

# **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«БТА ORIX Лизинг» (БТА ОРИКС Лизинг)  
(АО «БТА ORIX Лизинг » (БТА ОРИКС Лизинг))**

20 000 000 (Двадцать 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.

Алматы, 2005

## 1. Общие сведения об эмитенте.

### 2. Наименование эмитента.

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«БТА ORIX Лизинг» акционерлік қоғамы; (БТА ОРИКС Лизинг)	Акционерное общество «БТА ORIX Лизинг»; (БТА ОРИКС Лизинг)	Joint Stock Company «BTA ORIX Leasing»; (BTA ORIX Leasing)
Сокращенное наименование	«БТА ORIX Лизинг»; АҚ (БТА ОРИКС Лизинг)	АО «БТА ORIX Лизинг»; (БТА ОРИКС Лизинг)	JSC «BTA ORIX Leasing»

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
31.08.2000 г. (регистрация)	Открытое акционерное общество "БТА Лизинг"	ОАО "БТА Лизинг"
30.11.2004 г. (перерегистрация)	Акционерное общество "БТА Лизинг"	АО "БТА Лизинг"
28.10.2005 г. (перерегистрация)	Акционерное общество "БТА ОРИКС Лизинг"	АО "БТА ORIX Лизинг"

Сведения о проведенной реорганизации и правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и эмитента.

АО БТА ORIX Лизинг" является полным правопреемником всех прав и обязательств АО "БТА Лизинг".

### 3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Свидетельство о государственной перерегистрации № 35005-1910-АО, от 28.10.2005 г., выданное Департаментом юстиции города Алматы.

### 4. Регистрационный номер налогоплательщика.

РНН 600 900 164 485

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

**Юридический адрес:** 050002, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева 66.

**Фактический адрес:** Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Тулебаева, 38, телефон: 8 (3272) 718-546, 502-926, 509-085, факс: (3272) 718-545 электронная почта: [info@btal.kz](mailto:info@btal.kz), [www.leasing.kz](http://www.leasing.kz).

### 6. Банковские реквизиты эмитента.

Текущие счета:

016467340 (KZT)

914467293 (KZT)

002070340 (USD/EUR)

912070293 (USD)

058160340 (RU)

В АО «Банк ТуранАлем», БИК 190501306, кбе 17

### 7. Виды деятельности эмитента.

Предметом деятельности Эмитента является:

- осуществление различных видов и форм лизинга, включая финансовый лизинг.
- иные виды предпринимательской деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Финансовый лизинг - вид инвестиционной деятельности, при которой лизингодатель обязуется передать приобретенный в собственность у продавца и обусловленный договором лизинга предмет лизинга лизингополучателю за определенную плату и на определенных условиях во временное владение и пользование на срок не менее трех лет для предпринимательских целей.

Факторинг - это комплекс финансовых услуг, оказываемых эмитентом клиенту в обмен на уступку права требования.

Основными клиентами Компании являются предприятия сектора малого и среднего бизнеса.

#### **8. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными и (или) отечественными рейтинговыми агентствами.**

На дату Проспекта выпуска эмитент не имеет рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами или агентствами Республики Казахстан.

#### **В случае если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.**

Статус финансового агентства эмитенту не присваивался.

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

У эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

#### **10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).**

Аудиты финансовой отчетности за 2003-2004 гг. проводились аудиторской фирмой Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг Казахстан», государственная лицензия № 0000007, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года.

г. Алматы, ул. Фурманова, 240 "Г", тел.: +7 (3272) 585960

#### **Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам.**

Эмитентом заключен договор об оказании услуг финансового консультанта с Акционерным обществом «Алматы Инвестмент Менеджмент», № 10/2005/ф, от 23 сентября 2005 г.

#### **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.**

Договоры с вышеуказанными лицами эмитентом не расторжались.

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

Кодекс корпоративного управления принят общим собранием акционеров 20.05.2005 г. №13.

## 2. Органы управления эмитента.

### 12. Структура органов управления эмитента.

Высший орган	<b>Общее собрание акционеров</b>
Орган управления	<b>Совет директоров</b>
Исполнительный орган	<b>Президент</b>
Контрольный орган	<b>Служба внутреннего аудита</b>

#### **Общее собрание акционеров.**

*К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:*

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
- 3) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) 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;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 7) избрание членов Службы внутреннего аудита Общества и досрочное прекращение полномочий ее членов;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности, Заключения Службы внутреннего аудита;
- 9) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Общества;
- 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 11) 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;
- 12) определение формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Обществом в соответствии с Законом Республики Казахстан «об акционерных обществах»;
- 14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 15) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 16) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и Уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

#### **Совет Директоров Общества.**

*К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:*

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;

- 2) изменение основных приоритетов в операционной и финансовой политиках 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, заключения Внутреннего аудита Общества;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества;
- 8) определение срока полномочий Президента Общества;
- 9) избрание Президента Общества;
- 10) определение размера должностного оклада и условий оплаты труда и премирования Президента Общества;
- 11) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 12) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 13) определение размера вознаграждения членам ревизионной комиссии Общества;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Общества);
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов, представительств Общества и утверждение положений о них;
- 16) принятие решения об участии Общества в создании и деятельности других организаций;
- 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;
- 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) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов добровольной реорганизации Общества и изменений основных направлений деятельности Общества;
- 22) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Общества;
- 23) принятие решения о продаже более 50 процентов основных средств Общества и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Общества;
- 24) 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;
- 25) иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом Общества, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

#### **Президент Общества.**

- 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, применяет

меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества, определяет размеры премий работников Общества;

5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из заместителей;

6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между работниками Общества;

7) осуществляет иные функции, определенные Уставом Общества и решениями Общего Собрания акционеров и Совета Директоров.

### **Служба внутреннего аудита Общества.**

1) для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества создается Служба внутреннего аудита, в количестве не менее трех членов.

2) работник Службы внутреннего аудита не может быть избран в состав Совета Директоров или быть Президентом Общества.

3) служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

4) порядок работы внутреннего аудита Общества определяется внутренними документами Общества.

### **13. Члены совета директоров эмитента.**

<b>Фамилия, имя, отчество и год рождения членов Совета директоров</b>	<b>Должности, занимаемые за последние два года, в том числе по совместительству</b>	<b>Процентное соотношение акций, принадлежащих членам Совета директоров к общему количеству размещенных акций общества, %</b>	<b>Процентное соотношение акций в уставных капиталах дочерних и зависимых организациях общества, %</b>
Солодченко Роман Владимирович 1965 г.	<b>Председатель Совета директоров</b> ➤ Апрель 2004 ING Bank, Глава представительства в Алматы; ➤ С 2000-2004 гг. Всемирный Банк, Менеджер курирующий Республику Казахстан;	0%	0%
Тасибеков Багдатгали Абдиманатович 1967 г.	➤ С 2000 года по настоящее время – Начальник Управления корпоративного бизнеса АО «Банк ТуранАлем»	0%	0%
Асабаева Лаззат Сайлауовна 1970 г.	➤ С июля 2002 года по настоящее время Президент АО «БТА Лизинг» -	0%	0%
Юки Ошима 1947 г.	➤ Июль 2002 - Март 2004 Корпорация ORIX (Япония) Международная штаб квартира Управляющий директор; ➤ С марта 2004 по настоящее время Корпорация ORIX (Япония) Международная штаб квартира Исполнительный директор	0%	0%
Фумихико Сато 1963 г.	➤ Март 2001- июнь 2004 Лизинговая и финансовая группа ORIX Метро (Филиппины) Директор; ➤ Июнь 2004 по настоящее время MAF ORIX Finance (ОАЭ) Управляющий директор	0%	0%
Хумаюн Мурад 1947 г.	➤ 1989 по настоящее время Исполнительный директор ORIX Лизинг Пакистан Лтд.	0%	0%
Хосров Замани 1943 г.	➤ 2000- июль 2005 Директор IFC Южная Европа и Центральной Азии;	0%	0%

	➤ С июля 2005 по настоящее время Старший консультант IFC		
--	--	--	--

**Изменение в составе совета директоров (наблюдательного совета) в течение предыдущих двух лет:**

- с 01.06.2003 г. – Председатель Совета директоров ОАО «БТА Лизинг» - Тасибеков Багдатгали Абдиманатович;
- с 01.09.2005г. - Председатель Совета директоров АО «БТА ORIX Лизинг» - Солодченко Роман Владимирович.

**14. Исполнительный орган эмитента – Президент.**

№	ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 2 года	Доля в оплаченном уставном капитале	в дочерних и зависимых организациях АО
	Асабаева Лаззат Сайлауовна 09.07.1970 г/р.	➤ Президент АО «БТА Лизинг» - с июля 2002 года по настоящее время	0%	0%

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

Исполнительный орган эмитента не был передан другой коммерческой организации.

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

Вознаграждение, выплаченное членам Совета директоров, исполнительному органу эмитента и другим руководящим лицам эмитента за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций - 1 727 516 тенге. Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате указанным лицам в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций 6 000 000 тенге.

**17. Организационная структура эмитента:**

**1) структурные подразделения (схема 1);**

**- филиалы и представительства эмитента:**

эмитент не имеет филиалов и представительств.

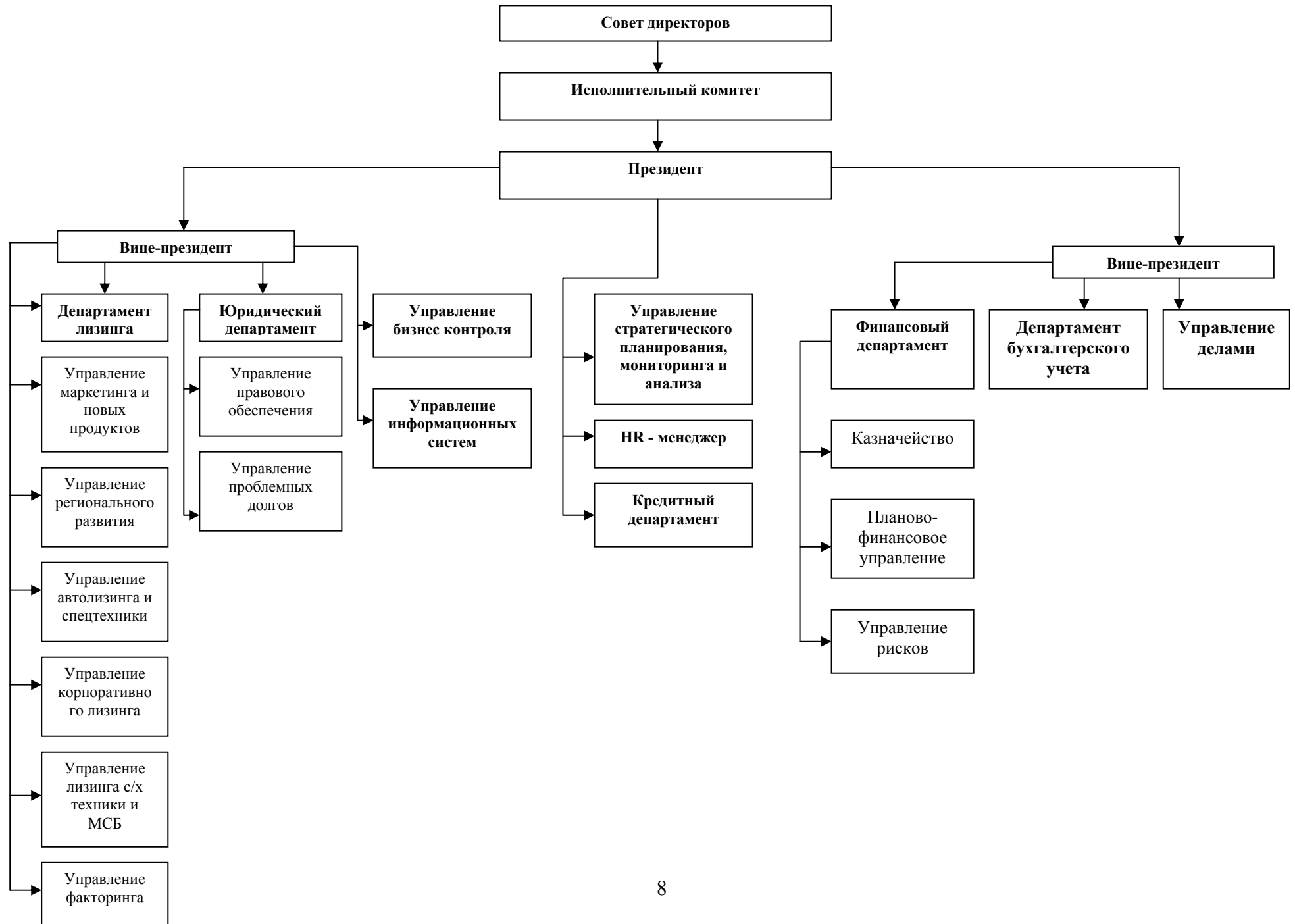
**2) общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента:**

по состоянию на 01 октября в штате эмитента числится 46 человек.

**3) сведения о руководителях структурных подразделений эмитента:**

№ п/п	Наименование структурного подразделения (отдела)	Занимаемая должность	Ф.И.О. руководителя	г/р.
1	Департамент лизинга	Управляющий директор	Муратов Сакен Кыдырович	1971
2	Управление бизнес-контроля	Начальник управления	Стамкулова Роза Амангельдиевна	1965
3	Юридический департамент	Управляющий директор	Кабдуллина Жанар Жалелиддиновна	1979
4	Финансовый департамент	Директор департамента	Мариам Азиз	1976
5	Департамент Бухгалтерского учета	Главный бухгалтер	Ефременко Ольга Владимировна	1971
6	Управление делами	Начальник управления	Ишмуратова Меруерт Галимовна	1949

Структура АО «БТА ORIX Лизинг»





### 3. Акционеры (участники) и аффилированные лица эмитента.

#### 18. Акционеры (участники) эмитента.

##### 1) Общее количество акционеров (участников) эмитента:

№ п/п	Полное и сокращенное наименование/Ф.И.О. акционера	Юридический (фактический) адрес/место жительства акционера	Доля в оплаченном уставном капитале
1.	Акционерное общество «Банк ТуранАлем»	Казахстан, г. Алматы, ул. Жолдасбекова 98, оф.525	45%
2.	ORIX Corporation (Корпорация "Орикс")	Japan, Tokyo	35%
3.	ORIX Pakistan Limited	Pakistan, Karachi	10%
4.	International Finance Corporation	Unated states, Pennsylvania	10%

##### 2) сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации:

эмитент не имеет таких лиц.

В случае если эмитентом является банк, в данном пункте, помимо перечисленной в подпунктах 1)-2) настоящего пункта информации, указать информацию об акционерах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами акций банка, имеющих возможность прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом:

эмитент не является банком.

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

Эмитент не является крупным акционером и не владеет десятью и более процентами акций/ долей других организаций.

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

Полное наименование	Место нахождение	Доля акционерного общества в уставном капитале юридического лица
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	0%
Представительство Американской Торговой Палаты в Казахстане (American Chamber of Commerce in Kazakhstan)	г. Алматы, ул. Сатпаева, 29/6 Гостиница Рахат-Палас, Офис Тауэр, 10-ый этаж	0%
Азиатская Лизинговая и Финансовая Ассоциация (Asian Leasing & Finance Association)	Висма Индомобил, 10 этаж, Дж. Ай. Эм. Ти. Харионо Кав.8 Джакарта 13330, Индонезия (Wisma Indomobil, 10th Floor Jl. MT. Haryono Kav. 8 Jakarta 13330, INDONESIA)	0%

#### 21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента:

Физические лица			
№		Место жительства	Основание для признания аффилированности
1	Через Солодченко Роман Владимирович		
	Солодченко Владимир	г. Алматы	отец (подпункт 2,п.1,ст.64 закона об

	Николаевич		АО)
	Солодченко Людмила Александровна	г. Алматы	мать (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Солодченко Марина Владимировна	г. Алматы, ул. Желтоксан, д.129, кв.21	супруга (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Солодченко Артем Романович	г. Алматы, ул. Желтоксан, д.129, кв.21	сын (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Солодченко Антон Романович	г. Алматы, ул. Желтоксан, д.129, кв.21	сын (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Цицурин Владимир Иванович	г. Алматы	отец супруги (подпункт 2,п.1, ст.64 закона об АО)
	Цицурина Галина Семеновна	г. Алматы	мать супруги (подпункт 2, п.1, ст.64 закона об АО)
2	<b>Через Тасибекова Багдатгали Абдимананович</b>		
	Мусаева Наталья	г. Алматы, ул. Шагабутдинова, д.135, кв. 14	супруга (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Тасибекова Асель	г. Алматы, ул. Шагабутдинова, д.135, кв. 14	дочь (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Абдуманап Амина	г. Алматы, ул. Шагабутдинова, д.135, кв. 14	дочь (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Абдумананова Урхия	г. Алматы	сестра (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Абдумананова Шахаризада	г. Алматы	сестра (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Тасибекова Нуржамия	г. Алматы	сестра (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Тасибекова Гульжамия	г. Алматы	сестра (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Тасибеков Сейтахметгали	г. Алматы	брат (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Тасибекова Улдамет	г. Алматы	сестра (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Тасибеков Бахытгали	г. Алматы	брат (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
3	<b>Через Khosrow Zamani</b>		
	Neringa H Zamani	США, г. Вашингтон	супруга (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
4	<b>Через Fumihiko Sato</b>		
	Hiroko Sato	Объединенные арабские эмираты, г. Дубай	супруга (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Tatsuhiko Sato	Объединенные Арабские Эмираты, г. Дубай	сын (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Ayari Sato	Объединенные Арабские Эмираты, г. Дубай	дочь (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Setsuko Sato	Объединенные Арабские Эмираты, г. Дубай	мать (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Tadashi Sato	Объединенные Арабские Эмираты, г. Дубай	отец (подпункт 2,п.1,ст.64 закона об АО)
5	<b>Через Yuki Oshima</b>		
	Noriko Oshima	Япония, г. Токио	супруга (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Satoko Oshima	Япония, г. Токио	дочь (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Ayako Oshima	Япония, г. Токио	дочь (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
6	<b>Через Humayun Murad</b>		
	Fariyal Murad	Пакистан, г. Карачи	супруга (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Taimur Murad	Пакистан, г. Карачи	сын (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Iqbal Salahuddin Murad	Пакистан, г. Карачи	мать (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)

			АО)
7	<b>Через Асабаеву Лаззат Сайлауовну</b>		
	Кусаинов Аскар	г. Алматы, ул. Жарокова, д.167, кв.55	супруг (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Кусаинов Ильяс	г. Алматы, ул. Жарокова, д.167, кв.55	сын (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Кусаинов Наби	г. Алматы, ул. Жарокова, д.167, кв.55	сын (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Асабай Сайлау	г. Алматы, ул. Декарта,37 кв.28	отец (подпункт 2,п.1,ст.64 закона об АО)
	Асабаева Ферра	г. Алматы ул. Декарта,37 кв.28	мать (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Буршакбай Куралай	г. Астана, мкр-н Молодежный, 26/1	сестра (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
	Асабаев Бабур	г. Астана	брат (подпункт 2,п.1,ст. 64 закона об АО)
<b>Юридические лица</b>			
<b>№</b>	<b>Полное наименование юридического лица</b>	<b>фактическое место нахождения</b>	<b>Основания для признания аффилированности</b>
1	<b>Через АО "Банк ТуранАлем"</b>		
	<b>Совет Директоров АО "Банк ТуранАлем" 1.</b> Аблязов Мухтар Кабулович - Председатель Совета Директоров	г. Алматы, ул. Тулебаева, д.128, кв.1	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	2. Татишев Ерлан Нурельдаемович - член Совета Директоров	г. Алматы, ул. Сатпаева, д.20а, кв.27	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	3. Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич - член Совета Директоров	г. Алматы, ул. Фурманова, д.111/48а, кв.19	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	4. Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович - член Совета Директоров	г. Алматы, ул. Пушкина, 80, кв.8	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	5. Саркытбаев Марат Карабекович - член Совета Директоров	г. Алматы, пр. Достык д.290, кв.7	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	6. Мамештеги Садуакас Халыксоветулы - член Совета Директоров	г. Алматы, ул. Фурманова, 79, кв.35	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	7. Джакишев Дармен Аширбекович - член Совета Директоров	г. Алматы, мкр-н «Таугуль-3", дом 785	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	8. Николас Джон Тессейман - член Совета Директоров	г. Москва, Оболенский пер.д. 9, строение 8.	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	9. Артур Илияв - член Совета Директоров	Австрия, г. Вена	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	<b>Правление АО "Банк ТуранАлем"</b> 1.Мамештеги Садуакас Халыксоветулы - Председатель Правления	г. Алматы, ул. Фурманова, 79, кв.35	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	2. Татишев Еркин Нурельдаемович - Первый заместитель Председателя Правления	г. Алматы, ул. Хусаинова, д.160	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)
	3. Сапаров Арсен Куандыкович - Заместитель Председателя Правления	г. Алматы, ул. Шашкина, д.9в, кв.7	(подпункт 3,п.1 ст.64 закона об АО)

	4. Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович - Заместитель Председателя Правления	г. Алматы, мкр-н "Самал-3", д.116, кв.48	(подпункт 3, п.1 ст.64 закона об АО)
	5. Колпаков Константин Анатольевич - Заместитель Председателя правления	г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.32, к.1., кв.32	(подпункт 3, п.1 ст.64 закона об АО)
	6. Баймиров Болат Мергенгалиевич - Заместитель Председателя Правления	г. Алматы, мкр-н "Самал-2", д.16б, кв.4	(подпункт 3, п.1 ст.64 закона об АО)
	7. Погорелов Анатолий Мартемьянович - Заместитель Председателя Правления	г. Алматы, мкр. Ботанический Сад, д.4, кв.13	(подпункт 3, п.1 ст.64 закона об АО)
	8. Аблязова Акмарал Насировна - Заместитель Председателя Правления	г. Алматы, ул. Шашкина, д.9в, кв.17	(подпункт 3, п.1 ст.64 закона об АО)
	9. Габдуллин Ниезбек Кайратович - Заместитель Председателя Правления	г. Алматы, мкр. "Самал-2" д.43, кв.26	(подпункт 3, п.1 ст.64 закона об АО)
	10. Султанкулов Ерик Ахметханович - Член Правления	г. Алматы, ул. Радостовца, д.341	(подпункт 3, п.1 ст.64 закона об АО)
	11. Баттаков Азат Дуантаевич - Член Правления	г. Алматы, пр. Абая, д.10б, кв.20	(подпункт 3, п.1 ст.64 закона об АО)
2	<b>ООО "Славинвестбанк"</b>	129110, РФ, г. Москва, пр. Мира, 62, строение 1	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале - 15, 6308 %</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Сапаров Арсен Куандыкович	г. Алматы, ул. Шашкина, д.9в, кв.7	Член Совета Директоров (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Султанкулов Ерик Ахметханович	г. Алматы, ул. Радостовца, д.341	Член Совета Директоров (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Оспанов Мухаметкали Негматович	г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, д.55, кв.21	Член Совета Директоров (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Трофимов Артур Георгиевич	г. Москва, ул. Правды, д.7/9, кв.237	Член Совета Директоров (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Жарков Сергей Александрович	г. Москва	Члена Совета директоров, Председатель Правления (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Ланьшина Наталья Анатольевна	г. Москва, ул. Новомарьинская, д.36, к.1, кв.120.	член Правления (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Гераськин Андрей Александрович	г. Москва	член Правления (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Кричевцова Мария Александровна	г. Москва, ул. Никулинская, д.15, к.1, кв.62.	член Правления (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Сафьянова Татьяна Анатольевна	г. Москва	Главный бухгалтер, Член Правления (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
3	<b>ЗАО "Астанаэксимбанк"</b>	Республика Беларусь, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале - 49 %</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Султанкулов Ерик Ахметханович	г. Алматы, ул. Радостовца, д.341	Председатель Наблюдательного совета (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Чайковский Виктор Болеславович	РФ, Московская область, Ленинский район, деревня Городше, ул. Каменка, дом 65	член Наблюдательного совета (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Маренов Султан Тулегенович	сведения уточняются	член Наблюдательного совета (пп.3, п.1, ст.64 закона об АО)
	Макарчук Игорь	г. Минск, ул. Куйбышева, 10, кв.9	И.О. Председателя Правления

	Валерьевич		(пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Кашпур Татьяна Александровна	г. Минск, ул. Космонавтов, 4, кв.9	Главный бухгалтер, член Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Титов Александр Михайлович	г. Минск, ул. Бурдейного, 2а, кв.62	Член Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
4	<b>TuranAlem Finance B.V.</b>	3012 CL Rotterdam, The Netherlands Schouwburglpein 30-34	<b>100 % -дочерняя компания АО "Банк ТуранАлем"</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Сарсембаева Жамиля Сагнаевна	г. Алматы, ул. Шашкина, д.9, кв.79	Управляющий директор (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
5	<b>АО "НПФ БТА Курмет-Казахстан"</b>	487070,г. Алматы,ул.Джандосова,2	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в ставном капитале 76.83%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Мамештеги Садуакас Халыксоветулы	г. Алматы, ул. Фурманова, 79, кв.35	Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Султанкулов Ерик Ахметханович	г. Алматы. ул. Радостовца, д.341	Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович	г. Алматы, мкр-н "Самал-3, 21-11	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Бектанов Кайрат Карибаевич	г. Алматы, ул. Шагабутдинова, д.123, кв. 43	Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Жумагельдиев К.Г.	г. Алматы	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Баймиров Болат Мергенгалиевич	г. Алматы, мкр-н "Самал-2", 166-4	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Тимиргалеев Серик Сапарбекович	г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 110в, кв.23	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Есенбаев Малик Тулеубекевич	г. Алматы, пр. Достык, д.291, кв.18	член Совета директоров, Председатель Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Асылбеков Алмас Булатович	г. Алматы, мкр-н Таугуль, д.11, кв. 48	Заместитель Председателя Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Баекенова Индира Булатовна	г. Алматы, ул. Шарипова, д.129, кв.22	Заместитель Председателя Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Савутов Тейипжан Максумович	г. Алматы, мкр-н Самал-2, д.42, кв.4	Заместитель Председателя Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
6	<b>АО "БТА Страхование Жизни"</b>	480016,г. Алматы, пр. Суюнбая,2	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в ставном капитале - 66%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Тимиргалиев Серик Сапарбекович	г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 110в, кв.23	Председатель Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Солодченко Роман Владимирович	г. Алматы, ул. Желтоксан, д.129, кв.21	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Баймиров Болат Мергенгалиевич	г. Алматы, мкр-н "Самал-2", д.16-б, кв.4	член Совет директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Юлдашев Марат Машрапович	г. Алматы, мкр-н Самал-2, д.77, кв.28	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64)
	Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна	050100, г. Алматы, ул. Зенкова, д.36, кв.38	Председатель Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
7	<b>АО "ТуранАлем Секьюритис"</b>	480060, г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	<b>100 % - дочерняя компания АО "Банк ТуранАлем"</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Мамештеги Садуакас Халыксоветулы	г. Алматы, ул. Фурманова, 79, кв.35	Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Мухаметжанов Нурлан Рустемович	г. Алматы, ул. Аль-Фараби, д.74, кв.40	Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64)
	Солодченко Роман Владимирович	г. Алматы, ул. Желтоксан, д.129, кв.21	член совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Бектанов Кайрат Карибаевич	г. Алматы, ул. Шагабутдинова, д.123, кв. 43	директор (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
8	<b>АО СК "БТА Забота"</b>	480016,г. Алматы, пр. Суюнбая,2	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в ставном капитале -</b>

			<b>57, 53%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Тимиргалиев Серик Сапарбекович	г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 110в, кв.23	Председатель Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Мамештеги Садуакас Халыксоветулы	г. Алматы, ул. Фурманова, 79, кв.35	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Сапаров Арсен Куандыкович	г. Алматы, ул. Шашкина, д.9в, кв.7	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Солодченко Роман Владимирович	г. Алматы, ул. Желтоксан, д.129, кв.21	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Бегимбетов Ергали Нурланович	г. Алматы, ул. Желтоксан, 166, кв.78	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Поцелуйко Вячеслав Вячеславович	г. Алматы, ул. Байсеитовой, д.26, кв.86	Председатель Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
9	<b>Корпоративный фонд Казахстана</b>	г. Астана, ул. Бегалина, 69	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале Фонда - 10,13%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Казыбаев Б.К	г. Астана	Председатель фонда (пп.3,п.1, ст.64)
10	<b>ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"</b>	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале - 16,67%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Аханов Серик Ахметжанович	г. Алматы	Председатель Совета (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
11	<b>ТОО "Первое кредитное бюро"</b>	г. Алматы, ул. Панфилова, 98	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале - 14,29%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Ахмедов Анвар Исмаилович	г. Алматы, ул. Чайкиной, д.3, кв.125	Генеральный директор (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
12	<b>АО "БТА Ипотека"</b>	г. Алматы, пр. Абая,52Б	<b>Доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале - 81.6 %</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Юлдашев Марат Машрапович	г. Алматы, мкр-н Самал-2, д.77, кв.28	Председатель Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Баймиров Болат Мергенгалиевич	г. Алматы, мкр-н "Самал-2", д.16-б, кв.4	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич	г. Алматы, ул. Айманова, д.149, кв.113	Член Совета директоров, Президент (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
13	<b>АО "БТА Страхование"</b>	г. Алматы, пр. Суюнбая,2	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале - 49%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Солодченко Роман Владимирович	г. Алматы, ул. Желтоксан, д.129, кв.21	Член Совета Директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Тимиргалеев Серик Сапарбекович	г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 110в, кв.23	Член Совета Директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Далеева Зауреш Ерсайиновна	г. Алматы, мкр-н Коктем-1, д.10, кв.4	член Совета директоров, Председатель Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Сакибаев С.	г. Алматы, ул. Шевченко, 167, кв.88	Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Кожабаяева З.Т.	г. Алматы	член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Мирошниченко Сергей Викторович	г. Алматы, ул. Тлендиева, д.252, кв.21	Заместитель Председателя Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
14	<b>ООО "ТуранАлем Капитал"</b>	г. Москва, пр. Мира,62, строение 1	<b>100 % дочерняя компания АО "Банк ТуранАлем"</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Адлет Сейсен	г. Москва	Директор (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
15	<b>ООО "ТуранАлем Финанс"</b>	Москва, пр. Мира,62, строение 1	<b>100 % дочерняя компания АО "Банк ТуранАлем"</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)

	Оразбаева Айгуль	г. Алматы	Директор (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
16	<b>АК Банк "Шелковый Путь" (Грузия)</b>	Республика Грузия, г. Тбилиси, пр. А. Церетели, 73А	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале - 49%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Чкония Темур	г. Тбилиси, ул. Мосашвили, д.9, кв.36	Председатель Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Рамишвили Тамаз	г. Тбилиси, ул. Кипшидзе, 16, копрп.2, кв.21	Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Качарава Георгий	г. Тбилиси, ул. Дариали, 15	Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Мгалоблишвили Давид	г. Тбилиси, ул. Сабургалинская, 37/4, кв.77	Председатель Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Шавдия Михайл	г. Тбилиси, ул.И.Мачабели, 1/6	Член Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Мгалоблишвили Зураб	г. Тбилиси, пр. Агмашенебели, 29/5	Член Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Рамишвили Гиорги	г. Тбилиси, ул. Кипшидзе, 16, копрп.2, кв.21	Член Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
17	<b>ОАО "Омск Банк"</b>	г. Омск, Газетный переулок, 6	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале - 16.65%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Султанкулов Ерик Ахметханович	г. Алматы. ул. Радостовца, д.341	Председатель Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Жанкулиева АйгульАманжоловна	г. Алматы, ул. Толе би, д.156, кв. 121	Член Совета Директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Ткачук Ольга Геннадьевна	РФ, Московская область, Раменский район, д. Вялки, ул. Зеленая, 8	Член Совета Директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Мкртчян Олег Саркисович	г. Омск, ул. Спартаковская, 13-4	Член Совета Директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Чернин Алексей Михайловмч	г. Омск, ул. Омская, 117-54	Председатель Правления, Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Чередов Анатолий Иванович	г. Омск, пр. Маркса, 37-161	Заместитель Председателя Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Бабин Павел Владимирович	г. Омск, ул. Менделеева, 3а-6	Заместитель Председателя Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Павленко Сергей Иванович	г. Омск, ул. Поселковая, 26/3 - 83	Заместитель Председателя Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
18	<b>ОАО "Межинвестбанк" (Армения)</b>	Республика Армения, г. Ереван, ул. Аршакунянц, 12	<b>доля участия АО "Банк ТуранАлем" в уставном капитале 48,9%</b> (пп.5, п.1.ст. 64 закона об АО)
	Султанкулов Е.А.	г. Алматы, ул. Радостовца, д.341	Председатель Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Варагян Давит Норикович	г. Алматы, ул. Си Синхай, д.18, кв.193	Член Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Косанов Расул Сагидрахманович	г. Ереван, ул. Масковяна, д.31, кв.101	член Совета директоров, Председатель Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Ваганян Гагик Григорьевич	г. Ереван, ул. Абовяна, д.26, кв.36	Член Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Варжапетян Товмас	Республика Армения, г. Гюмри, ул. Саят-Нова, д.7, кв. 10	Член Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
	Оганесян Женя Гайковна	Республика Армения, г. Ереван, ул. Орбели, д.65-а, кв.17	Член Правления (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
19	Йошихико Миаучи	<b>Через ORIX Corporation</b> Япония, г. Токио	Председатель Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)
20	Йокио Янаси	<b>Через ORIX Pakistan Limited</b> Япония, г. Токио	Председатель Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)

<b>Через International Finance Corporation</b>		
21	Пол Вольфович	Вашингтон, США
		Председатель Совета директоров (пп.3,п.1, ст.64 закона об АО)

## **22. Сделки с участием аффилированных лиц.**

С АО "Банк ТуранАлем" был заключен Договор цессии № 0401/05/257 от 02.09.05 г. на сумму 206 847 724,00 тенге о переуступке Банку лизингового проекта.

Орган принявший данное решение о сделке – Совет директоров АО "Банк ТуранАлем" (Республика Казахстан, г. Алматы ул. Жолдасбекова 98).



#### 4. Описание деятельности эмитента.

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

Развитие собственного производства в Казахстане является ключевым моментом в решении проблемы зависимости экономики Казахстана от сырьевого сектора. По разным данным уровень изношенности основных фондов в Казахстане составляет от 60 до 80%, которые требуют замены в ближайшие несколько лет. Огромную роль в этом играет развитие лизинга, как инструмента финансирования инвестиций в основные средства.

##### 1) Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента.

В настоящее время лизинг стал интересен и коммерческим структурам. Лизинг становится одним из важнейших секторов финансового рынка. Если в 2000 году в стране работало около 5-ти лизинговых компаний, то сейчас насчитывается около 20-ти лизингодателей, из них активно работающих порядка 12.

№	Наименование конкурента	Подробный адрес
1	АО «Альянс Лизинг»	г. Алматы, пр. Достык, 117/6
2	АО «АТФ-Лизинг»	г. Алматы, ул. Казыбек би, 40
3	АО «Астана Финанс»	г. Астана, ул. Бегильдинова, 54
4	АО «Валют-Транзит Банк»	г. Караганда, пр. Бухар-Жырау, 51/1
5	АО «КазАгроФинанс»	г. Астана, ул. 9 го-мая, 71а
6	АО «Фонд развития малого предпринимательства»	г. Алматы, ул. Гоголя, 111
7	АО «Темирлизинг»	г. Алматы, пр. Абая, 68/74
8	АО «Халык-Лизинг»	г. Алматы, ул. Чайковского, 37
9	ТОО «Центрлизинг»	г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра, 119
10	ТОО «Вираз-Лизинг»	г. Алматы, ул. Байзакова, 299
11	ТОО «Лизинговая компания «Нур-Инвест»	г. Алматы, ул. Желтоқсан, 185
12	ТОО «КазЛигИнвест»	г. Астана, пр. Победы, 3

##### Лизингодатели и условия финансирования лизинговых сделок

Наименование	Виды основных средств, предоставляемых в лизинг	Сроки лизинга (лет)	Ст-ть объекта лизинга (USD)	Размер авансового платежа, в % от ст-ти объекта лизинга	Процентная ставка, годовых
АО "БТА ORIX Лизинг"	Машины и оборудование, транспортные средства, коммерческая недвижимость, производственные комплексы	2 – 5	10 000 и выше	15-45%	12-23%
АО "Альянс Лизинг"	Недвижимость, включая промбазы; дорожно-строительная и спецтехника; производственное оборудование; автотранспорт	1-7	5 000 и выше	0-30%	8-14%
АО "Астана финанс"	Комбайны, тракторы и навесное оборудование производства США и Европы	3-6	100 000 – 350 000	15-50%	7-10%
АО "АТФ Лизинг"	Производственное оборудование; грузовой и пассажирский автотранспорт; строительная и дорожная техника; с/х техника и оборудование; оборудование для нефтяных работ; коммерческая недвижимость	3-5	50 000 и выше	от 5%.	16-20%
АО "Валют-Транзит Банк"	Здания, промышленное и торговое оборудование, оргтехника, легковой и грузовой автотранспорт, с/х техника	3-5	5 000 и выше	10-20%	16-23%
АО "Темирлизинг"	Все виды основных средств, не запрещенные законодательством РК	3-5	10 000 и выше	15-30%	10-12%
АО "Халык-Лизинг"	Все виды основных средств, не запрещенные законодательством РК	3-6	50 000 и выше	Максимум 30%	13-18%
АО "Фонд развития малого	Все виды основных средств, не запрещенные законодательством РК	3-5	390 млн. тенге	10-30%	7-12%

предпринимательства"					
ТОО "Выраж-Лизинг"	Автотранспорт, специальная строительная техника	3-3,5	5 000 и выше	Минимум 15%	18-20%
ТОО "КазЛигИнвест"	Все виды основных средств, не запрещенные законодательством РК	3-5	10 000 и выше	10-30%	14-18%
ТОО "Лизинговая компания "Нур-Инвест"	Все виды основных средств, не запрещенные законодательством РК	3-7	5 000 и выше	Минимум 30%	Максимум 23%
ТОО "Центрлизинг"	Все виды основных средств, не запрещенные законодательством РК	3-7	5 000 и выше	Максимум 30%	9-18%

## 2) Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми показателями.

По данным «Группы по развитию лизинга в Центральной Азии/Казахстана» Международной корпорации (IFC), рынок лизинговых услуг Казахстана активно начал развиваться с 2000 года.

Коммерческие банки предпочитают заниматься лизингом через создание отдельных лизинговых компаний. Так, 8 из действующих в стране лизинговых компаний являются дочерними компаниями местных банков, и на их долю приходится более 46% от общего объема лизинга в 2004 году.

За последние 2 года наблюдается бурный рост лизинговых операций в стране. В 2003 году рост лизинговых операций как в количественном, так и в денежном выражении по сравнению с 2002 годом составил 4 раза. В 2004 году по 1300 лизинговым сделкам было передано в лизинг имущества на сумму более 170 млн. долларов США, что в 2 раза больше показателя предыдущего года.

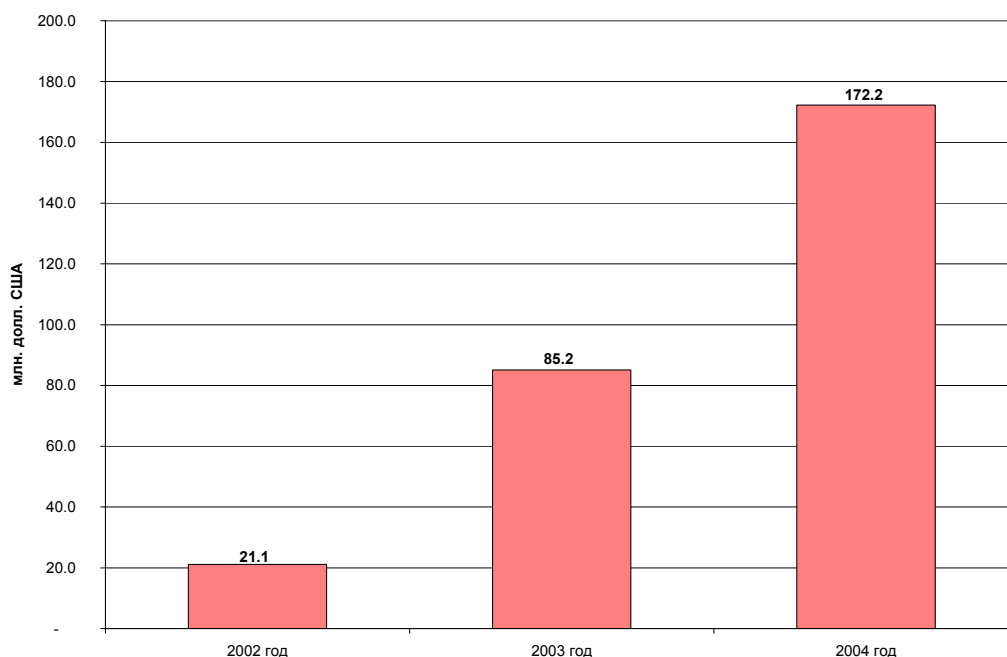


Рисунок 1. – Объем лизинговых операций в РК.

Доля лизинга в общем объеме инвестиций в основной капитал в Казахстане в 2004 году составила порядка 1,5%, что в 5,7 раза выше аналогичного показателя за 2002 год.

Общий лизинговый портфель лизингодателей заметно вырос и составил на 31 декабря 2004 года около 2600 сделок на сумму более 220 млн. долларов США. 28% этого объема приходится на компанию «Казагрофинанс».

### Виды оборудования, переданного в лизинг.

В структуре передаваемого в лизинг имущества основную часть занимает сельхозтехника. В 2004 году ее доля в стоимостном выражении осталась на уровне предыдущих 2 лет (48% от общего объема). Порядка 47% сельхозтехники, переданной в лизинг в 2004 году, приходится на долю компании «Казагрофинанс», около 40% - на долю компании «Астана-Финанс». Сельхозтехника представлена, в основном хлебоуборочными комбайнами и тракторами, причем доля комбайнов составляет порядка 80%.

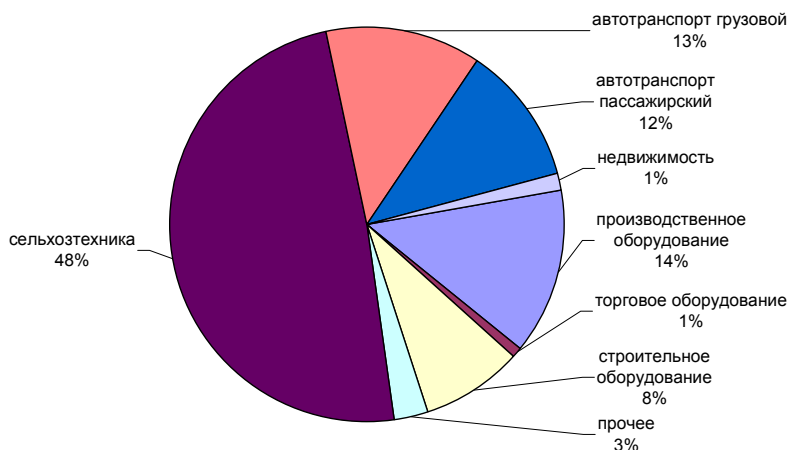
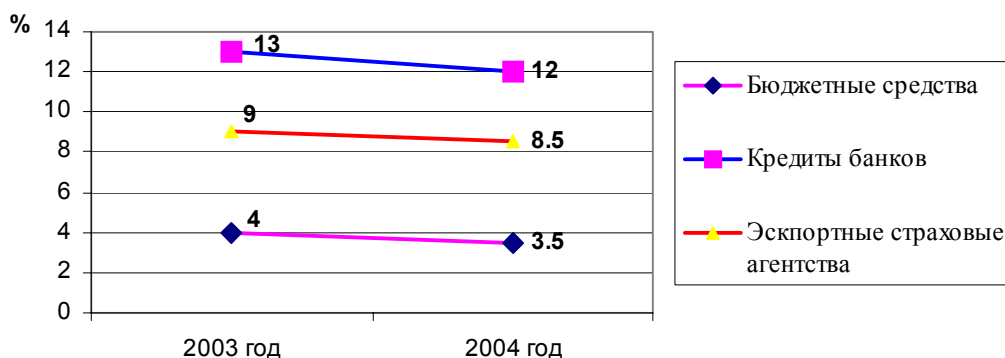


Рисунок 2. – Виды оборудования переданного в лизинг.

Если рассматривать только негосударственные лизинговые компании, то в структуре передаваемого в лизинг имущества, как и в предыдущие 2 года, основную долю занимает автотранспорт (42%), увеличилась доля производственного оборудования (25%), строительное оборудование и техника составляет 14%. Это объясняется тем, что лизинговые компании, в первую очередь, финансируют приобретение ликвидного имущества.

**Процентные ставки (ставки вознаграждения):** следует отметить, что за 2002–2004 годы наблюдается общее снижение процентных ставок на лизинговом рынке. Минимальная процентная ставка в 2002 году составляла 13%, но с появлением новых игроков на рынке лизинга в 2004 году этот показатель снизился до 9%. Также можно отметить снижение максимальной процентной ставки, если в 2002 году верхний порог этого показателя составил 22%, то в 2004 году – в среднем 18% годовых (без учета Казагрофинанс).

#### Минимальные ставки вознаграждения по лизингу в зависимости от источника финансирования



### Распределение сделок по регионам.

Существенная доля лизинговых операций представлена в городе Алматы и Алматинской области. Распределение лизинговых операций по регионам неравномерно и соответствует экономическому развитию регионов. В 2004 году данная картина немного изменилась в сторону уменьшения доли сделок в городе Алматы и Алматинской области и увеличения операций в городе Астана, Астанинской и Северо-Казахстанской областях. В количественном выражении ситуация немного другая. Она свидетельствует о том, что в Северо-Казахстанской, Акмолинской областях и городе Астана осуществлялись в среднем наиболее крупные сделки, а в Юго-Казахстанской и Западно-Казахстанской областях – небольшие сделки.

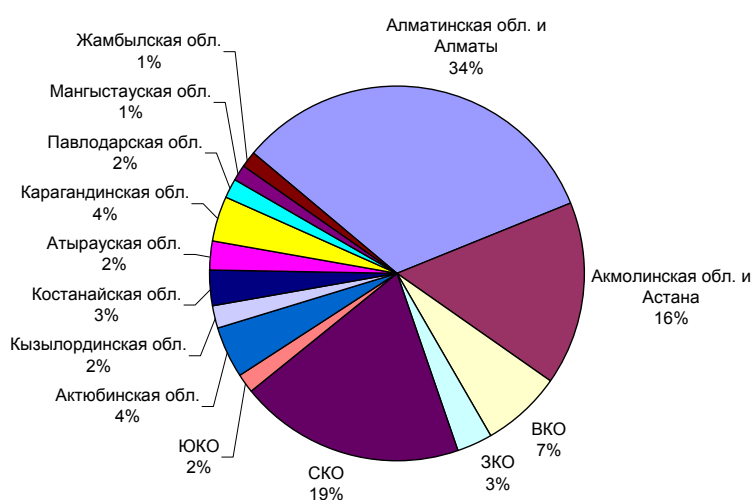


Рисунок 4. - Стоимость переданного в 2004 году в лизинг имущества по регионам.

Внесение позитивных изменений в налоговое и гражданское законодательство Казахстана по вопросам финансового лизинга является одним из эффективных шагов в развитии и расширении рынка лизинговых услуг.

Основным положительным моментом в принятых поправках в законодательстве является внесение изменений в само определение финансового лизинга. До 2004 года, как в Налоговом кодексе, так и в Законе «О финансовом лизинге» аренда признавалась финансовым лизингом только в случае соответствия одновременно двум условиям, важнейшим из которых являлся срок финансового лизинга, который должен был превышать 80% срока полезной службы предмета лизинга. Ограничение минимального срока лизинга являлось основным из сдерживающих факторов развития лизинга в стране. Основные средства, срок полезной службы которых составлял 10-20 лет, практически невозможно было передать в лизинг, т.к. срок лизинга должен был длиться не менее 8-16 лет и право собственности могло передаваться лизингополучателю только по истечении этого срока. Естественно, такие сроки являются рискованными для лизингодателя и невозможными для лизингополучателя, т.к. моральное и физическое старение многих основных средств происходит значительно раньше установленных сроков амортизации. Снижение ограничения минимального срока лизинга до 3 лет способствует развитию малого и среднего бизнеса в Казахстане, ускорению темпов обновления основных средств на предприятиях.

В настоящее время определение финансового лизинга приближено к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и системе стандартов и принципов финансового учета, используемых в США (US GAAP).

Кроме того, переход акционерных компаний с 2005 года на МСФО означает, что деятельность компаний будет более прозрачной, что немаловажно для инвесторов при выборе инвестируемой компании. Совершенная законодательная база по лизингу делает этот сектор привлекательным для инвестирования.

Учитывая сырьевую направленность экономики Казахстана, Правительством была принята Стратегия индустриально-инновационного развития страны, где была поставлена задача развития в стране производственного сектора через обновление основных фондов. Решение указанных выше проблем, особенно вопросов привлечения инвестиций в лизинг, будет способствовать ускоренному обновлению фондов в стране через механизм финансового лизинга, который является одним из наиболее доступных механизмов решения указанных задач в сфере малого и среднего бизнеса. Соответственно, спрос на лизинг в ближайшие годы должен быть достаточно высоким.

**3) Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.**

По прогнозам лизинговых компаний Казахстана в ближайшие 2-3 года объем лизинга достигнет уровня 600 млн. долларов США в год. Это примерно 5% в общем объеме инвестиций в основной капитал в стране. Рост объемов лизинга будет способствовать развитию конкуренции между лизинговыми компаниями, а это является ключевым моментом в повышении качества услуг, снижении ставок вознаграждения.

Созданная в стране благоприятная среда для развития лизинга, способствует развитию здоровой конкуренции и, как следствие, повышению качества лизинговых услуг, снижению ставок вознаграждений. Рынок лизинговых услуг становится привлекательным как для инвесторов, так и для производителей.

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

Вид контракта	№ и дата контракта	Сумма контракта	Срок контракта
Договор о подписании, приобретении акций АО "БТА Лизинг", АО "Банком ТуранАлем" Корпорацией ORIX (Япония), ORIX Лизинг Пакистан Лимитед и IFC	№ 11507 от 31/03/05	786 624 781,25 тенге	Бессрочный
Соглашение о технической поддержке между БТА Лизинг, Корпорацией ORIX (Япония) и ORIX Лизинг Пакистан Лимитед	от 31/03/05	Безвозмездная помощь	До срока действия Договора о подписании, приобретении акций и Акционерах
Кредитное Соглашение с IFC	№ 11507 от 15/09/05	5 000 000 долл.	до 15/01/2011

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

Эмитент лицензий не имеет.

**26. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за последних два года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения:**

Вид деятельности	Единица измерения	2003 г.	2004 г.	На 01.10.2005 г.
Лизинговые услуги	Тыс. тенге	1 350 511	3 681 096	3 324 823

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

В 2004 году сумма оказанных услуг составила 3 681,0 млн. тенге, что выше по сравнению с 2003 годом, на 172,5% (или на 2 330,5 млн. тенге).

По итогам 9 месяцев 2005 года объем оказанных услуг составил 3 324,8 млн. тенге.

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

**К позитивным факторам, влияющим на доходность продаж являются:**

- Глобальное расширение рынка лизинговых услуг;
- Профессиональный кадровый состав компании;
- Поддержка со стороны законодательства Республики Казахстан

**К негативным факторам, влияющим на доходность продаж относятся.**

- Высокая конкуренция как со стороны банков второго уровня, так и со стороны лизинговых компаний.

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

**1) Поставщики эмитента.**

Поставщиков, на которых приходится 10 % (десять) и более процентов общего объема всех поставок - у эмитента нет.

**Прогнозы в отношении доступности этих источников в будущем.**

Прогнозы на дату написания Проспекта не представляются возможными.

**2) Потребители эмитента.**

Потребителей, на которых приходится 10 % (десять) и более процентов общего объема всех поставок - у эмитента нет.

**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 подвержена сезонности.

**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:**

**доля импорта составляет порядка 55%**

В ходе осуществления основной деятельности компании поставщиками по объектам лизинга могут выступать иностранные компании (нерезиденты РК) с которыми заключаются соответствующие контракты на предмет лизинга.

Импортированный товар, предназначенный для передачи в финансовый лизинг учитывается по счету 222 субсчет "Товар, предназначенный для передачи в лизинг". Стоимость импортируемого товара, увеличивается на стоимость произведенных затрат по таможенным процедурам в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

**Импорт эмитента:**

Наименование	Страна	Наименование продукции	Сумма	Доля в общем объеме от всей реализации
IPC Handels GmbH	Австрия	Сельскохозяйственная техника	534 097,18	29,50%
ЗАО "КРАНЭКС Лизинг"	Российская Федерация	Строительная спецтехника	207 080,71	11,44%
Компания "XINJIANG HUOERGUOSI YIXIN CO. LTD"	Китайская Народная Республика	Специальный автотранспорт	171 877,77	9,49%
ООО "Торговый дом "ТИГАРБО"	Российская Федерация	Строительная спецтехника	88 313,59	4,88%
Компания "Changlin Company Ltd."	Китайская Народная Республика	Строительная спецтехника	86 496,00	4,78%
ООО "Ростсельмаш"	Российская Федерация	Сельскохозяйственная техника	78 537,15	4,34%
Sitel s.r.o.	Чешская республика	Строительная спецтехника	67 332,69	3,72%
ОАО "Ишимбайский машиностроительный завод"	Российская Федерация	Нефтяное оборудование	61 025,92	3,37%
ООО "Агротехимпекс"	Российская Федерация	Сельскохозяйственная техника	60 352,99	3,33%
Wirtgen International GmbH	Германия	Спецтехника для дорожного строительства	52 154,40	2,88%

**Доля продукции реализуемой Эмитентом на экспорт:**  
продажи продукции на экспорт не осуществляются.

**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:**

Вид контракта	№ и дата контракта	Сумма контракта	Срок контракта
Кредитное Соглашение с IFC	№ 11507 от 15/09/05	5 000 000 долл.	до 15/01/ 2011

**4) будущие обязательства, негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента:**

Данные обязательства у эмитента отсутствуют.

**Гарантии 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 не имеет таких гарантий.

**5) сведения об участии эмитента в судебных процессах:**

Судебный процесс	Суть процесса	Решение
Надзорная жалоба на Решение	Отменить решение Специализирован-	Решение Надзорной Коллегии

Специализированного Межрайонного Экономического Суда Алматинской обл. РК от 29.06.2004 г. По иску № 2-309/04 по иску ОАО «БТА Лизинг» к ТОО «Компания ПлитПром» о взыскании суммы задолженности	ного Межрайонного Экономического Суда Алматинской обл. РК от 29.06.2004 г. По иску № 2-309/04 по иску ОАО «БТА Лизинг» к ТОО «Компания ПлитПром» о взыскании суммы задолженности	Алматинского областного суда от 20.10.2004 г. Об отмене решения СМЭС Алматинской области РК от 29.06.2004 г. по иску ОАО «БТА Лизинг» к ТОО «Компания ПлитПром» о взыскании суммы задолженности и направлении дела на новое рассмотрение в тот же суд вином составе
---	--	---

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

Наименование уполномоченного государственного органа	Дата наложения	Основание	Вид и размер административного взыскания
Налоговый комитет по Медеускому району г. Алматы.	24.05.2005 г.	Неполное удержание индивидуального подоходного налога с доходов, облагаемых у источника выплаты в 3кв.2003-2004г.г. в размере 47 361 тенге, что является нарушением п.2 ст.149, ст.154 Налогового Кодекса, ответственность за которое предусмотрена ч.1 ст. 210 К РК об АП	Административный штраф в размере 23 681 тенге на основании ч.1. ст. 210 КоАП.
Налоговый комитет по Медеускому району г. Алматы	24.05.2005г.	Допущено занижение сумм социального налога в декларациях за 3кв.2003-2004г.г. в размере 8721 тенге, что является нарушением п.1 ст.316, Налогового Кодекса 210-11 от 12.06.2001г., а также в нарушение статьи 228 Налогового кодекса занижен НДС за 4 кв. 2004г. на сумму 953734 тенге ответственность за которое предусмотрена ч.1 ст. 209 Кодексом РК об АП	Административный штраф в размере 481 228 тенге на основании ч.1. ст. 209 КоАП.
Налоговый комитет по Медеускому району г. Алматы	24.05.2005г.	Допущено вице-президентом АО «БТА Лизинг» Исмагиловой Ф.Д. занижение социального налога в декларациях за период 3кв.2003-2004г.г. в размере 8721 тенге, что является нарушением п.1 ст.316 Налогового Кодекса, а также в нарушении ст. 228 Налогового кодекса занижен НДС за 4 кв. 2004г. на сумму 953 734 тенге, ответственность за которое предусмотрена ч.1 ст. 209 К РК об АП	Административный штраф на должностное лицо в размере 38 840 тенге на основании ч.1. ст. 209 КоАП.
Налоговый комитет по Медеускому району г. Алматы	24.05.2005г.	Допущено вице-президентом АО «БТА Лизинг» Исмагиловой Ф.Д. неполное удержание индивидуального подоходного налога с доходов, облагаемых у источника выплаты в 2004г. в размере 45 831 тенге, что является нарушением п.2 ст.149, 154 Налогового Кодекса, а также в нарушении ст. 228 Налогового кодекса, ответственность за которое предусмотрена ч.1 ст. 210 К РК об АП	Административный штраф на должностное лицо в размере 22 913 тенге на основании ч.1. ст. 210 КоАП.

**7) факторы риска:**

**1. Рыночный риск** - оценка возможных убытков от основных видов деятельности. Минимизация данного риска эмитентом осуществляется посредством:

- установления и поддержания соответствующего уровня маржи;
- соблюдения требований к обеспечению лизинговой сделки (гарантии, залоги, договора обратного выкупа);



- регистрации договоров (лизинговых сделок) в уполномоченных государственных органах.

**2. Кредитный риск** - в случае неспособности клиента исполнять обязанности перед компанией в полном объеме и установленный срок.

Минимизация данного риска эмитентом осуществляется посредством:

- диверсификации портфеля заемщиков;
- установления лимита на одного заемщика (группу связанных заемщиков) в % от портфеля;
- установления лимита на одну отрасль;
- установления лимита на одного заемщика (группу связанных заемщиков) в % от уставного капитала;
- формирования лизингового досье заемщика;
- при оценке кредитоспособности при которой используется информация из различных источников;
- четкость проработки условий сделки;
- оформления экспертного заключения по проекту, где по всем предварительным и проверенным данным кредитным аналитиком дается рекомендация к принятию/отказу финансирования проекта.

**3. Риск ликвидности** - риск нехватки средств необходимых для погашения текущих обязательств в случае неплатежей клиентов.

Минимизация данного риска эмитентом осуществляется посредством:

- соблюдения «золотого правила» т.е. объем и срок погашения обязательств клиента равен объему и сроку погашения обязательств компании;
- норм по ликвидности отслеживания на еженедельной основе и обеспечения наличием необходимых ресурсов для оплаты требований по мере их возникновения.

**4. Валютный риск** – риск того, что стоимость финансовых инструментов будет изменяться в зависимости от изменений в курсах обмена иностранных валют. Деятельность эмитента осуществляется в Республике Казахстан, поэтому значительная часть сделок эмитента осуществляется в тенге. Основной валютный риск эмитента возникает вследствие того, что большинство долгосрочных займов индексированы в долларах США, а притоки денег в основном деноминированы в тенге. Соответственно, любое существенное снижение курса тенге может оказать негативное влияние на финансовое положение и финансовые результаты эмитента.

Минимизация данного риска эмитентом осуществляется посредством:

- применения коэффициентов индексации лизинговых платежей по долгосрочным проектам к обменному курсу доллара США.

**5. Влияние конкуренции** – на рынке лизинговых услуг работает 20 лизинговых компаний, из них 8 компаний являются дочерними компаниями казахстанских банков второго уровня.

Минимизация данного риска:

- индивидуальный подход к каждому клиенту;
- приемлемые для клиентов условия лизинговых сделок;
- высококвалифицированный кадровый состав эмитента.

**6. Процентный риск** – риск потерь, которые может понести эмитент в связи с изменениями доходов или цен финансовых активов, которые вызваны изменением уровня процентных ставок.

Снижение процентных ставок на лизинговом рынке зависит от количества игроков. (Минимальная процентная ставка в 2002 году составляла 13%, но с появлением новых игроков на рынке лизинга в 2004 году этот показатель снизился до 9%).

**7. Риск изменения законодательства Республики Казахстан** - Республика Казахстан является страной с переходной рыночной экономикой, в которой происходят изменения законодательной, в том числе налоговой базы. Возможные изменения в законодательном режиме могут существенно отразиться на деятельности и финансовом состоянии, а также способности эмитента производить платежи по облигациям.

В то же время, принимая во внимание приоритетность развития лизинговой деятельности в Казахстане, ухудшение ситуации в результате изменения законодательной и налоговой базы представляется маловероятным.

**8) Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.**

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке лизинговых услуг в Республики Казахстан.

## 5. Финансовое состояние.

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

Тыс. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Доля (5% и более от балансовой стоимости)	Остаточная стоимость
Программное обеспечение 1С Бухгалтерия (версия 7.7)	592 556,71	46,83%	188 539,55

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

Тыс. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Доля (5% и более от балансовой стоимости)	Остаточная стоимость
Комбайн «Deutz-Fahr Topliner 4065»	19 658,2	46,56	10 730,1
Автомобиль Тойота Hiace	3 742,3	8,86	2 118,9

### 32. Инвестиции.

Прямых инвестиций в капитал других юридических лиц, долгосрочных инвестиций и инвестиционный портфель не имеется.

### 33. Дебиторская задолженность:

Тыс. тенге

Наименование организации	Место нахождения	Сумма
ТОО «KGS- Astana»	г. Астана, ул. Гумилева,9, кв.20	117 894,7
ОАО АООТ «Кызылорда Жолдары»	г. Кызылорда, р-Южной Промзоны	96 380,4
ТОО «Багратион КХ»	Павлодарская обл., Уланский р-н, с. Привольное	90 116,4
ТОО «Финансовая Компания Aktiv»	г. Астана, р-н Алматы, ул. Иманова,22-7	79 389,5
ТОО «Корпорация Бизнес Информ»	г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 122	77 190,5
ТОО «Галицкое»	Павлодарская обл, Успенский р-н, с. Галицкое	71 283,2
ТОО «Салават - БС»	г. Алматы, ул. Казыбаева, 262	64 434,3
Когалы ПК	Аматинская обл., Кербулакский р-н, с. Когалы	50 373,2
ОАО «СвязьМонтаж»	г. Алматы, пр. Достык, 95В	49 171,0
ТОО «Казнабобразование»	г. Шымкент, ул. Иляева,31	46 500,0

### 34. В данном пункте указывается размер уставного и собственного капитала эмитента.

- По состоянию на 01.10.2005 г. размер уставного капитала эмитента составляет 1 300 206 000 (один миллиард триста миллионов двести шесть тысяч) тенге.
- Размер собственного капитала эмитента на 01.10.2005 г. составил 1 497 873 000 (один миллиард четыреста девяносто семь миллионов восемьсот семьдесят три тысячи) тенге.

### 35. Займы:

Кредитный договор №	Банк кредитор	Сумма кредита тенге	Валюта кредита	Процентная ставка
№ 1767 от 11.01.2001 г.	АО «Банк ТуранАлем»	2 767 308 000	USD	До 15%
№ 979 от 15.11.01г.	Европейский Банк Реконструкции и Развития	354 376 000	USD	Libor (1/2 года) +4%

**Погашение кредитных займов:**

Наименование организации	Сумма Тыс. тенге	Суммы к погашению					
		4 кв. 2005 г.	1 кв.2006г.	2 кв. 2006 г.	3 кв.2006 г.	2007 г.	2008 г.
АО «Банк ТуранАлем»	2 767 308	423 808	309 957	432 102	298 707	891 647	411 087
Европейский Банк Реконструкции и Развития	354 376	88 594	-	88 594	-	177 188	-
<b>Итого</b>	<b>3 121 684</b>	<b>512 402</b>	<b>309 957</b>	<b>520 696</b>	<b>298 707</b>	<b>1 068 835</b>	<b>411 087</b>

**36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные):**

Тыс. тенге

Наименование организации	Место нахождение	Сумма
ТОО «Нефрит СВ»	Акмолинская обл., Аршалынский р-н, с. Волгодоновка	20 744,0
ТОО ПК «АлмаПласт»	г. Алматы, ул. Бухар Жырау, 2, кв.8	17 060,1
ТОО «Алюминстрой»	Костанайская обл., г. Аркалык, ул. Жанибека, 72	8 501,4
ТОО «Махис»	г. Алматы, ул. Майбороды, 29	6 575,5
ТОО «ЕРКІН MOTORS»	г. Алматы, пос. Таугуль	6 007,4
ТОО «БатысКазахстанСауда»	ЗКО, г. Аксай, мкр. 10, д. 7, кв. 44	5 895,0
Турсубаев Жумагалий КХ	Алматинский р-н, с. Теректы, ул. Гагарина, 5	4 810,8
АО «СМУ-10»	Мангистауская обл., г. Актау г.а., 466200	4 767,2
ИП Беккужинов А.И.	г. Петропавловск, ул. Я.Гашека, 25 «А»	4 409,0
ТОО «Заречный»	СКО, Есильский р-н, с. Чирикова	4 214,1

**6. Сведения о выпусках ценных бумаг.****37. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций, указываются:**

1) *общее количество, вид и номинальная стоимость облигаций каждого выпуска, количество размещенных облигаций по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), сумма основного долга, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску, количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации такого выпуска:*  
эмитент ранее не производил выпусков облигаций

2) *общее количество, вид и номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, а также общая сумма денег, привлеченных при размещении акций. Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату. Дата утверждения методики выкупа акций. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации такого выпуска:*

**первый выпуск:**

Общее количество	10 000 штук
Вид	Именные простые акции
Номинальная стоимость	100 долларов США
Общая сумма денег привлеченных при размещении акций	1 000 000 (один миллион) долл. США
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	10 000 (десять тысяч) штук
Дата утверждения методики выкупа акций	Выкуп акций не производился
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	26.10.2000 г. НИН KZ1C432104X7

**второй выпуск:**

Общее количество	10 000 штук
Вид	Именные простые акции
Номинальная стоимость	100 долларов США
Общая сумма денег привлеченных при размещении акций	1 000 000 (один миллион) долл. США
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	10 000 (десять тысяч) штук
Дата утверждения методики выкупа акций	Выкуп акций не производился
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	08.05.2002 г. № А4321-1

**третий выпуск:**

Общее количество	87 500 штук
Вид	Простые акции
Номинальная стоимость	14 859,50 (четырнадцать тысяч восемьсот пятьдесят девять) тенге пятьдесят тиын
Общая сумма денег привлеченных при размещении акций	1 003 016 250 (один миллиард три миллиона шестнадцать тысяч двести пятьдесят) тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	87 500 (восемьдесят семь тысяч пятьсот) штук
Дата утверждения методики выкупа акций	Выкуп акций не производился
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	21.01.2005 г. № А4321

**ИТОГО** акций, находящихся в обращении **87 500** (восемьдесят семь тысяч пятьсот) штук простых акций.

*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 привилегированным акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):*

фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг не имеется. Привилегированных акций не выпускалось.

*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:*

выпуски акций эмитента не были аннулированы.

*5) даты погашения и общий размер выплат по облигациям:*

эмитент ранее не производил выпусков облигаций.

*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:*

за два последних года дивиденды не начислялись.

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

торговля ценными бумагами эмитента осуществлялась на неорганизованном рынке.

*8) права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных эмитентом:*

простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у общества чистого дохода, а также части имущества общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

**7. Сведения о выпуске облигаций (данный раздел при государственной регистрации облигационной программы не заполняется).**

**38. Сведения об облигациях:**

**1) вид облигаций:**

купонные облигации, без обеспечения;

**2) количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:**

количество выпускаемых облигаций: 20 000 000 (двадцать миллионов) штук;

общий объем выпуска облигаций: 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге;

**3) номинальная стоимость одной облигации:** 100 (сто) тенге;

**4) вознаграждение по облигациям:**

ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 9% годовых от номинальной стоимости облигаций. В последующие годы обращения ставка вознаграждения по облигациям - плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев, по формуле:  $r = i + m$ , где

$r$  – купонная ставка;

$i$ , – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемый Агентством Республики Казахстан по статистике за месяц, предшествующих двум месяцам до даты начала купонного периода.

$m$  – фиксированная маржа в размере 2% годовых.

Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне **10%** (десять процентов), нижнего – **2%** (два процента).

Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Эмитент доводит данную информацию до сведения держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

**Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичность и даты выплаты вознаграждения** - начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций.

**Дата начала обращения облигаций** - датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

***Порядок и условия выплаты вознаграждения, периода времени, применяемого для расчета вознаграждения:***

Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится в казахстанских тенге один раз в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые двенадцать месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.

***Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения*** – реестр фиксируется на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.

***Порядок оплаты по облигациям*** - выплата вознаграждения по облигациям осуществляются путем перевода эмитентом денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

***Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций*** - облигации настоящего выпуска не являются индексированными.

**5) сведения об обращении и погашении облигаций:**

***срок обращения облигаций*** - три года с даты начала обращения.

***Условия погашения облигаций*** - погашение облигаций производится по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купонного вознаграждения по облигациям. Погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег на счета Держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в системе реестров держателей облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Выплата номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения по облигациям будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций.

В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости и вознаграждения по облигациям может быть произведена в иностранной валюте по курсу Национального Банка Республики Казахстан, установленному на Дату такой выплаты при получении от держателя облигаций соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

***Место, где будет произведено погашение облигаций*** - по месту нахождения эмитента, Республика Казахстан г. Алматы, ул. Тулебаева, 38

***б) права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:***

- право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренному законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом;
- Право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигацию.

***Случаи досрочного выкупа или неполного размещения облигаций - условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций:***

По решению Эмитента весь выпуск или его часть может быть досрочно выкуплен с целью досрочного погашения, но не ранее начала *второго года обращения облигаций*.

Досрочный выкуп с целью погашения облигаций осуществляется по номинальной стоимости с учетом накопленного интереса по облигациям. Накопленное купонное вознаграждение на досрочно выкупаемые с целью погашения облигации выплачивается одновременно с суммой досрочно выкупаемых с целью досрочного погашения облигаций. Эмитент сообщает инвесторам информацию о намерении осуществить досрочный выкуп с целью погашения облигаций не позднее, чем за пятнадцать календарных дней до даты досрочного погашения облигаций. Сообщение передается путем его опубликования через АО «Казахстанская Фондовая Биржа» с указанием всех условий.

В случае превышения инвесторами заявленного эмитентом к досрочному погашению объема облигаций, Эмитент досрочно погашает те облигации, заявки по которым поступили раньше.

Досрочный выкуп с целью досрочного погашения облигаций осуществляется путем перечисления денег на счета держателей досрочно погашаемых облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций за один день до даты досрочного выкупа с целью досрочного погашения облигаций.

В случае если инвесторы не полностью предъявили заявленный эмитентом к досрочному погашению объем облигаций, удовлетворяется предъявленная часть. В пределах оставшейся части эмитент вправе осуществить досрочный выкуп облигаций с целью дальнейшего погашения пропорционально количеству имеющихся облигаций у инвесторов.

**7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента, и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций. Права, предоставляемые держателям облигаций, в случае дефолта:**

дефолт по облигациям эмитента наступает в случае невыплаты или неполной выплаты вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных Проспектом выпуска облигаций сроков выплаты вознаграждения или основного долга.

Право предоставляется держателю облигаций в случае дефолта: В пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

***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:***

в случае наступления дефолта эмитент будет нести ответственность, установленную законодательством Республики Казахстан.

При наступлении дефолта по облигациям эмитент приложит все усилия для устранения



причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.

**8) информация об опционах:**

опционы не предусмотрены.

**39. Конвертируемые облигации:**

облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

**40. Способ размещения облигаций:**

**1) срок размещения облигаций:** облигации размещаются в течение всего срока обращения;

**2) порядок размещения облигаций:** размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов в торговой системе АО «Казахстанская Фондовая Биржа», так и на неорганизованном рынке путем подписки;

**3) условия и порядок оплаты облигаций:** облигации оплачиваются в тенге в безналичной форме. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты облигаций указывается в договорах купли-продажи облигаций, заключаемых с инвестором.

При размещении облигаций путем проведения торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

**4) обеспечение по облигациям:** облигации являются необеспеченными;

**5) облигации настоящего выпуска не являются инфраструктурными;**

**6) порядок учета прав по облигациям:** ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет АО "Регистр-Центр" (лицензия на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 13 февраля 2004 года № 0406200279), расположенное по адресу: Республика Казахстан, 050010 г. Алматы, ул. Зверева, 35. Телефон: 8 (3272) 91-87-08. Договор на оказание услуг по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, заключенный с АО "БТА ORIX Лизинг", - № 312, от 20 октября 2005 года;

**7) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:** Эмитентом предусмотрено привлечение андеррайтера в процессе размещения облигаций - АО «Алматы Инвестмент Менеджмент». Лицензия выдана 30 сентября 2005 г. Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401201157. Адрес: Республика Казахстан, индекс: 050059, г. Алматы, пр. Достык, 117/6, , тел.: +7 (3272) 95-26-35, факс: +7 (3272) 95-26-32. Договор об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера №10/2005/Ф от 23 сентября 2005 года. Договор №б/н. от 23 сентября 2005 года об оказании услуг маркет-мейкера;

**8) эмитентом предполагается обращение облигаций на АО «Казахстанская Фондовая Биржа» по наивысшей категории листинга «А»;**

Предварительное заключение о возможности включения облигаций АО "БТА ORIX Лизинг" первого выпуска в официальный список ценных бумаг категории "А" от 15 ноября 2005 года № 10008/1061, выданные АО "Казахстанская Фондовая Биржа".

**9) сведения о платежном агенте:** Платежный агент не предусмотрен;

**41. Использование денег от размещения облигаций.**

Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на развитие бизнеса (финансовый лизинг и факторинг). Если Компания будет разрабатывать и внедрять новые направления (продукты) развития бизнеса, например, операционный лизинг, купля-продажа оборудования, то возможно, часть средств будет направлена на развитие новых продуктов.

**8. Дополнительная информация.**

**42. Ограничения в обращении облигаций.**

Ограничений в размещении облигаций не имеется.

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

<b>Вознаграждение финансового консультанта</b>	260 000 (двести шестьдесят тысяч) тенге
--	---

Оплата данных затрат будет производиться за счет собственных оборотных средств Эмитента.

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

➤ Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Тулебаева, 38, телефон: 8 (3272) 718-546, 502-926, 509-085, факс: (3272) 718-545 электронная почта: [info@btal.kz](mailto:info@btal.kz), [www.leasing.kz](http://www.leasing.kz)

**Президент**

**Асабаева Л.С.**

**Главный бухгалтер**

**Ефременко О.В.**

**Руководитель службы внутреннего аудита**

**Не избран**