

ПРЕСС - РЕЛИЗ

(для немедленной публикации)

АО «ТЕМИРБАНК»

TEMIR CAPITAL B.V.

30 НОЯБРЯ 2009г.

ВЫПУСК ИНФОРМАЦИОННОГО МЕМОРАНДУМА, ОПИСЫВАЮЩЕГО РЕСТРУКТУРИЗАЦИЮ
АО «ТЕМИРБАНК»

АО «Темірбанк» сообщает о дополнительной информации о реструктуризации, объявленной 23 ноября 2009г. Подробная информация будет предоставлена в Информационном Меморандуме, который будет опубликован вскоре после выпуска настоящего пресс-релиза на сайте Информационного Агента: http://bonds.thomsonreuters.com/temirbank_dev/

Все розничные и коммерческие депозиты (за исключением определенных депозитов связанных сторон) и другие операционные обязательства Банка, включая гонорары консультантов, не будут включены в реструктуризацию. Депозиты будут обслуживаться в прежнем режиме и не будут подвержены дисконтированию или корректировке в результате реструктуризации.

Депозиторы – физические лица будут также защищены согласно государственной системе гарантирования депозитов. Согласно соответствующему законодательству Республики Казахстан банковские депозиты физических лиц в АО «Темірбанк» и других банках второго уровня на данный момент гарантируются на сумму до 5 млн. Тенге.

Краткое описание ключевых условий реструктуризации, применимых к Участвующим в Реструктуризации Кредиторам (как определено в параграфе 8 ниже):

1. Еврооблигации на сумму \$300 млн. со ставкой 9,0% со сроком погашения в 2011г., выпущенные Temir Capital BV под гарантию Банка (**Облигации 2011г.**), и начисленное, но невыплаченное процентное вознаграждение по Облигациям 2011г. будут погашены посредством оплаты наличных денег в размере до 19,70 % от основной непогашенной суммы, состоящей из:

- (a) 14,25 % от Основной Суммы данных Облигаций; плюс
- (b) 4,4500 % от Основной Суммы, в отношении начисленного процентного вознаграждения по данным облигациям до (и включая) 22 ноября 2009г.

В дополнение, держатели Облигаций 2011г. будут иметь право на Выплату за Своевременное Предоставление, описанную ниже, если применимо.

2. Еврооблигации на сумму \$500 млн. со ставкой 9,5% со сроком погашения в 2014г., выпущенные Temir Capital BV под гарантию Банка (**Облигации 2014г.**), и начисленное, но невыплаченное процентное вознаграждение по Облигациям 2014г. будут погашены посредством оплаты наличных денег в размере до 20,0264 % от основной непогашенной суммы, состоящей из:

- (a) 14,25 % от Основной Суммы данных Облигаций; плюс

- (b) 4,7764 % от Основной Суммы, в отношении начисленного процентного вознаграждения по данным облигациям до (и включая) 22 ноября 2009г.; плюс

В дополнение, держатели Облигаций 2014г. будут иметь право на Выплату за Своевременное Предоставление, описанную ниже, если применимо.

3. Держатели Облигаций 2011г. и Облигаций 2014г., которые подадут Инструкции по Электронному Голосованию или которые подадут Инструкции DTC (в зависимости от обстоятельств) **до Срока Выплаты за Своевременное Предоставление до 17:00 (время Лондона) во вторник 15 декабря 2009г.**, и которые не отменят данные инструкции (последняя дата отмены является понедельник 21 декабря 2009г.), будут иметь право на **Выплату за Своевременное Предоставление** в сумме \$10 за \$1.000 основной суммы соответствующих Облигаций, которые являются предметом данных инструкций при условии наступления в каждом случае Даты Реструктуризации.
4. Любой инвестор, который приобретет любые такие Облигации после Срока Выплаты за Своевременное Предоставление, не будет иметь право на Выплату за Своевременное Предоставление, и любой держатель Облигаций через DTC должен являться держателем на сегодняшнюю дату (понедельник 30 ноября 2009г.) (**Дата закрытия реестра в DTC**) для получения права на Выплату за Своевременное Предоставление.
5. Местные облигации, выпущенные Банком, являясь 12 серией - NIN KZPC1Y03C330; 13 серией - KZPC2Y05C333; 8 серией - KZPC5Y06B559; 3 серией - KZ2CKY10A648; 6 серией - KZPC3Y07B552; 7 серией - KZPC4Y09B556; 4 серией - KZPC1Y10B550; 14 серией - KZPC3Y09C333; 15 серией - KZPC4Y09C331; 10 серией - KZPC7Y10B557; 16 серией - KZPC5Y10C336; 17 серией - KZPC6Y10C334; 18 серией - KZP07Y10C336; и 11 серией - KZPC8Y15B554, будут продолжаться обращаться по номиналу, но условия таких местных облигаций будут изменены, чтобы (i) значительно продлить дату погашения долга по местным облигациям, (ii) применить уменьшенную процентную ставку, (iii) в зависимости от сроков каждой местной облигации, удалить индексацию основной суммы и/или процентного вознаграждения и (iv) частично или полностью субординировать требования по местным облигациям. Держатели местных обеспеченных облигаций получают Новые Обеспеченные Облигации в размере 25 % от соответствующей основной суммы существующего инструмента с остатком, конвертируемым в необеспеченные субординированные облигации. Все суммы будут выражаться и выплачиваться в Тенге (конвертируемые, где необходимо, со ссылкой на ставку конвертации на Дату закрытия реестра 21 декабря 2009г.) Процентное вознаграждение, накопленное до Даты закрытия реестра, будет выплачено после завершения реструктуризации. С Даты закрытия реестра процентное вознаграждение будет накапливаться и будет выплачено по измененным условиям.
6. Депозиты, размещенные АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «БТА Банк», будут продлены и, в случае АО «БТА Банк», будет уменьшена процентная ставка. Суммы всех депозитов будут выражаться и выплачиваться в Тенге (конвертируемые, где необходимо, со ссылкой на Ставку Конвертации на Дату закрытия реестра).
7. 37,3 % обязательств АО «Темірбанк» перед СоBank ACB по аккредитивам, выпущенным АО «Темірбанк» в отношении определенных операций по торговому финансированию, будут списаны с остатком, подлежащим погашению по текущим условиям.
8. Процентное вознаграждение по просроченному долгу, которое может быть начислено в пользу любого из вышеупомянутых кредиторов (**Участвующие в Реструктуризации Кредиторы**) будет списано.

В случае успешного завершения реструктуризации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» предоставит АО «Темірбанк» капитал и станет основным акционером АО «Темірбанк». Полный расчет, как ожидается, будет осуществлен в первом квартале 2010 г. после получения окончательного одобрения АФН и Суда.

АО «Темірбанк» сегодня опубликует уведомление о созыве собраний держателей Облигаций 2011г. и Облигаций 2014г. во вторник 22 декабря 2009г. и о созыве собрания кредиторов (Участвующих в Реструктуризации Кредиторов) в среду 23 декабря 2009 г. для утверждения реструктуризации. (Пожалуйста, примите к сведению, что уведомление о созыве собрания держателей Облигаций 2011г., опубликованное через Регуляторную службу новостей (Regulatory News Service) в пятницу 27 ноября 2009г. было опубликовано ошибочно и должно быть игнорировано).

Собрания должны быть проведены до окончания срока, установленного АФН, для утверждения Плана Реструктуризации кредиторами, т.е. до 30 декабря 2009г. Держатели международных облигаций должны принять к сведению, что данный срок не предоставляет времени для проведения повторных собраний держателей облигаций. По этой причине АО «Темірбанк» настоятельно просит держателей выразить свое мнение путем голосования до Крайнего Срока Своевременного Предоставления для обеспечения того, чтобы первые собрания отвечали требованиям кворума и, чтобы быть уверенным, что держатели получают право на Выплату за Своевременное Предоставление.

Настоящий пресс-релиз представляет только общее описание условий и сроков реструктуризации. Детальное описание условий реструктуризации Участвующие в Реструктуризации Кредиторы могут найти в Информационном Меморандуме. Ни на один пункт настоящего пресс-релиза нельзя полагаться по любой причине либо в каких-либо целях. В частности и без ограничения, ни на что в настоящем пресс-релизе, Информационном Меморандуме или любом другом документе, выпущенном или прилагаемом к настоящему пресс-релизу, нельзя полагаться при покупке или в связи с покупкой каких-либо акций, ценных бумаг или активов Банка (включая, но не ограничиваясь Измененными Облигациями).

По вопросам реструктуризации Участвующие в Реструктуризации Кредиторы могут обращаться:

в **Международное управление Банка** по электронному адресу ir@temirbank.kz или по телефонам +7 727 259 0528 или +7 727 258 7829; или

к **Информационному Агенту**: Thomson Reuters по электронному адресу Disclosures_fisi@thomsonreuters.com или по телефону к Эллис Фаррелл (Ellis Farrell) + 44 207 542 8775, Кристине Мермига (Christina Mermiga) + 44 207 542 5836 или Мелине Боббио (Melina Bobbio) + 44 207 542 9013 или отправлять свои вопросы по почте на имя Thomson Reuters, 30 South Colonnade, Canary Wharf, London, UK E14 5EP.

Citigroup Global Markets Limited является Консультантом по облигациям и предоставляет АО «Темірбанк» помощь в выполнении им стратегии по осуществлению реструктуризации долгов и рекапитализации АО «Темірбанк» для исполнения требований регуляторных органов.