостановлено или выпуск ценных бумаг был признан несостоявшимся, необходимо указать государственный орган, принявший решение, дату и основания его принятия решения;
- 5) даты погашения и общий размер выплат по облигациям;
- 6) сумму дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) и общая сумма дивидендов на каждый вид акций за каждый год из двух последних финансовых лет;
- 7) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами общества, включая наименования организаторов торгов.

Показатели	I эмиссия	II эмиссия	III эмиссия	IV эмиссия	V эмиссия	VI эмиссия
Вид ценных бумаг	Именные простые акции	Именные простые акции	Именные простые акции	Именные простые акции	Именные простые акции	Привилегированные именные акции
НИН	KZ1C34920013 A3492	KZ1C34920013 A3492-1		KZ1C34920013 A3492-3	KZ1C34920013 A3492-4	KZ1P34920614 A3492-5
Структура эмиссии	4 700 000 тыс. тенге	3 020 230 тыс. тенге	Данная эмиссия аннулирована	1 150 000 тыс. тенге	4 000 000 тыс. тенге	4 267 220 тыс. тенге
Дата государственной регистрации выпуска	25 февраля 1997 года	08 августа 1997 года	06 августа 1998 года	16 ноября 1999 года	23 декабря 1999 года	12 ноября 2001 года
Дата окончания размещения	25 марта 1997 года	12 августа 1997 года	-	18 ноября 1999 года	29 декабря 2000 года	29 ноября 2001 года
Способ размещения	Закрытый	Закрытый	Закрытый	Закрытый	Открытый	Закрытый
Размер дивидендов, процентов (раздельно по годам и видам ценных бумаг)	Не выплачивались	Не выплачивались	Не выплачивались	Не выплачивались	Не выплачивались	Не выплачивались
Дата утверждения отчета об итогах эмиссии или дата аннулирова-	21 апреля 1997 года	23 марта 1998 года	16 ноября 1999 года аннулирована в связи с введением закона РК «Об	03 декабря 1999 года	09 апреля 2001 года	26 марта 2002 года

ния эмиссии			акционерных обществах»			
-------------	--	--	---------------------------	--	--	--

Структура выпущенных Банком облигаций:

Показатели	I эмиссия	II эмиссия
Дата и номер государственной регистрации:	08.02.2001 А32	19.04.2002г. А53
Национальный идентификационный номер:	KZ2CUY08A320	KZ2CKY08A535
Общая сумма эмиссии:	20 000 000 USD	3 750 000 000
Количество облигаций:	200 000	250 000
Номинал:	100 USD	15 000 KZT
Вид облигаций:	Купонные	Купонные индексированные
Купон	12,0% годовых	9,0% годовых
Тип купона:	Полугодовой	Полугодовой
Обеспечение:	необеспеченные	Необеспеченные
Форма выпуска:	Бездокументарная	Бездокументарная
Срок обращения:	8 лет	8 лет
Независимый регистратор:	ТОО «Регистр-Центр»	ТОО «Регистр-Центр»
Дата начала обращения облигаций:	19.02.2001г.	29.04.2002г.
Суммы, выплаченного купонного вознаграждения:	877 076 829,03 тенге	326 193 855,5 тенге

#### Раздел 6. Сведения о выпускаемых акциях

##### 37. Сведения об акциях:

- 1) количество, виды акций: 575 400 (Пятьсот семьдесят пять тысяч четыреста) штук, из них:
- простые именные – 432 125 (Четыреста тридцать две тысячи сто двадцать пять) штук;
  - привилегированные именные – 143 275 (Сто сорок три тысяч двести семьдесят пять) штук;
- 2) количество, виды акций, размещаемых среди учредителей: не заполняется.
- 3) цена размещения: 12 832,8 (Двенадцать тысяч восемьсот тридцать два) тенге 80 тиын, которая установлена по текущей балансовой стоимости с применением коэффициента 1.28;
- 4) гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям: 10,25 %.

Выпуск не предусматривает конвертации ценных бумаг.

##### 38. Сведения о регистраторе акционерного общества:

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	Контактные телефоны	Данные о лицензии
Товарищество с ограниченной ответственностью «Регистр-Центр»	ТОО «Регистр-Центр»	г. Алматы, ул.Шевченко, 80.	8 (3272) 720-942	Лицензия № 0406200212 от 29 декабря 2001 года.

#### Раздел 7. Дополнительные положения

##### 39. Сумма затрат на выпуск акций.

- услуги финансового консультанта – 2 000 000 тенге;
- услуги независимого регистратора – 5 232 тенге;

- уплата вступительного листингового сбора – 1 875 000 тенге;
- расходы на рекламу – 300 000 тенге;
- прочие возможные накладные расходы – 150 000 тенге.

Общество несет затраты на выпуск акций в размере комиссионного вознаграждения, уплачиваемого независимому регистратору по оформлению записей в реестре акционеров, финансовому агенту за оформление документации, вступительный листинговый сбор бирже, расходы на рекламу и прочие возможные накладные расходы.

#### 40. Информация для инвесторов.

Потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава общества и проспектом эмиссии акций, а также любой другой информацией по юридическому адресу Банка:

- 480099, город Алматы, микрорайон Самал-2, ул. О. Жолдасбекова, 97.

Дата проспекта эмиссии: **01 сентября 2003 года.**

**Председатель Правления  
АО «Банк ТуранАлем»**

**Татишев Е.Н.**

**Главный бухгалтер  
АО «Банк ТуранАлем»**

**Аблязова А.Н.**

МП

**Руководитель службы внутреннего аудита  
АО «Банк ТуранАлем»**

**Алибаев А.З.**