

**«ТұранӘлем Банкі» Акционерлік қоғамының
еншілес ұйымы - «Темірбанк» акционерлік
қоғамының
ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ АЙНАЛЫМҒА ШЫҒАРУ
ШАРТТАРЫНА ӨЗГЕРТУЛЕР
(«ТЕМІРБАНК» АҚ)**

Шығарылымның реттік нөмірі: 2

Шығарылым көлемі: 5.900.000 АҚШ доллары

Номиналы: 100 АҚШ доллары

Саны: 59.000 дана

Шығарылым нысаны: құжат берілмейді

Алматы қаласы, 2008 жыл

2006 жылғы 15 желтоқсандағы Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының шешімі (2006 жылғы 15 желтоқсандағы №15 хаттама), 2007 жылғы 2 наурыздағы Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының шешімі (2007 жылғы 2 наурыздағы №16 хаттама), 2007 жылғы 26 сәуіріндегі акционерлердің жылғы жалпы жиналысы шешімінің негізінде (2007 жылғы 26 сәуіріндегі № 17 хаттама), 2006 жылғы 15 желтоқсандағы Директорлар кеңесі отырысының шешімі (2006 жылғы 15 желтоқсандағы хаттама) 2007 жылғы 11 маусымдағы Директорлар кеңесі мүшелерінің жабық дауыс беру қорытындылары бойынша шешім, 2007 жылғы 07 қарашадағы Директорлар кеңесі мүшелерінің жабық дауыс беру қорытындылары бойынша шешім, 2007 жылғы 13 маусымдағы Директорлар кеңесі мүшелерінің жабық дауыс беру қорытындылары бойынша шешім, 2008 жылғы 11 наурыздағы Директорлар кеңесі мүшелерінің жабық дауыс беру қорытындылары бойынша шешім негізінде “Темірбанк” АҚ-ның 2 облигациялар анықтамалығына мынадай өзгертулер енгізілсін:

1. I бөлімін мынадай редакцияда жазылсын:

I. ЭМИТЕНТ ЖӨНІНДЕГІ НЕГІЗГІ МӘЛІМЕТТЕР

2. Эмитенттің атауы

	Мемлекеттік тілде	Орыс тілінде	Ағылшын тілінде
Толық атауы	«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының еншілес ұйымы - «Темірбанк» акционерлік қоғамы	Дочерняя организация Акционерного общества «Банк ТуранАлем» - Акционерное общество «Темірбанк»	«Temirbank» Joint Stock Company, Subsidiary of «TuranAlem Bank» Joint Stock Company
Қысқартылған атауы	"Темірбанк" АҚ	АО "Темірбанк"	JSC "Temirbank"

24.08.2007ж.- "ТұранӘлемБанкі" Акционерлік қоғамының еншілес ұйымы – "Темірбанк" акционерлік қоғамы, қысқартылған атауы: «Темірбанк» АҚ.

3. Эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәліметтер

Эмитенттің мемлекеттік тіркелген (қайта тіркелген) күні	Эмитенттің мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі) туралы куәлік номері	Оның мемлекеттік тіркеуін (қайта тіркеуін) жүзеге асырған органның атауы
24 тамыз 2007 жыл	4814-1900-АҚ	ҚР Әділет министрлігі

4. Салық төлеушінің тіркеу номері

600 700 053 750

5. Эмитенттің орналасқан жері, байланыс телефондарының және факсінің нөмірлері, электронды поштасының мекен-жайы

050008, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Абай даңғылы 68/74

телефоны: 587 888, 587 831, факс 506 241, 587 832;

E-mail: board@temirbank.kz

6. Эмитенттің банктік деректемелері

Корр/шот № 700 161 180 ҚР ҰБ МОЕБ,
БИК 190 501 780, SWIFT: JSRBKZKA

7. Эмитенттің қызмет түрлері

- Банк қызметі

8. Эмитентке немесе ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық рейтинг агенттіктері немесе Қазақстан Республикасының рейтинг агенттіктері берген рейтингтердің болуы туралы мәліметтер. Егер эмитентке қаржылық агенттік мәртебесі берілген болса, уәкілетті органның қаулысының күнін, номерін көрсету қажет.

Халықаралық рейтинг агенттіктерімен Эмитентке келесі рейтингтер берілген:

Fitch Ratings, қараша 2005 жыл	
Ұзақ мерзімді	B-
Қысқа мерзімді	B
Жекеше	D/E
Қолдау рейтингі	5
Ұзақ мерзімді рейтинг болжамы	Жағымды

Moody's Investor Service, желтоқсан 2004 жыл	
Ұзақ мерзімді	B1
Қысқа мерзімді	N/P (Not Prime)
Қаржылық тұрақтылық рейтингі	E+
Рейтингтер бойынша болжам	Тұрақты

Сомасы 150 миллион АҚШ доллар 9.25% жылдық купоны бар және айналым мерзімі үш жыл еврооблигациялардың тұңғыш шығарылымына Fitch Ratings және Moody's Investors Services халықаралық рейтинг агенттіктері сәйкесінше B- және B1 рейтингтерін берді. Шығарылым эмитенттің еншілес компаниясы Temir Capital B.V. (Нидерланды) арқылы жүзеге асырылды.

Қаржылық агенттік мәртебесі эмитентке берілген жоқ.

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

Эмитенттің Москва қаласында (Ресей) өкілдігі бар:

Пошталық мекен-жайы - Ресей, 105062, Москва, Покровка к-сі, 42-үй, 5-5а құр.;

Тіркелген күні – 07 наурыз 2002 жыл (№ 11618).

10. Эмитенттің қаржылық есебінің аудитін жүзеге асырған (жүзеге асырушы) аудиторлық ұйымның сәйкес коллегияларға (қауымдастық, палата) мүшелігін көрсете отыра, толық ресми атауы (аудитордың толық аты-жөні).

"Делойт и Туш" Жауапкершілігі шектеулі серіктестік – Қазақстандағы Америкалық сауда палатасының, «Қазақстан қаржышылар қауымдастығы» ЗТБ, Қазақстан Республикасының Аудиторлар палатасының, Қазақстан қауымдастығының Еуропалық бизнесінің мүшесі.

Сәйкес қызметтер көрсетуге шарттар бекітілген, заң және қаржылық мәселелер жөніндегі консультанттардың сәйкес коллегияларға (қауымдастық, палаталарға) мүшелігін көрсете отырып, толық ресми атауы.

"Первый Брокерский Дом" Акционерлік қоғамы – эмитенттің облигациялық бағдарламасын шығару және орналастыру мәселесі бойынша қаржылық консультант ("Қазақстан қаржышылар қауымдастығы" ЗТБ мүшесі).

11. Эмитенттің корпоративті басқару кодексін қабылдаған күні (егер оны қабылдау эмитент жарғысымен қарастырылған болса)

Корпоративті басқару кодексі Эмитент акционерлерінің Жалпы жиналысында 10 ақпан 2006 жылы қабылданды және бекітілді.

2. Банктің екінші шығарылым облигацияларын шығару шарттары I-I бөліммен толықтырылып, мынадай редакцияда жазылсын:

I-I. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ

12. Эмитенттің басқару органдарының құрылымы.

- Эмитенттің жоғарғы органы – Акционерлердің Жалпы жиналысы;
- Басқару органы - Директорлар кеңесі;
- Атқарушы орган – Басқарма.

Эмитенттің ішкі құжаттарына, жарғысына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың құзіреті:

АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ	Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзіретіне келесі мәселелер жатады: <ol style="list-style-type: none">1) Эмитент Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;2) Эмитенттің ерікті қайта құрылуы және таратылуы;3) Эмитенттің жарияланған акциялары санының өзгеруі туралы шешім қабылдау;4) Санақ комиссиясының сандық құрамын және уәкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін тағайындау және олардың уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;5) Эмитент Директорлары Кеңесінің сандық құрамын, уәкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін тағайындау және олардың уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесі мүшелеріне сыйақы төлеу шарты мен мөлшерін анықтау;6) Эмитент аудитын жүзеге асырушы аудиторлық ұйымды тағайындау;7) Жылдық қаржылық есепті бекіту;8) Есепті қаржылық жыл үшін Эмитенттің таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау және Эмитенттің бір жай акциясына шаққанда жыл қорытындысы бойынша дивиденд мөлшерін бекіту;9) ҚР заңнамасымен қарастырылған жағдайлар түскенде Эмитенттің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау;10) Активтер Банкіне тиесілі барлығының 25 немесе одан көп пайызын құрайтын сомада активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін өткізу арқылы басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне Эмитенттің қатысуы туралы шешім қабылдау;11) Эмитенттің ірі мәмілелерді және Банктің қызығушылығы бар мәмілелерді бекітуі туралы шешім қабылдау;12) Эмитенттің меншікті капиталының жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Эмитенттің міндеттілігін ұлғайту туралы шешім
--	--

	<p>кабылдау;</p> <p>13) Банктің акционерлерді Акционерлердің Жалпы жиналысын шақырту туралы мәміле формасын анықтау және мұндай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау туралы шешім қабылдау;</p> <p>14) Банктің акцияларды сатып алуы кезінде бағалы қағаздардың нарығы туралы заңнамаға сәйкес олардың құнын анықтау әдістемесі;</p> <p>15) Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;</p> <p>16) Эмитент қызметі туралы ақпаратты акционерлерге ұсыну тәртібін анықтау, сонымен қатар, егер мұндай тәртіп қоғам Жарғысымен анықталмаған боласа, баспасөз басылымын анықтау;</p> <p>17) «алтын акцияны» енгізу және жою;</p> <p>18) заңнамалық актілермен және Жарғымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше уәкілеттігіне жатқызылған басқа да мәселелерді шешу.</p>
<p>ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ</p>	<p>Эмитенттің Директорлар кеңесінің ерекше құзіретіне келесі мәселелер жатады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Эмитент қызметінің басыңқы бағыттарын айқындау; 2) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақырту туралы шешім қабылдау; 3) Эмитенттің акцияларын орналастыру және жарияланған акциялар саны шегінде оларды орналастыру бағасы туралы шешім қабылдау; 4) Банкпен орналастырылған акциялар және басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешім қабылдау; 5) Эмитенттің жылдық қаржылық есебін алдын ала бекіту; 6) Есепті қаржылық жыл үшін төленетін дивидендтерден басқа, бір жай акцияға дивиденд мөлшерін анықтау және жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау; 7) Эмитенттің туынды бағалы қағаздары мен облигациялар шығару шарттарын анықтау; 8) Эмитент Басқармасының сандық құрамын, уәкілеттік мерзімін анықтау, Басқарма Төрағасын және Басқарма мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату; 9) Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің еңбек ақы төлеу және сыйақы беру шартын және лауазымдық еңбек ақы мөлшерін анықтау; 10) Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, оларға сыйақы беру және еңбек ақы төлеу шарттары мен мөлшерін анықтау; 11) Бағалаушы және аудиторлық ұйым қызметінің төлем мөлшерін анықтау; 12) Эмитенттің резерв капиталын пайдалану тәртібін анықтау; 13) Эмитенттің ішкі қызметін реттеуші құжаттарды бекіту (Эмитент қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарма қабылдайтын құжаттардан басқа); 14) Эмитент филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы ережені бекіту; 15) Эмитенттің басқа ұйымдар құруы және қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау; 16) Эмитенттің меншікті капиталының он және одан көп пайызын құрайтын мөлшерге оның міндеттілігін ұлғайту; 17) Бұрынғы тіркеушімен шартты бұзған жағдайда, Эмитент тіркеушісін таңдау; 18) Қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын, Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты анықтау; 19) Ірі мәмілелерді және Банктің қызығушылығы бар мәмілелерді бекітуі туралы шешім қабылдау; 20) Банк қызметін атқару кезінде Эмитенттің тәуекелін басқару мақсатында Директорлар Комитеті жанында жұмыс органдарын (кредиттік комитет, активтер мен пассивтер комитеті, аудиторлық комитет және т.б.) құру туралы шешім қабылдау; 21) Банктік операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелерді бекіту; 22) Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше уәкілеттігіне жатқызылмаған, Жарғымен қарастырылған басқа да мәселелер.
<p>БАСҚАРМА</p>	<p>Басқарма ерекше құзіретіне келесі мәселелер мен уәкілеттіктер жатады :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Эмитент мақсаттарына жетуге бағытталған шешімдерді қабылдау, акционерлердің Жалпы жиналысы мен Эмитент Директорлар кеңесінің шешімдерін орындау; 2) Бекітілуі Директорлар кеңесінің уәкілеттігіне жатқызылмаған, Эмитенттің

	<p>ішкі құжаттарын, Эмитенттің құрылымдық бөлімшелері туралы Ережелерді заңмен белгіленген тәртіпте жасау және бекіту;</p> <p>3) Құрылымдық бөлімшелердің басшыларын тағайындау және қызметінен босату, Эмитент қызметкерлерінің лауазымдық нұсқамаларын бекіту;</p> <p>4) Эмитентті қаржыландыру әдістері туралы мәселелерді шешу;</p> <p>5) Жалпы жиналыс және Директорлар кеңесінің ерекше құзіретіне жатқызылғандардан басқа, Эмитент қызметінің басқа да мәселелерін шешу.</p>
--	---

13. Эмитенттің директорлар кеңесінің (бақылау кеңесінің) мүшелері.

Директорлар кеңесі мүшелерінің аты-жөндері, туған жылдары	Директорлар кеңесі мүшелерінің соңғы 3 жылда атқарған және қазіргі кезде атқаратын қызметтері, хронологиялық тәртіппен, оның ішінде қос қызметтілігі бойынша	Директорлар кеңесі мүшелеріне жататын акциялардың акционерлік қоғамның орналастырған акцияларының жалпы санына шаққандағы пайыздық салмағы	Еншілес және тәуелді ұйымдардағы Директорлар кеңесі мүшелеріне жататын акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестерінің) осы ұйымдардың жариялаған акцияларының (жарғылық капиталдағы үлестерінің) жалпы санына шаққандағы пайыздық салмағы
Юлдашев Мұрат Машрапұлы Директорлар кеңесінің төрағасы 1961 ж.т.	12.2000ж. - 06.2005ж. "Ипотека ТӘБ" АҚ Президенті; 06.2005ж. – 15.12.2006ж. "Темірбанк" АҚ Басқарма төрағасы	Жоқ	Жоқ
Баттақов Азат Дуантайұлы 1958 ж.т.	09.99 -10.05ж. – басқарушы директор, “ТұранӘлем Банкі” АҚ Басқарма мүшесі	Жоқ	Жоқ
Солодченко Роман Владимирович 1965 ж.т.	27.04.2004 – 14.06.2005ж. Алматы қ. "ING Bank" Өкілдігінің басшысы; 15.06.2005 – о.у.д. “ТұранӘлем Банкі” АҚ Директорлар кеңесі төрағасының кеңесшісі, Қаржы директоры, “ТұранӘлем Банкі” АҚ Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі	Жоқ	Жоқ
Жәрімбетов Жақсылық Дайрабайұлы 1967 ж.т.	2003-2005 жж. – «Красноярсккрайуголь»ААҚ Президенті, 2005-2006 жж.– “ТұранӘлем Банкі” АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі; 2006 ж. – о.у.д.. “ТұранӘлем Банкі” АҚ Басқарма төрағасының орынбасары	Жоқ	Жоқ
Жатқанбаев Ержан Байғұжаұлы Тәуелсіз директор 1944 ж.т.	2001- 2005 қыркүйек әл-Фараби атындағы Қазақ Ұлттық Университеті, халықаралық қатынастар факультетінің деканы; 2005 ж.қыркүйегі – о.у.д. әл-Фараби атындағы Қазақ Ұлттық	Жоқ	Жоқ

	Университеті, Экономика және бизнес факультетінің деканы;		
Иохан Хендрик ван Фаверен Тәуелсіз директор 1956 ж.т.	05.02 – 03.04 тәуелсіз өндіріс кеңесшісі, Алматы, Қазақстан; 03.04 - 07.05 Ұлттық Инвестициялық Қор төрағасының орынбасары (ҰИК), Алматы, Қазақстан; 08.05 – о.у.д. тәуелсіз өндіріс кеңесшісі, Алматы, Қазақстан	Жоқ	Жоқ

Соңғы екі жыл ішінде Директорлар кеңесінің құрамында болған өзгерістердің хронологиясы және оның себептері:

2004 жылғы 30 сәуірде акционерлердің жылдық жалпы жиналысында сайланған Директорлар кеңесінің – О.А.Кононенконың, С.М.Пасельниктің, Д.Т.Үсеновтің, М.К.Кунакуновтың, В.Г.Кимнің өкілеттіктері 2005 жылғы 29 сәуірдегі Акционерлердің жылдық жалпы жиналысымен тоқтатылған.

2005 жылғы 29 сәуірдегі Акционерлердің жалпы жиналысында Директорлар кеңесінің құрамына мыналар сайланды: О.А. Кононенко, Е.К. Тазабеков, Т.Е.Тұрымбаев, Д.Х.Шибұтов, Б.Ө.Құлатаев.

2005 жылғы 30 қарашадағы Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысында Т. Е. Тұрымбаевтың, О.А.Кононенконың және Д.Х.Шибұтовтың өз өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуларына байланысты Директорлар кеңесіне Жатқанбаев Е.Б. (тәуелсіз директор ретінде), Жандаулет Т.Б., М.А. Жақсыбековтер сайланды.

2006 жылғы 08 қыркүйектегі Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысында Директорлар кеңесіне Т.Б.Жандәулеттің орнына К.К.Абайдуллаев сайланды (негізі: өз өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы арыз).

2006 жылғы 19 қыркүйекте М.А.Жақсыбеков Директорлар кеңесінің құрамынан шығады (негізі: өз өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы арыз).

Б.Ө.Құлатаевтың, К.К.Абайдуллаевтың, Е.К.Тазабековтың өз өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы Директорлар кеңесіне берген арыздары негізінде 2006 жылдың 15 желтоқсанынан бастап олардың Директорлар кеңесінің мүшелері ретіндегі өкілеттіктері тоқтатылады.

2006 жылғы 15 желтоқсандағы Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысында Директорлар кеңесінің сандық құрамы 6 адамға көбейді. Директорлар кеңесінің құрамына М.М.Юлдашев, Р.В.Солодченко, А.Д.Баттақов, Г.О.Тілеуқұлова және Йохан фон Фаверен (тәуелсіз директор ретінде) сайланды.

2007 жылғы 02 наурыздағы Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысында Директорлар кеңесіне Г.О.Тілеуқұлованың орнына Жақсылық Дайрабайұлы Жәрімбетов сайланды (негізі: өз өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы арыз).

14. Эмитенттің атқарушы органы

Акционерлік қоғамның атқарушы органы мүшесінің аты-жөні, туған жылы	Соңғы 3 жылда атқарған және қазіргі кезде атқаратын қызметтері, оның ішінде қос қызметтілігі бойынша	Акционерлік қоғам атқарушы органының мүшесіне жататын акциялардың акционерлік қоғамның орналастырған акцияларының (жарғылық капиталдағы үлестерінің) жалпы санына шаққандағы
--	---	---

		пайыздық салмағы
Кебиров Аблахат Алякимұлы 1973 ж.т.	15.12.2006- о.у.д. Басқарма төрағасы; 2005 маусым –15.12.2006 –"Темірбанк" АҚ Басқарушы директоры, Басқарма мүшесі; 2004- 2005 маусым –"КПМГ Жанат" ЖШС аудит жөніндегі аға менеджері; 2002-2004жж. –"Эрнст энд Янг Казахстан" ЖШС аудит жөніндегі менеджері.	Жоқ
Құлатаев Бахытжан Өскенбайұлы 1973 ж.т.	15.12.2006 – о.у.д. «Темірбанк» АҚ Басқарма мүшесі, 29.04.2005 ж. –15.12.2006 ж. – «Темірбанк» АҚ Басқарма төрағасы; 05.01.2005 ж. – 29.04.2005 ж. – «Темірбанк» АҚ Басқарушы директоры, 01.07.2004ж.- 14.01.2005 ж. – Д.А.Қонаев атындағы Зейнетақы Қорының Басқарма төрағасы; 1999-2004жж. –"Темірбанк" АҚ, Құнды қағаздар Басқармасының бастығы, Басқарма төрағасының кеңесшісі.	Жоқ
Ниетқалиев Серік Жұбатқанұлы 1962 ж.т.	2003 ж. тамыз. – о.у.д. «Темірбанк» АҚ Басқарма мүшесі, 2001-2003жж. Басқарушы Директор, "Темірбанк" АҚ Басқарма мүшесі,	0,0001%
Мұқатаев Айдос Оразұлы 1977 ж.т.	06.2007 – о.у.д. "Темірбанк" АҚ Басқарма мүшесі. 1999-2007 – "ТұранӘлемБанкі" АҚ, стажер, Банкир, Аға банкир, Бөлім бастығы, Басқарма бастығының орынбасары, Директордың орынбасары, Астана қ. Филиал директоры	Жоқ
Шәйкенов Ержан Блоқұлы 1978 ж.т.	03.2008 – о.к.д. "Темірбанк" АҚ Басқарма мүшесі 09.2006 – 03.2008 жж. "Темірбанк" АҚ Басқарушы директоры 03.2006-09.2006 ж. Сату департаментінің директоры 2005-03.2006 жж. "Ромат" ФК ЖШС Қаржы бойынша Вице президенті	Жоқ
Құсайынов Ерұлан Айташұлы 1976 ж.т.	03.2008 – о.к.д. "Темірбанк" АҚ Басқарма мүшесі 09.2006 – 03.2008 жж. "Темірбанк" АҚ Басқарушы директоры 08.2006-09.2006 ж. "Темірбанк" АҚ Басқарма төрағасының кеңесшісі 2004-2006 жж. "Банк Каспийский" АҚ Астана қ. филиалының директоры.	Жоқ

15. Егер эмитенттің атқарушы органының уәкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілетін болса

Бұл тармақ акционерлік қоғамдармен толтырылмайды.

16. Эмитенттің ұйымдық құрылымы.

2007 жылдың 1 мамырындағы жағдай бойынша Банк қызметкерлерінің, оның ішінде Банк филиалдары мен өкілдіктері қызметкерлерінің жалпы саны 2 708 адамды құрайды.

2007 жылдың 1 мамырындағы Банктің ұйымдық құрылымы шығарылым анықтамалы-ғының 1 қосымшасында берілген.

№ р/с	Филиалдың/өкілдіктің атауы	Тіркеу/қайта тіркеу күні	Мекен-жайы
1.	Астана қ. филиал	№ 119-1901-ф-л 2004 ж.08 маусым	010011 Астана қ., Бейбітшілік көшесі, 25
2.	Ақтөбе қ. Филиал	№ 137-1904-ф-л 2004ж. 24 мамыр	030006, Ақтөбе қ., Әйтеке би көшесі, 24
3.	Алматы қ. Филиал	№ 135 –1910-ф-л 2004ж. 06 шілде	050008, Алматы қ.,
4.	Атырау қ. Филиал	№ 114-1915-ф-л 2004 ж.04 маусым	060005, Атырау қ., Азаттық даңғылы, 99
5.	Қарағанды қ. Филиал	№ 1565-1930-ф-л 2004 ж.11 маусым	100000, Қарағанды қ., Ерубәев көшесі, 39
6.	Көкшетау қ. Филиал	№ 386-1902-ф-л 2004 ж.28 мамыр	020000, Көкшетау қ., Абай көшесі, 173
7.	Қостанай қ. Филиал	№ 164-1937-ф-л 2004 ж.01 маусым	110000, Қостанай қ., Таран көшесі, 83
8.	Павлодар қ. Филиал	№ 97-1945-ф-л 2004 ж.10 маусым	140000, Павлодар қ., Ак. Сәтпаев көшесі, 46
9.	Петропавл қ., филиал	№ 35-1948-ф-л 2004 ж.04 маусым.	150001, Петропавл қ., Сәтпаев көшесі, 17
10.	Семей қ. Филиал	№ 1356-1917 ф-л 2004 ж.28 мамыр	071400, Семей қ., Ленин көшесі, 32
11.	Орал қ. Филиал	№ 75-1926-ф-л 2004 ж.26 мамыр	090000, Орал қ., Достық-Дружба даңғылы, 185/1
12.	Өскемен қ. Филиал	№ 127-1917-ф-л 2004 ж.18 маусым	070004, г. Өскемен қ., М.Горький көшесі, 21
13.	Шымкент қ. Филиал	№ 110-1958-ф-л 2004 ж.04 маусым	160000, Шымкент, қ. Қонаев бульвары, н/ж, Г.Ильяев қиылысы
14.	Щучинск қ. Филиал	№ 405-1902-ф-л 2004 ж.09 маусым	021700, Щучинск қ., Вокзальная көшесі, 16
15.	Екібастұз қ. Филиал	№ 101-1945-ф-л 2004 ж.08 маусым.	141200, Екібастұз қ., Ауэзов көшесі, 81Б
16.	Өтеген батыр п. Филиал	№29-1907-04-ф-л 2006 ж.25 сәуір	141200, Өтеген батыр п., Титов көшесі, 10
17.	Тараз қ. Филиал	№ 1894-1919-ф-л 2006 ж.04 мамыр	080012, Тараз қ., Қазыбек би көшесі, 109А
18.	Жезқазған қ. Филиал	№ 58-1930-26-ф-л 2006 ж.07 қараша	100600, Жезқазған қ., Бейбітшілік д-лы, 23А
19.	Ақтау қ. Филиал	№ 1314-1943-ф-л 2006 ж.12 желтоқсан	130000, Ақтау қ., 5 ы/а, 1 үй,
20.	Қызылорда қ. Филиал	№1244-1933-ф-л 2007 ж. 29 наурыз	120014, Қызылорда қ., Сүлейменов көш.,70
21.	Каскелен қ. Филиал	№ 34-1907-ф-л 2007ж. 05 шілде	040900, Каскелен қ., Наурызбай көш., 25
22.	Мәскеу қ. “Темірбанк” АҚ өкілдігі (Ресей)	№ 11618 2002 ж. 07 наурыз	Ресей, 105062, Мәскеу қ., Покровка көшесі, 42 үй, стр. 5-5а

Банк бөлімшелерінің басшылары туралы мәліметтер

Корпоративтік бизнес департаменті	Ильясов Бахтияр Әбдінұрұлы	1978 ж.т.
Өнім менеджерлері дирекциясы:		
- Жылжымайтын мүлік жөніндегі атқарушы директор	-	-
-Депозиттер жөніндегі атқарушы директор	-	-
Авто, тұтыну несиелері жөніндегі атқарушы директор	Исина Сәуле Нұрланқызы	1970 ж.т.
-Транзакциялар жөніндегі атқарушы директор	Базылова Ажар Қуанышқызы	1968 ж.т.
Сағу арналарын дамыту дирекциясы:		
- фил.жүйелерін дамыту жөн.атқарушы директор	Шибатов Дамир Хажмуратұлы	1978 ж.т.
-агент.,делдал.,сауда желісі атқарушы директоры	Табылды Дінмұхамед Бахытжанұлы	1980 ж.т.
Карточка бизнесі мен электрондық банкинг жөніндегі атқарушы директор	Абдуллин Эльдар Искандерович	1976 ж.т.
Карточка бизнесін дамыту басқармасы	Бейсенов Әлібек Пернебекұлы	1971 ж.т.
Карточка бизнесіне қызмет көрсету басқармасы	Кожаметова Лейла Кеңесбайқызы	1967 ж.т.
Бөлшек бизнеске қызмет көрсету басқармасы	Рудакова Валентина Александровна	1955 ж.т.
ХТЖ-мен өзара әрекет басқармасы	Құдаров Ақдәулет Бөкейханұлы	1977 ж.т..
Заң департаменті	Молчанова Елена Геннадьевна	1964 ж.т.
Қауіпсіздік департаменті	Уканов Қазыбек Шайпанұлы	1956 ж.т.
Қаржылық талдау және жоспарлау басқармасы	Ардьян Сергей Анатольевич	1967 ж.т.
Кепілдіктер департаменті	Жукова Ольга Игоревна	1972 ж.т.
Қызметкерлерді басқару жөніндегі департамент	Түркпенова Сауле Жолмұханқызы	1968 ж.т.
Қаржы институттары басқармасы		
Корр.қарым-қатынастар мен халықаралық қор жинау бөлімі	Черкешева Дана Сабрхановна	1984 ж.т.
Ішкі аудит департаменті	Бабичев Дмитрий Юрьевич	1981 ж.т.
Әкімшілік-шаруашылық департаменті	Халина Татьяна Владимировна	1975 ж.т.
Кастодиалдық қызмет көрсету басқармасы	-	-
Жарнама және жұртшылықпен байланыс басқармасы	-	-
Қазынашылық департаменті	Алишев Асхат Азаматович	1984 ж.т.
Ақпараттық технологиялар департаменті	Фролов Владимир Викторович	1954 ж.т.
Әкімшілік, несие операцияларын кейіннен бақылау және мониторинг басқармасы	Жармышев Нұрлан Төлешұлы	1968 ж.т.
Тәуекелдік департаменті	Баймұқанова Ғазиза Жолдасханқызы	1966 ж.т.
Дамыту департаменті	Жандәулет Талғат Болатұлы	1972 ж.т.
Бухгалтерлік есеп және есептілік департаменті	Абдраева Халича Хаджинұрқызы	1950 ж.т..
Проблемалы несиелермен жұмыс департаменті	Молдахметов Мансур Серикович	1974 ж.т.
Капиталмен жұмыс басқарма	Дүйсембеков Амангелді Күмісбекұлы	1974 ж.т.
Комплаенс –бақылау басқармасы	Тасмағамбетова Гаухар Юрьевна	1969 ж.т.
Саудалық қаржыландыру басқармасы	Муратова Зульфия Анваровна	1979 ж.т.

Филиалдар мен өкілдіктердің басшылары туралы мәліметтер

№ р/с	Филиал/өкілдіктердің атауы	Туған жылдары	Ф.И.О.
1.	Астана қ. Филиал	29.09.48 ж.	Мұқанова Сақып Асқарқызы
2.	Ақтөбе қ. Филиал	28.11.54 ж.	Тұяқова Мария Комрадинқызы
3.	Алматы қ. Филиал	22.03.70 ж.	Ермекбаев Асхан Әпеханұлы
4.	Атырау қ. Филиал	19.11.72 ж.	Құсаинов Берік Қуанышұлы

5.	Қарағанды қ. Филиал	11.06.71 ж.	Гончаров Александр Геннадьевич
6.	Көкшетау қ. Филиал	27.01.68 ж.	Әлиасқаров Арман Оспанқұлұлы
7.	Қостанай қ. Филиал	05.05.78 г.	Жиентаев Максұт Тулегенович
8.	Павлодар қ. Филиал	11.03.53 ж.	Қияқбаева Қадиша Шайдуллақызы
9.	Петропавл қ. Филиал	09.03.80 ж.	Қасенов Данияр Кабдуллаевич
10.	Семей қ. Филиал	24.09.65 ж.	Смағұлов Серік Мейрамғазыұлы
11.	Орал қ. Филиал	02.03.60 ж.	Салиева Әлия Өтемісқызы
12.	Өскемен қ. Филиал	07.09.53 ж.	Буренкова Валентина Васильевна
13.	Шымкент қ. Филиал	05.07.59 ж.	Сансызбаев Бауыржан Зұлпахарұлы
14.	Щучинск қ. Филиал	21.12.59 ж.	Қаржаспаев Мұрат Әлиасқарұлы
15.	Екібастұз қ. Филиал	29.09.51 ж.	Крыжановская Лилли Викторовна
16.	Жезқазған қ. Филиал	31.10.57 ж.	Шальтикова Кулайхан Музаровна
17.	Тараз қ. Филиал	25.09.58 ж.	Тасболатов Бижан Қапашұлы
18.	Ақтау қ. Филиал	19.07.81 ж.	Өрісбаев Аббат Жәңгірханұлы
19.	Өтеген батыр п. Филиал	22.03.75 ж.	Ким Андрей Борисович
20.	Қызылорда қ. Филиал	08.11.69 ж.	Алдамжаров Нұрлан Амантайұлы
21.	Қаскелен қ. Филиал	05.11.84 ж.	Данилова Анна Михайловна
22.	"Темірбанк" АҚ Мәскеу қ. өкілдігі	-	-

3. Банктің екінші шығарылым облигацияларын шығару шарттары I-II бөліммен толықтырылып, мынадай редакцияда жазылсын:

I-II. ЭМИТЕНТТІҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ (ҚАТЫСУШЫЛАРЫ) ЖӘНЕ АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҮЛҒАЛАРЫ

17. Эмитенттің акционерлері (қатысушылары)

Банк акционерлерінің жалпы саны тәуелсіз тіркеуші ұсынған акция иеденушілері тізілімінің үзінді көшірмесіне сәйкес 26 043 иеленушілерді құрайды;

10 және одан да көп акцияларға ие акционердің атауы (заңды тұлғаның) немесе (жеке тұлғаның) аты-жөні мен туған жылы	Орналасқан жері	Жарғылық капиталдағы үлесі
“Құнды қағаздардың орталық депозитарийі” АҚ (НД)	Алматы қ., Әйтеке би көшесі, 67	57,35
“ТұранӘлем Банкі” АҚ	Алматы қ., «Самал-2» ы/а., Жолдасбеков көшесі, 97	41,52

2007 жылдың 01 мамырындағы жағдай бойынша “Темірбанк” АҚ-да эмитент қызметін басқа ұйымдар арқылы бақылау құқы бар, акционер (қатысушы) болып табылмайтын тұлғалар жоқ.

Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайыздарына тікелей немесе жанама ие, және банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайыздарымен тікелей немесе жанама дауыс беру не банк қабылдайтын шешімге әсер ету мүмкіндігі бар акционер болып “ТұранӘлемБанк” АҚ табылады.

4. Банктің екінші шығарылым облигацияларын шығару шарттары I-III бөліммен толықтырылып, мынадай редакцияда жазылсын:

I-III БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ШЫҒАРЫЛЫМДАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР.

Эмитенттің барлық тіркелген эмиссиялық құнды қағаздарының шығарылымына қатысты мыналар көрсетіледі:

1) Әрбір шығарылған облигацияның жалпы саны, түрі және атаулы құны, әрбір шығарылым бойынша орналастырылған облигациялар саны, сондай-ақ орналастыру кезінде жұмсалған ақшалардың жалпы мөлшері (атаулы құны бойынша), негізгі қарыз сомасы, әрбір шығарылым бойынша есептелген сома және төленген сыйақы, сатып алынған және өтелген күнін көрсете отырып, мерзімінен бұрын өтелген облигациялар саны. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізген орган, осындай шығарылымның мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеуден өткен күні;

Осы тармақ бойынша мәліметтер №2 қосымшада берілген.

2) Құрылтайшылар төлеген акциялардың жалпы саны, түрі және атаулы құны, сондай-ақ акцияларды орналастыру кезінде жұмсалған ақшалардың жалпы сомасы. Айналымдағы, сатып алынған, соңғы күндегі сатып алынған бағаны көрсете отырып, акциялардың саны. Акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізген орган, осындай шығарылымның мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеуден өткен күні;

Құрылтайшылар төлеген акциялардың жалпы саны – 4 601 дана (оның ішінде 4 200 артықшылықты акциялар және 401 жай акция).

Құрылтайшылар төлеген акциялар түрі – жай және артықшылықты.

Құрылтайшылар төлеген акциялардың атаулы құны – атаулы құны 1000 сомадағы артықшылықты акциялар және атаулы құны 100 000 сомасындағы жай акциялар;

Акцияларды орналастыру кезінде төленген ақшаның жалпы сомасы – 44 300 000 сом.

2007 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша айналыстағы акциялар саны – орналастырылған акциялардың жалпы саны 22 209 076 дана, оның ішінде 17 209 076 жай акция (НИН KZ1P00260110)

Сатып алынған акциялар саны - 96 620 артықшылықты акция сатып алынды.

Соңғы күндегі сатып алу бағасы – бір артықшылықты акция үшін 1108,17 теңге.

Акцияны сатып алу әдістемесін бекіткен күн – 2006 жылғы 10 ақпан.

Шығарылым мем.тіркеу. өткізілг.күн	Мем.тіркеуді жүргізген орган	Мемтіркеу нөмірі	Эмиссия акцияларының саны		Атаулы құны	Жұмсалған сома
			жай	артық.		
26.04.96	ҚР-ның ҚҚ б/ша Ұлттық Комиссиясы	A0026-6	249 522	478	1000 теңге	250 000 000,00 теңге
27.06.97	ҚР-ның ҚҚ б/ша Ұлттық Комиссиясы	A0026-7	245 478	4 522	1000 теңге	250 000 000,00 теңге
23.02.98	ҚР-ның ҚҚ б/ша Ұлттық Комиссиясы	A0026-8	495 000	5 000	1000 теңге	500 000 000,00 теңге
29.07.99	ҚР-ның ҚҚ б/ша Ұлттық Комиссиясы	A0026-9	400 000	-	1000 теңге	420 000 000,00 теңге
17.09.02	ҚР-ның Ұлттық Банкі	A0026-10	2 300 000	-	1000 теңге	2 301 106 000,00 теңге
07.04.05.	ҚҚА	A0026	11 310 000	4 990 000	1000 теңге	16 282 254 018,38 теңге
25.03.07.	ҚҚА	A0026	80 000 000	-	-	9 940 842 000 теңге

Акцияларды алғашқы рет орналастырған кезде барлығы нақты 29 946 002 мың теңге жұмсалған және эмиссиялық табыс 21 113 мың теңге мөлшерінде.

3) Эмитенттердің құнды қағаз иелерінің алдында өз міндеттемелерін орындамағандығы облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу, (кешіктіріп төлеу), артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлемеу (кешіктіріп төлеу), орындалмаған міндеттемелердің шамасы және орындау мерзімі өтіп кеткендер туралы ақпаратты қоса, жөніндегі мәліметтер, құнды қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдар бойынша бөлек-бөлек).

Эмитенттердің құнды қағаз иелерінің алдында өз міндеттемелерін орындамағандығы, облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу, (кешіктіріп төлеу), артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлемеу (кешіктіріп төлеу) жөнінде фактілер жоқ.

4) Құнды қағаздардың қандай да бір шығарылымы тоқтатылған немесе дәрменсіз деп танылған не жойылған жағдайда, осындай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, оның негізі және қабылдаған күні көрсетіледі.

1996 жылғы 26 сәуірде ҚР Құнды қағаздар жөніндегі Ұлттық комиссиясымен акцияның 1-6 шығарылымдары Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес шығарылым құрылымдарын сәйкестендіруге байланысты жойылды.

Құнды қағаздардың қолданыстағы қандай да бір шығарылымының тоқтатылғандығы немесе дәрменсіз деп танылғандығы не жойылғандығы туралы басқа жағдайлар жоқ.

5) Облигацияларды өтеу мерзімі және олар бойынша төлемдердің жалпы мөлшері

Осы тармақ бойынша мәліметтер №2 қосымшада берілген.

6) Соңғы екі қаржы жылындағы әрбір жыл немесе нақты қолданыста болған кезеңдер бойынша бір акция үшін (жай, артықшылықты) дивидендтер, есептелген дивидендтер мен төленген дивидендтердің сомасын көрсете отырып, мөлшері

жай акциялар

Қаржы жылы	Бір акция үшін дивиденд мөлшері	Есептелген дивидендтер сомасы	Төленген дивидендтер сомасы
2004	0 теңге	0 теңге	0 теңге
2005	0 теңге	0 теңге	0 теңге

артықшылықты акциялар

Қаржы жылы	Бір акция үшін дивиденд мөлшері	Есептелген дивидендтер сомасы	Төленген дивидендтер сомасы
2004	10 теңге	100 000, 00 теңге	85 000,00 теңге
2005	100 теңге	473 689 600,00 теңге	462 911 995,00 теңге

7) Эмитенттің құнды қағаздарымен сауда жүргізілетін негізгі рыноктар – сауданы ұйымдастырушылардың атауын қоса

Эмитенттің құнды қағаздарымен сауда жүргізілетін негізгі рыноктар – қазақстандық құнды қағаздар рыногі

8) Эмитент бұрын шығарған құнды қағаздардың әрбір түрі бойынша оның иелелеріне берілетін құқықтар

Эмитенттің жай және артықшылықты акциялары олардың иелеріне Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және эмитенттің Жарғысында көзделген құқықтарды береді:

Жай акция акционерге дауысқа салынатын барлық мәселелер бойынша шешім қабылдау кезінде дауыс беру құқымен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқын,

эмитентте таза табыс болған кезде дивидендтер алу, сондай-ақ қоғам таратылған кезде оның мүлкінің бір бөлігін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен алу құқын береді.

Артықшылықты акциялардың меншікті иелері-акционерлері – жай акциялардың меншікті иелері-акционерлерінің алдында эмитент жарғысында белгіленген алдын ала анықталған кепілді мөлшерде дивидендтерді, және де қоғам таратылған кезде оның мүлкінің бір бөлігін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен алуға артықшылықты құқы болады.

Облигация иелерінің, оның ішінде қамтамасыз етілген, мынадай құқықтары болады:

- Облигациялар шығарылымының анықтамалығында көзделген мерзімде атаулы құнды алуға;
 - Облигациялар шығарылымының анықтамалығында көзделген мерзімде облигациялар бойынша сыйақылар алуға;
 - Қазақстан Республикасының заңнамасында және облигациялар шығарылымының анықтамалығында көзделген тәртіппен ақпараттар алуға;
 - Қазақстан Республикасының заңнамасында және облигациялар шығарылымының анықтамалығында көзделген жағдайда және тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыруға;
 - Облигацияларды иеліктен шығаруға дұрысын айтқанда оларға билік етуге;
 - Қамтамасыз етілген облигациялар анықтамалығына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кепілдік мүлік құнына қанағаттануға;
 - Эмитенттің қамтамасыз етілген облигация иелерінің алдында міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін кепілдік мүліктің жағдайы туралы келісілген нысан бойынша ақпараттар алуына;
 - Қамтамасыз етілген облигация иелерінің өкіліне жазбаша түрде хат жазу арқылы эмитент туралы қажетті ақпаратты алуға;
 - Анықтамалыққа сәйкес жүргізілген кепілдік мүліктерді бақылау шараларының қорытындылары туралы ақпаратты Эмитенттен немесе Қамтамасыз етілген облигация иелерінің өкілінен дер кезінде алуға;
 - Эмитентке Қамтамасыз етілген облигация иелері өкілінің өз міндеттемелерін орындамағандығы немесе тиісті дәрежеде орындамағандығы туралы хабарлама жолдауға. Бұндай кезде эмитенттің Облигация иелерінің өкілін ауыстыруға құқы бар.
 - Облигацияға меншіктік құқынан туындайтын басқа да құқықтар.
5. Банктің екінші шығарылым облигацияларын шығару шарттарының II бөлімі, мынадай редакцияда жазылсын:

II БӨЛІМ. "ТЕМІРБАНК" АҚ-НЫҢ ҚАРЖЫ ЖАҒДАЙЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

18. Аяқталған соңғы үш жылдағы және соңғы есеп күніндегі қаржылық есептер қоса беріліп отыр, соңғы есеп кезеңіндегі қаржылық есептілік аудитормен расталуы керек.

19. 2001 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша аудиторлық қорытындылар қоса беріліп отыр.

Тәуелсіз аудитор туралы ақпарат:

Н.М.Бәйтенов (біліктілік куәлігі № 0127, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің № 3 лицензиясы).

Аудиторлық компанияның атауы, орналасқан жері, лицензия берілген күн және оның Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазақстан Республикасының аумағында аудиторлық қызметпен айналысу құқы берілген 1999 жылғы 21 қазандағы № 0000002 мемлекеттік лицензиясы, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің банктік қызметке

аудиторлық нөмірі: “Артур Андерсон” ААҚ, 480100, Алматы қ., Құрманғалиев к-сі, 8А, тенксеру жүргізу құқы берілген 1996 жылғы 11 қарашадағы № 1 лицензиясы.

6. Банктің екінші шығарылым облигацияларын шығару шарттарының III бөлімі, мынадай редакцияда жазылсын:

III БӨЛІМ. ОБЛИГАЦИЯНЫҢ АЛДАҒЫ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

20. Облигацияның шығарылымы туралы жалпы мәліметтер:

- а) шығарылымның жалпы көлемі және атаулы құны: шығарылымның жалпы көлемі 5.900.000 (бес миллион тоғыз жүз мың) АҚШ доллары, бір облигацияның атаулы құны - 100 (жүз) АҚШ доллары;
- б) шығарылатын облигация түрлері – атаулы купондық, купон түрі – жартыжылдық;
- в) шығарылатын облигациялардың жалпы саны: 59.000 (елу тоғыз мың) дана;
- г) облигациялардың айналымда болу мерзімі: айналым басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл, айналым басталған күн – облигация эмиссиясын мемлекеттік тіркеуден өткізген күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн өткеннен кейін;
- д) қамтамасыз етілмеген облигациялар бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету тәсілдері.

Шығарылатын облигациялар бағынышты борыш болып табылады. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 1997 жылғы 23 мамырдағы № 219 қаулысымен бекітілген пруденциалдық нормативтер туралы ережеге сәйкес бағынышты қарыз – депозит болып табылмайтын банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемесі, банк таратылған жағдайда, банктің жазбаша ресімделген шартына сәйкес ең соңында (акционерлер арасында қалған мүлікті бөлер алдында) қанағаттандырылады.

Екінші деңгейдегі капиталға енгізілетін бағынышты борыштың кем дегенде 5 жыл алғашқы өтеу мерзімі болуы керек, сонымен қатар соңғы бес жыл ішіндегі әрбір жылы жеке капитал есебінен бағынышты борыштың алғашқы сомасының 20 % алынады.

д-1) Банк “А” санатындағы құнды қағаздардың ресми тізіміндегі құнды қағаздармен сауда ұйымдастырушының сауда жүйесіндегі айналымға рұқсат берілген құнды қағаздар тізіміне облигацияларды кіргізуге ынта білдіреді;

е) орналастыру мерзімі: айналым басталған күннен бастап жеті жыл.

Қажетті қосымша ақпарат:

- шығарылым нысаны: құжат берілмейді;
 - маркет-мейкер қызметтерін жүзеге асыру “ТұранӘлем Секьюритис” ЖШС тапсырылған (Қазақстан Республикасының Құнды қағаздар жөніндегі Ұлттық комиссиясының атаулы ие ретінде клиенттердің шотын жүргізу құқымен құнды қағаздар нарығында делдалдық және дилерлік қызметті жүзеге асыруға берілген 1999 жылғы 2 желтоқсандағы № 0401200159 Мемлекеттік лицензия);
 - Облигациялар бойынша құқықты есепке алу тіркеушімен жүзеге асырылады.
- " Бірінші Тәуелсіз Тіркеуші " Акционерлік қоғамы (Қазақстан Республикасының Қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігімен бағалы қағаздар ұстаушыларының реестрін жүргізу қызметіне берілген 2005 жылғы 08 сәуірінен № 0406200360 лицензия).

Мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, 050004, Алматы қаласы, Карибжанов к-сі, 22, 2 қабат, Телефон: +7 (727) 271 78 49.

Құнды қағаз ұстаушыларының реестрін жүргізу туралы шарты 2007 жылғы 07 қарашадағы №179.

- сыйақы ставкасының көлемі (мүддесі): купон мөлшері, табыс салығы бойынша төлемді қоса жылына 11 % (он бір пайыз).

21. Шығарылымды өтеу тәртібі туралы мәліметтер:

Шығарылатын облигациялар айналымы мерзімінің ұзақтығын ескере отырып және осы жағдайға байланысты инвесторлардың да, банктің өзінің де болуы мүмкін тәуекелдігін барынша азайту мақсатында облигациялар бойынша сыйақы төлеу және облигацияны өтеудің мынадай тәртіптері мен шарттары ұсынылады:

а) облигациялар бойынша сыйақы төлеу жүзеге асырылатын болады:

360/30 (бір жылда 360 күн және бір айда 30 күн) уақытша база есебінен жылына екі реттен әрбір жарты жыл бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем күніндегі АҚШ долларының ресми курсы бойынша теңгемен. Купондық сыйақыны алуға Банк облигациясын тиісті төлем күніне дейін отыз күн бұрын алған тұлғалардың құқы бар. Купондық сыйақыны төлейтін күн демалыс не мереке күндеріне сәйкес келсе, облигация иесіне төлем демалыс немесе мереке күндерінен кейінгі жұмыс күнінің бірінші күні беріледі;

б) тираждар, ұтыс ойындарын (егер бұл қарастырылған болса) өткізу шарттары: тираждар мен ұтыс ойындары қарастырылмаған;

в) Банк облигацияларын өтеу тәртібі және шарттары:

облигацияларды өтеу соңғы купонды төлеумен бірге облигацияларды өтеу күніндегі атаулы баға бойынша ұстаушылар тізімдемесінде тіркелген облигация иелерінің шоттарына ақша аудару жолымен өтеу күніне дейін он күн бұрын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми курсы бойынша теңгемен жүзеге асырылады. Егер өтеу күні демалыс не мереке күндеріне сәйкес келсе, облигация иесіне төлем демалыс немесе мереке күндерінен кейінгі жұмыс күнінің бірінші күні беріледі;

Облигация иесінің төлем кезіндегі бұндай кешіктірулер үшін пайыздарды немесе қандай да бір өтемақыларды талап етуге құқы жоқ. Облигация иелерінің бірде бірінің облигацияны мерзімінен бұрын өтеуге құқы жоқ.

22. Эмитент міндеттерін орындайтын орын:

- “ТЕМІРБАНК” АҚ кассасы, Қазақстан Республикасы, 480008. Алматы қ., Абай д-лы, 68/74.

23. Облигация шығару жолымен жұмылдырылатын қаражаттарды пайдалану бағыты:

- бағынышты қарыз жолымен тартылған қаражаттар жалпы корпоративтік мақсаттарға, саудамен қаржыландыру көлемін ұлғайтуға және ұсынылатын банктік қызметтер шоғырын кеңейтуге бағытталған.

24. Облигациялық қарыз бағдарламасын енгізу кезінде жұмсалған қаражаттар есебі:

- облигация эмиссиясын тіркеу үшін алым төлеу;
- қаржылық және заңдық кеңестер қызметтері;
- аудитор қызметтері;
- маркетинг-мейкер қызметтері;
- листингті кіру және жыл сайынғы листингті алымға ақы төлеу;
- жарнамаға төленген шығындар;
- өзге де жөнелтпе шығындар.

Болуы мүмкін табыстар есебі: Банк беретін несиелер бойынша орташа ставка жылына 20-24%-ды құрайды, осының есебінен осы жоба бойынша болуы мүмкін табыс 3-8%-ды құрауы мүмкін (облигацияны шығару кезінде жұмсалған қаражаттарды есепке ала отырып).

25. Тәуекелдік факторын топтары бойынша талдау:

Бүгінгі күнде Банктер тәуекелдіктің мынадай негізгі түрлерін кездестіруде: несиелік, пайыздық, валюталық, инфляциялық және балансталмаған өтімділік тәуекелдігі.

Экономикалық тәуекелдіктер

“ТЕМІРБАНК” АҚ бүгінгі күнде әмбебап банк болып табылады. Түрлі аймақтар мен әр түрлі шаруашылық салаларында жұмыс жасайтын біздің клиенттер бизнесінің алуан түрлілігі банктің экономиканың түрлі секторындағы кезеңдік ауытқулардан сақтануына, тұрақты жұмыс жасауына және өсу үшін потенциал құруына мүмкіндік береді. Соңғы кездері Банктің нарық сегментінің табысы мен тұрақтылығын өсіру перспективасымен байланысты экономиканың нақты секторына деген көзқарасы артуда. Бұндай бағыт банктің қоғамда қолайлы жағдай жасауына жол береді, оның әлеуетті клиенттік базасын кеңейтеді және мемлекеттік және қоғамдық бағдарламалардың үлкен шараларына қатысуға мүмкіндік береді.

“ТЕМІРБАНК” АҚ банктік технологияларын дамытудың бүгінгі деңгейі клиенттерге сараптық баға және алдағы инвестициялық жобаларды қаржыландырудың жаңа схемасын әзірлеу бойынша қызметтерді ұсынуға мүмкіндік береді. Несиелендіру жөніндегі қызметтер кешеніне клиенттерге қаражаттарды орналастыру, қаржылық жобалау құжаттарын әзірлеу, жобаны іске асыру тиімділігін бағалау мәселелері бойынша кеңес беруге байланысты көрсетілетін қызмет спекторлары жатады.

“ТЕМІРБАНК” АҚ несие саясаты мына принциптерді негізге алады:

- қарызгердің қаржы жағдайына, оның төлем қабілеттілігіне, несие тарихына терең де жан жақты талдау жасау;
- несие беру жөніндегі мәселені шешудегі алқалылық (банктің несие комитеті арқылы);
- өтімділігі жоғары кепілге несиелер беру.

Активті және пассивті операцияларды басқару активті операциядан түсетін ағымдағы кірістерді және банк үшін пассивті операциялардың құнын білдіретін ақпараттар негізінде жүзеге асырылады. Осы бағалау көрсеткіштерін есептеу кезінде активті кірістер және пассивті операциялар құны бойынша нарықтық ставкалар және банктің активтері мен пассивтері ірілендірілген пайыздық ставкалар мен валюта курстарының алдағы болатын өзгерістері есепке алынады. Активті және пассивті операциялар құрамын өзгерту жөнінде шешімдер қабылдау кезінде жоғарыда аталған барлық факторлар нысандандырылады және активті және пассивті операциялардың болашақтағы нақты тиімділігін бағалауға болатын көрсеткіштерге жазылады.

Осы өзара байланыстарды сипаттау және активті және пассивті операцияларды кешенді басқару үшін банк балансының математикалық моделі әзірленген. Бұл модель активті және пассивті операциялардың құрамын есептеуге мүмкіндік береді. Бұл банктің ағымдағы қаржы жағдайында табыс көзі тарапынан және қаржы тәуекелдігінен қорғану үшін оңтайлы болып табылады. Баланс құрылымын өзгерте отырып, тиімді басқаруға болатын қаржы тәуекелдігі болып пайыздық ставканы және валюталарды ауыстыру курсы өзгерту тәуекелдігі, сондай-ақ өтімділік тәуекелдігі табылады. Осы тәуекелділіктерді және операциялар кірістерін басқару мемлекеттік органдар реттейтін активті және пассивті операцияларға салынатын шектеулер, сондай-ақ осындай және басқа да операцияларды жүргізу мүмкіндігіне және мақсаттылығына салынатын ішкі банктік шектеулер жағдайында жүргізіледі.

Пайыздық және валюталық тәуекелдіктер

Ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді операциялардың түрлі валюталық және пайыздық тәуекелдікке ұшырауы мүмкін болатындықтан активтер мен пассивтердің осы санаттарын басқару жекелеген контурларға бөлінеді. Бұдан басқа, тәжірибе көрсеткендей жергілікті

қаржы нарығында теңге мен валютаға ірілендіріген активтердің пайыздық тәуекелдікке түрлі әсері болады, яғни активтердің осы санаты бойынша басқару контура да бөлінген. Бұдан басқа, активті және пассивті операцияларды басқару кезінде активті және пассивті операцияларды құрамдастыру кезінде жиі пайда болатын, форвардтық нәтижелер сияқты, қиын нысандандырылатын түрлі құбылыстар да ескеріледі.

Активті операциялардың тәуекелдігін азайту үшін осы операциялар кірістері бойынша тарихи мәліметтерді жинақтау және қайта өңдеу жүргізіледі. Осы ақпарат негізінде түрлі санаттағы активтер кірістерінің корреляция коэффициенттеріне есеп жүргізіледі. Осы ақпарат активті операциялардың қоржынын құру кезінде де ескеріледі.

Инфляциялық тәуекелдік

Бүгінгі күні бұл 90 жылдарға қарағанда аз проблема болса да, банктің талдау тобы елдегі инфляциялық процесстерге үнемі бақылау жасап отырады. Өйткені, несиені немесе құнды қағаздар бойынша пайыздық табыс та, қарыздың қайтарылған атаулы сомасы да тауарлар мен қызметтер бағасының өсуі нәтижесінде құнсыздануы мүмкін. Активті операцияларды басқару және орналастыру ставкасын қарау кезінде инфляцияның ағымдағы және болуы мүмкін деңгейлері ескеріледі. Инфляциялық тәуекелдіктен белгілі бір жағдайларда қорғау қысқа мерзімді құнды қағаздардан және инфляциялық процесстердің туындауына әсер етуде үлкен икемділікті қамтамасыз ететін құбылмалы пайыздық ставкалары бар құралдардан тұрады.

Балансталмаған өтімділік тәуекелдігі

Банк қызмет жасаған барлық уақыт ішінде жедел басқару жолымен тартылған және орналастырылған қаражаттар жеке капиталмен арадағы қажетті қатынасты тұрақты ұстап тұру негізінде өтімділіктің жоғары деңгейі барынша сақталуда. Банктің мерзімі бойынша әлеуетті міндеттер көлеміне сәйкес келетін белгілі бір көлемде өтімді активтері бар. Банктің даму стратегиясына сәйкес операциялар кезінде өтімділіктің барынша төмен банктік тәуекелдік талаптарының сақталуын, сонымен бірге олардың табыстарының қамтамасыз етілуін ескере отырып, пассивтер мен активтерді басқару жүзеге асырылады.

Қазақстанның қаржы нарығы қиын кезеңді басынан өткеруде. Қаржы құралдары өзінің табыстылығын жоғалтуда, пайыздық ставкалар төмендеуде, сонымен қатар банктер арасындағы бәсекелестік күшеюде. Ұлттық Банктің қайта қаржыландыру ставкасы 2000 жыл ішінде 16 дан 14%-ға төмендеді. Бұл мемлекеттік құнды қағаздардың табысына және несиелер бойынша сыйақылар ставкасына әсер етті.

Осыған байланысты Банк міндеттердің қиындығын және басқару сапасын жақсарту жүйесін құру үшін қажетті уақытты дер кезінде ескере отырып, өзінің қаржы нарығындағы жағдайын бекіту бойынша шаралар кешенін жүзеге асыруға кірісті. Қалыптасқан жағдайға талдау жасай және өзінің нарықтағы жағдайын анықтай отырып, Банк дамудың екі жолы бар деген қорытындыға келді: біріншісі операция көлемін көбейту және екіншісі жұмыс сапасын жақсарту. Операция көлемін көбейту ең қымбат ресурстарды тартумен және игерілген нарықта жұмыс жасаумен байланысты жұмсалатын қаржының көп болуын талап етеді. Осыған қарамастан нарықта өз орнында сақтап қалу үшін осының барлығын жасау керек. Екінші жағынан банктің жұмыс сапасын жақсарту үлкен материалдық шығынды керек етпейді. Бұдан басқа, Қазақстанның дамыған қаржы нарығында банктік сектордағы басқару деңгейі онша жоғары емес, сондықтан бұл бағыттағы жұмыс онша күрделі болмайды. Активтік және пассивтік операциялар көлемін көбейту дәстүрлі қаржы операциялар кірісінің төмендеуін өтеуге және табыстың абсолюттік көрсеткіштерін көтеруге мүмкіндік береді. Банк операциялары табыстарының салыстырмалы көрсеткіштерін жақсарту үшін басқарушылық есеп және шығындар бухгалтериясы жүйесін ендіру қолға алынуда. Бұл жүйелер әрбір банктік өнімнің

шығындар құрылымын сәйкестендіруге, осы шығындарды оңтайландыру жолын жасауға, банктің басқару жүйесінде тиімсіз пайдаланылған қаржы және адам ресурстарын анықтауға және қайтарымды өсіру мақсатында оларды қайта бөлуге мүмкіндік береді.

Әлеуметтік тәуекелдіктер

2000 жылы инфляция деңгейінің төмендеуі және ұлттық валюта курсының тұрақтануы байқалды. Бұдан басқа Үкімет кедейшілік пен жұмыссыздықпен күрес жөніндегі мемлекеттік бағдарлама жасады. Бұл бағдарламада жұмыссыздық деңгейін азайту және зейнетақы мен жәрдемақыларды көбейту жоспарланған. Халықтың тұрмыс жағдайын жақсарту және төлем қабілеттігін арттыру тұтыну сұраныстарының өсуіне әкеледі, бұдан әрі тұрғындардың банктегі салымдардарының өсуі де мүмкін. Осының барлығы экономикалық агенттердің-банк клиенттерінің жұмыстарына жақсы әсер етеді және елімізде іскерлік белсенділігін арттырады. Жоғарыда көрсетілген факторлар банктің әлеуметтік тәуекелдігін азайтады.

Бәсекелестіктің әсері

Қазіргі уақытта республиканың банктік жүйесі өзінің даму кезеңінде тұр, тұрақты макроэкономикалық жағдайларға және экономикадағы жалпы оңды үрдістерге негізделген қаржы құралдары табысының азаюы, пайыздық ставкалардың төмендеуі – бір жағынан, жиынтық капиталын көбейте отырып, банктердің нығаюы – екінші жағынан, банктер арасындағы бәсекелестіктің өсуіне әкеледі. Алдағы уақытта, экономикада тұрақтылық сақталған жағдайда, бұл үрдіс бұдан да әрі күшейеді, бұл банктердің нарықта өздерін сақтап қалулары үшін бәсекелестік қабілеттерін негізгі факторға айналдырады.

“Темірбанк” АҚ 2001 – 2005 жылдарға дейінгі мерзімге дамудың болашақ жоспарын әзірледі.

Банктің 2005 жылға дейінгі даму стратегиясы – банктік қызметтердің толық шоғырымен, республикадағы және одан тыс жерлердегі филиалдар мен өкілдіктерінің дамыған жүйесімен қазақстанның қаржы нарығында ірі банк ретінде нақты орнығады.

“Темірбанк” АҚ дамытудың басты мақсаттарының бірі банктік өнімдер нарығында қызметтердің жаңа түрлерін ұсыну болып табылады. Банктің жаңа клиенттерді тартуға, халықаралық сапа стандартына сәйкес банктік қызметтер көрсетуге бағытталған маркетинг саясаты жақын арадағы Банкті дамытудың негізгі бағыттарын білдіреді.

Экономиканың өсу секторындағы мүмкіндіктерді дамыту үшін Банк корпоративтік несиелендіру мен депозиттік потенциалды одан әрі кеңейтуге ниет білдіруде, осыған байланысты жалпы табыс өсетін болады.

Техникалық тәуекелдіктер

“Темірбанк” АҚ табысты қызметінің негізіне тек банктік өнімдерді тиімді іске асыру ғана жатпайды, сонымен қатар қазіргі заманғы ақпараттық технологияларды кең түрде пайдалану және оны енгізу жатады.

Банктің барлық ірі филиалдарында банк операцияларын жүргізудің тиімділігі мен жылдамдығын барынша арттыратын СУБД ORACLE базасында IB System біріктірілген банктік жүйе қондырылған.

Бас филиалда осы өнімнің соңғы болжамы IBS Object енгізілген. Бұл жүйе бухгалтерлік есептің халықаралық стандарттарының барлық талаптарына сай келеді. Бұнда Бас бухгалтерлік кітап іске асырылған. Және де бұл жүйе клиенттер, шоттар және барлық филиалдардың құжаттары бойынша ақпараттарды орталықтандырып бір базадан алуға мүмкіндік береді.

Банктің қаржы есептілігін автоматтандыру бойынша үлкен жұмыстар жүргізілді.

Мәліметтерді беруге жұмсалатын шығындарды үш есеге дейін азайтқан корпоративтік электрондық пошта жүйесі қондырылды.

Филиалдардағы ескірген компьютерлер паркi 80%-ға ауыстырылды.

Бас банкте үшінші және төртінші деңгейдегі технологияларды пайдаланушы жергілікті желі құрастырылды.

Экологиялық тәуекелдіктер

“Темірбанк” АҚ қызметінде экологиялық тәуекелдіктер жоқ.

Басқарма төрағасы

А.А. Кебиров

Бас бухгалтер

Х.Х. Абдраева

**ИЗМЕНЕНИЯ
В ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА
ОБЛИГАЦИЙ ВТОРОГО ВЫПУСКА
ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА
«БАНК ТУРАНАЛЕМ» - АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТЕМІРБАНК»
(АО «ТЕМІРБАНК»)**

Порядковый номер выпуска:	2
Объем выпуска:	5.900.000 долларов США
Номинал:	100 долларов США
Количество:	59.000 экземпляров
Форма выпуска:	бездокументарная

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 15 декабря 2006 года (протокол от 15 декабря 2006 года №15), решения внеочередного общего собрания акционеров от 02 марта 2007 года (протокол от 02 марта 2007 года №16), решения Годового общего собрания акционеров АО "Темірбанк" (Протокол №17 от 26 апреля 2007 года), решения заседания Совета Директоров от 15 декабря 2006 года (протокол от 15 декабря 2006 года №107), решения по итогам заочного голосования членов Совета Директоров от 11 июня 2007 года, решения по итогам заочного голосования членов Совета Директоров от 07 ноября 2007 года, решения по итогам заочного голосования членов Совета Директоров от 13 июня 2007 года, решения по итогам заочного голосования членов Совета Директоров от 11 марта 2008 года в проспект второго выпуска облигаций АО «Темірбанк» на 5 900 000 долларов США, внести следующие изменения и дополнения:

1. Раздел 1, изложить в следующей редакции:

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ:

2. Наименование эмитента

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының еншілес ұйымы - «Темірбанк» акционерлік қоғамы	Дочерняя организация Акционерного общества «Банк ТуранАлем» - Акционерное общество «Темірбанк»	«Temirbank» Joint Stock Company, Subsidiary of «TuranAlem Bank» Joint Stock Company
Сокращенное наименование	"Темірбанк" АҚ	АО "Темірбанк"	JSC "Temirbank"

24.08.07 г. – Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" – Акционерное общество "Темірбанк", сокращенное наименование АО "Темірбанк".

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

№ п/п	№ свидетельства пере/регистрации	Дата регистрации	Наименование эмитента	Регистрирующий орган
1	4814-1900-АО	24.08.2007	Дочерняя организация Акционерного общества «Банк ТуранАлем» - Акционерное общество «Темірбанк»	Министерство юстиции Республики Казахстан

4. Регистрационный номер налогоплательщика

600 700 053 750

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

050008, Республика Казахстан, город Алматы, проспект Абая 68/74

телефон: 587 888, 587 831, факс 506 241, 587 832;

E-mail: board@temirbank.kz

6. Банковские реквизиты эмитента

Корр/счет № 700 161 180 в УУМО НБ РК,

БИК 190 501 780, SWIFT: JSRBKZKA

7. Виды деятельности эмитента

- Банковская деятельность

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

Международными рейтинговыми агентствами Эмитенту присвоены следующие рейтинги:

Fitch Ratings, ноябрь 2005 года	
Долгосрочный	B-
Краткосрочный	B
Индивидуальный	D/E
Рейтинг поддержки	5
Прогноз долгосрочного рейтинга	Позитивный

Moody's Investor Service, декабрь 2004 года	
Долгосрочный	B1
Краткосрочный	N/P (Not Prime)
Рейтинг финансовой устойчивости	E+
Прогноз по рейтингам	Стабильный

Дебютному выпуску еврооблигаций на сумму 150 миллионов долларов США с купоном 9.25% годовых и трехлетним сроком обращения международные рейтинговые агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Services присвоили рейтинг B- и B1, соответственно. Выпуск осуществлен через дочернюю компанию эмитента Temir Capital B.V. (Нидерланды),

Статус финансового агентства эмитенту не присваивался.

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

Эмитент имеет представительство в г. Москва (Россия):

почтовый адрес - Россия, 105062, Москва, ул. Покровка, д. 42, стр. 5-5а;

дата регистрации – 07 марта 2002 года (№ 11618).

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).

Товарищество с ограниченной ответственностью "Делойт и Туш" – член Американской торговой палаты в Казахстане, ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана", Палаты аудиторов Республики Казахстан, Европейской бизнес ассоциации Казахстана

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Акционерное общество "Первый Брокерский Дом" - финансовый консультант по вопросам выпуска и размещения облигационной программы эмитента (член ОЮЛ "Ассоциация Финансистов Казахстана").

Bracewell & Giuliani LLP (США) – юридический консультант по вопросам выпуска еврооблигаций.

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

Кодекс корпоративного управления принят и утвержден Общим собранием акционеров эмитента 10 февраля 2006 года.

2. Дополнить проспект второго выпуска облигаций Банка Разделом 1-1, и изложить в следующей редакции:

I-I. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов управления эмитента.

- Высший орган эмитента – Общее собрание акционеров;
- Орган управления - Совет директоров;
- Исполнительный орган – Правление.

Их компетенция в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами эмитента:

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	<p>К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none">1) внесение изменений и дополнений в Устав эмитента или утверждение его в новой редакции;2) утверждение Кодекса корпоративного управления эмитента, а также изменений и дополнений в него3) добровольная реорганизация или ликвидация эмитента;4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций или изменения вида не размещенных объявленных акций эмитента;5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;6) 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;7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит эмитента;8) утверждение годовой финансовой отчетности;9) утверждение порядка распределения чистого дохода эмитента 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 эмитента;10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям эмитента при наступлении случаев, предусмотренных пунктом _____ Законом об АО;11) принятие решения об участии эмитента 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 эмитенту активов;12) определение формы извещения эмитентом акционеров о созыве общего
----------------------------------	---

	<p>собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;</p> <p>13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе эмитентом в соответствии с законодательством;</p> <p>14) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;</p> <p>15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности эмитента, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом эмитента;</p> <p>16) введение и аннулирование "золотой акции";</p> <p>17) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО уставом эмитента к исключительной компетенции общего собрания акционеров.</p>
<p>СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ</p>	<p>К исключительной компетенции Совета директоров Эмитента относятся следующие вопросы:</p> <p>1) определение приоритетных направлений деятельности эмитента;</p> <p>2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;</p> <p>3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);</p> <p>4) принятие решения о выкупе эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;</p> <p>5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности эмитента;</p> <p>6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;</p> <p>7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг эмитента;</p> <p>8) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), а также досрочное прекращение их полномочий;</p> <p>9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа);</p> <p>10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;</p> <p>11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;</p> <p>12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность эмитента (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности эмитента);</p> <p>13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств эмитента и утверждение положений о них;</p> <p>14) принятие решения об участии эмитента в создании и деятельности других организаций;</p> <p>15) увеличение обязательств эмитента на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;</p> <p>16) выбор регистратора эмитента в случае расторжения договора с прежним регистратором;</p> <p>17) определение информации об эмитенте или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;</p> <p>18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых эмитентом имеется заинтересованность;</p> <p>19) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и уставом эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.</p>
<p>ПРАВЛЕНИЕ</p>	<p>К компетенции Правления относятся следующие вопросы и полномочия:</p> <p>1) принятие решений, направленных на достижение целей эмитента, выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;</p> <p>2) разработка и утверждение в установленном законом порядке внутренних</p>

	<p>3) документов эмитента, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров, Положений о структурных подразделениях эмитента;</p> <p>4) назначение и смещение руководителей структурных подразделений, утверждение должностных инструкций работников эмитента;</p> <p>5) решение вопросов о способах финансирования эмитента;</p> <p>решение всех других вопросов деятельности эмитента, кроме тех которые входят в исключительную компетенцию общего собрания акционеров и Совета Директоров.</p>
--	---

13. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.

ФИО, год рождения члена Совета директоров	Должности, занимаемые членами Совета директоров за последние 3 года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству.	Процентное соотношение акций, принадлежащих членам Совета директоров к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом	Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данными организациями
Юлдашев Мурат Машрапович Председатель Совета Директоров 1961 г.р.	12.2000г. - 06.2005г. Президент АО "БТА Ипотека"; 06.2005г. – 15.12.2006г. Председатель Правления АО "Темірбанк"	Нет	Нет
Баттаков Азат Дуантаевич 1958 г.р.	09.99 -10.05г. – управляющий директор, член Правления АО "Банк ТуранАлем"	Нет	Нет
Солодченко Роман Владимирович 1965 г.р.	27.04.2004 – 14.06.2005г. Глава Представительства "ING Bank" г. Алматы; 15.06.2005 - н.в Советник Председателя Совета директоров АО "Банк ТуранАлем", Финансовый директор, член Правления, Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Банк ТуранАлем"	Нет	Нет
Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич 1967 г.р.	2003-2005 гг. – Президент АО «Красноярсккрайуголь» 2005-2006 гг.– Членсовета директоров АО «Банк ТуранАлем»; 2006 г. – н.в. Заместитель Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем»	Нет	Нет
Жатканбаев Ержан Байгужаевич Независимый директор 1944 г.р.	2001- сентябрь 2005 Казахский Национальный Университет им. Аль-Фараби, декан факультета международных отношений; сентябрь 2005-н.в. Казахский Национальный Университет им. Аль-Фараби, декан факультета экономики и бизнеса	Нет	Нет

Иохан Хендрик ван Фаверен Независимый директор 1956 г.р.	05.02 – 03.04 независимый промышленный консультант, Алматы, Казахстан; 03.04 - 07.05 Заместитель председателя Национального Инновационного Фонда (НИФ), Алматы, Казахстан; 08.05 - н.в. независимый промышленный консультант, Алматы, Казахстан	Нет	Нет
--	---	-----	-----

Хронология изменений в составе Совета директоров в течение предыдущих двух лет и причины изменений:

Полномочия Совета директоров, избранного годовым общим собранием акционеров 30 апреля 2004 года - Кононенко О.А., Песельник С.М., Усенов Д.Т. Кунакунов М.К., Ким В.Г. были прекращены годовым общим собранием акционеров 29 апреля 2005 года.

29 апреля 2005 года годовым общим собранием акционеров в состав Совета директоров были избраны: Кононенко О.А., Тазабеков Е.К., Турумбаев Т.Е., Шибутов Д.Х., Кулатаев Б.У.

В связи с досрочным прекращением своих полномочий Турумбаевым Т.Е., Кононенко О.А. и Шибутовым Д.Х., внеочередным общим собранием акционеров 30 ноября 2005 года в состав Совета директоров доизбраны: Жатканбаев Е.Б (в качестве независимого директора); Жандаулет Т.Б.; Жаксыбеков М.А.

08 сентября 2006 года внеочередным общим собранием акционеров в Совет директоров был доизбран Абайдулденов К.К. вместо Жандаулет Т.Б. (основание: заявление в Совет директоров о досрочном прекращении своих полномочий).

19 сентября 2006 года Жаксыбеков М.А. выходит из состава Совета директоров (основание: заявление в Совет директоров о досрочном прекращении своих полномочий).

На основании заявлений в Совет директоров о досрочном прекращении своих полномочий Кулатаев Б.У., Абайдулденов К. К. и Тазабеков Е.К. с 15 декабря 2006 года прекращены их полномочия в качестве членов Совета директоров.

15 декабря 2006 года внеочередным общим собранием акционеров количественный состав Совета директоров увеличен до 6 человек. В состав Совета директоров доизбраны Юлдашев М.М., Солодченко Р.В., Баттаков А.Д., Тлеукулова Г.О. и Йохан фон Фаверен (в качестве независимого директора).

02 марта 2007 года внеочередным общим собранием акционеров в Совет директоров доизбран Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич вместо Тлеукуловой Г.О. (основание: заявление о досрочном прекращении своих полномочий).

14. Исполнительный орган эмитента

ФИО, год рождения члена исполнительного органа акционерного общества	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству.	Процентное соотношение акций, принадлежащих члену Исполнительного органа акционерного общества к общему количеству акций, (долей в уставном капитале), размещенных акционерным обществом
Кебиров Аблахат Алякимович 1973 г.р.	15.12.2006- н.в. Председатель Правления; июнь 2005–15.12.2006 – Управляющий Директор, Член Правления АО "Темірбанк; 2004-июнь 2005 – Старший менеджер по аудиту ТОО "КПМГ Жанат"; 2002-2004гг. – Менеджер по аудиту ТОО "Эрнст энд Янг Казахстан".	Нет

Кулатаев Бахытжан Ускенбаевич 1973 г.р.	15.12.2006 - н.в. Член Правления АО «Темірбанк», 29.04.2005 г. – 15.12.2006 г. – Председатель Совета директоров АО «Темірбанк» 05.01.2005 г. – 29.04.2005 г. – Управляющий Директор АО «Темірбанк», 01.07.2004г.- 14.01.2005 г. – Председатель Правления Пенсионного Фонда им. Д.А. Кунаева» 1999-2004гг. – АО "Темірбанк" Начальник Управления ценных бумаг; Советник Председателя Правления	Нет
Ниеткалиев Серик Жубатканович 1962 г.р.	Август 2003 г. – н.в. Член Правления АО «Темірбанк» 2001-2003 гг. Управляющий Директор, Член Правления АО "Темірбанк",	0,0001%
Мукатаев Айдос Оразович 1977 г.р.	06.2007 – н.в. Член Правления АО "Темірбанк" 1999-2007 – АО "Банк ТуранАлем", стажер, Банкир, Старший Банкир, Начальник отдела, Заместитель начальника управления, Заместитель Директора, Директор филиала в г. Астана	Нет
Шайкенов Ержан Блокович 1978 г.р.	03.2008 – н.в. Член Правления АО "Темірбанк" 09.2006 – 03.2008 гг. Управляющий Директор АО "Темірбанк" 03.2006-09.2006 Директор департамента продаж 2005-03.2006 гг. Вице президент по финансам ТОО ФК "Ромат"	Нет
Кусаинов Ерулан Айташович 1976 г.р.	03.2008 – н.в. Член Правления АО "Темірбанк" 09.2006 – 03.2008 гг. Управляющий Директор АО "Темірбанк" 08.2006-09.2006 советник Председателя Правления АО "Темірбанк" 2004-2006 гг. Директор филиала в г. Астана АО "Банк Каспийский".	Нет

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

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

16. Организационная структура эмитента.

По состоянию на 01 мая 2008 года общее количество сотрудников Банка, в том числе работников филиалов и представительств Банка составляет 2 708 чел.

Организационная структура Банка на 01 мая 2008 года представлена в Приложении 1. к проспекту выпуска.

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

по состоянию на 01 мая 2008 года

№ п/п	Наименование филиала / представительства	Дата пере/регистрации	Адрес
1.	Филиал в г. Астана	№ 119-1901-ф-л от 08 июня 04 г.	010011, г. Астана ул. Бейбітшілік, 25

2.	Филиал в г. Актобе	№ 137-1904-ф-л от 24 мая 04 г.	030002, г. Актобе ул. Айтеке би, 24
3.	Филиал в г. Алматы	№ 135 –1910-ф-л от 06 июля 04 г.	050008, г. Алматы
4.	Филиал в г. Атырау	№ 114-1915-ф-л от 04 июня 04 г.	060005, г. Атырау пр. Азаттык, 99
5.	Филиал в г. Караганде	№ 1565-1930-ф-л от 11 июня 04 г.	100000, г. Караганда, ул. Ерубасева, 39
6.	Филиал в г. Кокшетау	№ 386-1902-ф-л от 28 мая 04 г.	020000, г. Кокшетау, ул. Абая, 173
7.	Филиал в г. Костанай	№ 164-1937-ф-л от 01 июня 04 г.	110000, г. Костанай, ул. Тарана, 83
8.	Филиал в г. Павлодаре	№ 97-1945-ф-л от 10 июня 04 г.	140000, г. Павлодар, ул. Ак. Сатпаева, 46
9.	Филиал в г. Петропавловске	№ 35-1948-ф-л от 04 июня 04 г.	150001, г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17
10.	Филиал в г. Семипалатинске	№ 1356-1917 ф-л от 28 мая 04 г.	071400, г. Семипалатинск, ул. Ленина, 32
11.	Филиал в г. Уральске	№ 75-1926-ф-л от 26 мая 04 г.	090000, г. Уральск пр. Достык-Дружба, 185/1
12.	Филиал в г. Усть-Каменогорске	№ 127-1917-ф-л от 18 июня 04 г.	070004, г. У-Каменогорск, ул. М.Горького, 21
13.	Филиал в г. Шымкенте	№ 110-1958-ф-л от 15 июня 04	160000, г. Шымкент, бульвар Кунаева б/н, угол Г.Иляева
14.	Филиал в г. Щучинске	№ 405-1902-ф-л от 09 июня 04 г.	021700, г. Щучинск, ул. Вокзальная, 16
15.	Филиал в г. Экибастузе	№ 101-1945-ф-л от 08 июня 2004 г.	141200, г. Экибастуз, ул. Ауэзова, 81Б
16.	Филиал в п. Отеген батыра	№29-1907-04-ф-л от 25 апреля 2006 г.	040800, п. Отеген батыра, ул. Титова, 10
17.	Филиал в г. Тараз	№ 1894-1919-ф-л от 04 мая 2006 г.	080012, г. Тараз, ул. Казыбек Би, 109А
18.	Филиал в г. Жезказган	№ 58-1930-26-ф-л от 07 ноября 2006 г.	100600, г. Жезказган, пр. Мира, 23 А
19.	Филиал в г. Актау	№ 1314-1943-ф-л от 12 декабря 2006 г.	130000, г. Актау, мкрн. 5, 1 дом, нулевой этаж (Блок Б)
20.	Филиал в г. Кызылорда	№1244-1933-ф-л от 29 марта 2007 года	120014, г. Кызылорда, ул. Сулейменова, 70
21.	Филиал в г. Каскелен	№34-1907-ф-л от 05 июля 2007 года	040900, г. Каскелен, ул. Наурызбая, д. 25
22.	Представительство АО "Темірбанк" в г. Москва (Россия)	№ 11618 от 07 марта 02 г.	Россия, 105062, Москва, ул. Покровка, д. 42, стр. 5-5а

Сведения о руководителях подразделений Банка.

по состоянию на 01 мая 2008 года

Департамент корпоративного бизнеса	Ильясов Бахтияр Абдинурович	1978 г.р.
Дирекция продуктовых менеджеров:		
-Исполнительный директор по недвижимости	-	-
-Исполнительный директор по депозитам	-	-
-Исполнительный директор по авто, потребительским кредитам	Исина Сауле Нурлановна	1970 г.р.
-Исполнительный директор по транзакциям	Базилова Ажар Куанышевна	1968 г.р.
Дирекция развития каналов продаж:		
- Исполнительный директор по филиальной сети	Шибутов Дамир Хажмуратович	1976 г.р.
-Исполнительный директор агент.,бркер.,торг.с-ти	ТабылдыДинмухамед Бахытжанулы	1980 г.р.

- Исполнительный директор по карточному бизнесу и электронному банкингу	Абдуллин Эльдар Искандерович	1976 г.р.
Управление развития карточного бизнеса	Бейсенов Алибек Пернебекович	1971 г.р.
Управление сопровождения карточного бизнеса	Кожаметова Лейла Кенесбаевна	1967 г.р.
Управление сопровождения розничного бизнеса	Рудакова Валентина Александровна	1955 г.р.
Управление взаимодействия с МПС	Кударов Акдаulet Букейханович	1977 г.р.
Юридический департамент	Молчанова Елена Геннадьевна	1964 г.р.
Департамент безопасности	Уканов Казбек Шайпанович	1956 г.р.
Управление финансового анализа и планирования	Ардыльян Сергей Анатольевич	1967 г.р.
Департамент залогов	Жукова Ольга Игоревна	1972 г.р.
Департамент по управлению персоналом	Туркпенова Сауле Жолмухановна	1968 г.р.
Управление финансовых институтов	-	-
- Отдел корр. отношений и международного фондирования	Черкешева Дана Сабрхановна	1984 г.р.
Департамент внутреннего аудита	Бабичев Дмитрий Юрьевич	1981 г.р.
Административно-хозяйственный департамент	Халина Татьяна Владимировна	1975 г.р.
Управление кастодиальных услуг	-	-
Департамент рекламы и связей с общественностью	-	-
Департамент казначейства	Алишев Асхат Азаматович	1984 г.р.
Департамент информационных технологий	Фролов Владимир Викторович	1954 г.р.
Департамент администрирования, последующего контроля и мониторинга кредитных операций	Жармышев Нурлан Тулешевич	1968 г.р.
Департамент рисков	Баймуканова Газиза Жулдасхановна	1966 г.р.
Департамент развития	Жандаулет Талгат Болатулы	1972 г.р.
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Абдраева Халича Хаджинуровна	1950 г.р.
Департамент по работе с проблемными кредитами	Молдахметов Мансур Серикович	1974 г.р.
Управление по работе с капиталом	Дуйсембеков Амангельды Кумисбекович	1974 г.р.
Управление комплаенс - контроля	Гасмагамбетова Гаухар Юрьевна	1969 г.р.
Управление торгового финансирования	Муратова Зульфия Анваровна	1979 г.р.

Сведения о руководителях филиалов и представительств.

по состоянию на 01 мая 2008 года

№ п/п	Наименование филиала / представительства	Дата рождения	Ф.И.О.
1.	Филиал в г. Астане	29.09.48 г.	Муканова Сакип Аскарловна
2.	Филиал в г. Актобе	28.11.54 г.	Туякова Мария Комрадиновна
3.	Филиал в г. Алматы	22.03.70 г.	Ермекбаев Асхан Апеханович
4.	Филиал в г. Атырау	19.11.72 г.	Кусаинов Берик Куанышевич
5.	Филиал в г. Караганде	11.06.71 г.	Гончаров Александр Геннадьевич
6.	Филиал в г. Кокшетау	27.01.68 г.	Алиаскаров Арман Оспанкулович
7.	Филиал в г. Костанай	05.05.78 г.	Жиентаев Максут Тулегенович
8.	Филиал в г. Павлодаре	11.03.53 г.	Киякбаева Кадиша Шайдуллиновна
9.	Филиал в г. Петропавловске	09.03.80 г.	Касенов Данияр Кабдуллаевич
10.	Филиал в г. Семипалатинске	24.09.65 г.	Смагулов Серик Мейрамгазинович
11.	Филиал в г. Уральске	02.03.60 г.	Салиева Алия Утемисовна
12.	Филиал в г. Усть-Камногорске	07.09.53 г.	Буренкова Валентина Васильевна
13.	Филиал в г. Шымкенте	05.07.59 г.	Сансызбаев Бауржан Зульпхарович

14.	Филиал в г. Щучинске	21.12.59 г.	Каржаспаев Мурат Алиаскарович
15.	Филиал в г. Экибастузе	29.09.51 г.	Крыжановская Лилли Викторовна
16.	Филиал в г. Жезказган	31.10.57 г.	Шальтикова Кулайхан Музаровна
17.	Филиал в г. Тараз	25.09.58 г.	Тасболатов Бижан Капашулы
18.	Филиал в г. Актау	19.07.81 г.	Урисбаев Аббат Жангирханович
19.	Филиал в п. Отеген батыра	22.03.75 г.	Ким Андрей Борисович
20.	Филиал в г. Кызылорда	08.11.69 г.	Алдамжаров Нурлан Амантаевич
21.	Филиал в г. Каскелен	05.11.84 г.	Данилова Анна Михайловна

3. Дополнить проспект второго выпуска облигаций Банка Разделом 1-2, и изложить в следующей редакции:

I-II. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

17. Акционеры (участники) эмитента

Общее количество акционеров Банка в соответствии с выпиской из реестра держателей акций, предоставленной независимым регистратором составляет 26 043 держателей;

по состоянию на 01 июля 2007 года

Наименование (юр/лица) или Ф.И.О. (физ/лица) и год рождения – акционера, владеющего 10 и более процентами акций	Место нахождения	Доля в уставном капитале
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (НД)	г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	55,76
АО «Банк ТуранАлем»	г. Алматы, мкр. «Самал-2», ул. Жолдасбекова, 97	43,13

По состоянию на 01 июля 2007 года в АО «Темірбанк» нет лиц, не являющихся акционерами (участниками), обладающих правом контролировать деятельность эмитента через другие организации

Акционером, владеющим прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка, и имеющим возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения, является АО "Банк ТуранАлем.

4. Дополнить проспект второго выпуска облигаций Банка Разделом I-III, и изложить в следующей редакции:

I-III. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента, 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;

Сведения по данному пункту представлены в Приложении №2.

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;

Общее количество акций, оплаченных учредителями – 4 601 штук (в том числе 4 200 привилегированных акций и 401 простая акция)

Вид акций оплаченных учредителями – простые и привилегированные

Номинальная стоимость акций оплаченных учредителями – привилегированные акции номинальной стоимостью 1000 рублей и простые акции номинальной стоимостью 100 000 рублей;

Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций – 44 300 000 рублей

Количество акций, находящихся в обращении на 1 мая 2007 года – общее количество размещенных акций 22 209 076 штук, из них 17 209 076 простые акции (НИН KZ1C00260014) и 5 000 000 привилегированных акций (НИН KZ1P00260110)

Количество выкупленных акций – выкуплено 96 620 привилегированных акций

Цена выкупа на последнюю дату – 1108,17 тенге за одну привилегированную акцию

Дата утверждения методики выкупа акций – 10 февраля 2006 года

Дата государственной регистрации выпуска	Орган, осущ. гос. регистрацию	номер госрегистрации	количество акций эмиссии (шт.)		номинальная стоимость	Сумма привлечений
			простые	привилегир.		
26.04.96	Нац. Комиссия РК по ЦБ	A0026-6	249 522	478	1000 тенге	250 000 000,00 тенге
27.06.97	Нац. Комиссия РК по ЦБ	A0026-7	245 478	4 522	1000 тенге	250 000 000,00 тенге
23.02.98	Нац. Комиссия РК по ЦБ	A0026-8	495 000	5 000	1000 тенге	500 000 000,00 тенге
29.07.99	Нац. Комиссия РК по ЦБ	A0026-9	400 000	-	1000 тенге	420 000 000,00 тенге
17.09.02	Нац. Банк РК	A0026-10	2 300 000	-	1000 тенге	2 301 106 000,00 тенге
07.04.05	АФН	A0026	11 310 000	4 990 000	1000 тенге	16 282 254 018,38тенге
25.03.07	АФН	A0026	80 000 000	-	-	9 940 842 000 тенге

Итого фактически привлечено при первичном размещении акций 29 946 002 тыс. тенге и эмиссионный доход в размере 21 113 тыс. тенге.

- 3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в в ыплате) 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 невыплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)**

Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в в ыплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по привилегированным акциям) нет.

- 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**

26 апреля 1996 года Национальной комиссией РК по ценным бумагам 1-6 выпуски акций были аннулированы в связи с приведением структуры выпусков в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан.

Иных случаев, когда какой-либо действующий выпуск ценных бумаг эмитента был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, нет

- 5) Даты погашения и общий размер выплат по облигациям**

Сведения по данному пункту представлены в Приложении №2.

- 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**

простые акции

финансовый год	размер дивиденда на одну акцию	сумма начисленных дивидендов	сумма выплаченных дивидендов
2004	0 тенге	0 тенге	0 тенге
2005	0 тенге	0 тенге	0 тенге

привилегированные акции

финансовый год	размер дивиденда на одну акцию	сумма начисленных дивидендов	сумма выплаченных дивидендов
2004	10 тенге	100 000,00 тенге	85 000,00 тенге
2005	100 тенге	473 689 600,00 тенге	462 911 995,00 тенге

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

Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента – казахстанский рынок ценных бумаг

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

Простые и привилегированные акции эмитента предоставляют их держателям права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом эмитента:

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 эмитента чистого дохода, а также части имущества общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном уставом эмитента, и на часть имущества при ликвидации эмитента в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Держатели облигаций, в том числе обеспеченных, обладают следующими правами:

- Право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- Право на получение вознаграждений по облигациям в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- Право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска облигаций;
- Право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска облигаций;
- Право отчуждать и иными образом распоряжаться облигациями ;
- Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с проспектом обеспеченных облигаций и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии залогового имущества, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед держателями обеспеченных облигаций;
- Право на получение необходимой информации об эмитенте посредством письменного обращения к Представителю держателей обеспеченных облигаций;
- Право своевременного получения от Эмитента или Представителя держателей обеспеченных облигаций информации о результатах мероприятий по контролю за залоговым имуществом, производимых в соответствии с проспектом;
- Право направления эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителем держателей обеспеченных облигаций своих обязанностей. При этом эмитент имеет право на замену Представителя держателей облигаций;
- Иные права вытекающие из права собственности на облигации.

5. Раздел II изложить в следующей редакции:

Раздел II. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ АО "Темірбанк"

18. Финансовая отчетность за последние три заверенных года и на последнюю отчетную дату прилагаются, финансовая отчетность за последний отчетный период должна быть подтверждена аудитором.

19. Аудиторское заключение по состоянию на 01 января 2001 года прилагается.

Информация о независимом аудитором:

Байтенов Н.М. (квалификационное свидетельство № 0127, лицензия Национального Банка Республики Казахстан № 3).

Наименование аудиторской компании, ее местонахождение, даты и номера выданных лицензий: ЗАО "Артур Андерсен", 480100, город Алматы, ул. Курмангалиева, 8А, государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан на право занятия аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серии МФЮ от 21 октября 1999 года № 0000002, лицензия Национального Банка Республики Казахстан от 11 ноября 1996 года № 1 на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности.

6. Раздел III изложить в следующей редакции:

Раздел III. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

20. Общие данные о выпуске облигаций:

- а) общий объем выпуска и номинальная стоимость облигаций: общий объем выпуска 5.900.000 (пять миллионов девятьсот тысяч) долларов США, номинальная стоимость одной облигации - 100 (сто) долларов США;
- б) вид выпускаемых облигаций - именные купонные, тип купона - полугодовой;
- в) общее количество выпускаемых облигаций: 59.000 (пятьдесят девять тысяч) экземпляров;
- г) срок обращения облигаций: 7 (семь) лет с даты начала обращения, дата начала обращения - по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты государственной регистрации эмиссии облигаций;
- д) способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям без обеспечения.

Выпускаемые облигации являются субординированным долгом. Согласно Правилам о пруденциальных нормативах, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года № 219, субординированный долг - это необеспеченное обязательство банка, не являющееся депозитом, которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

Включаемый в капитал второго уровня субординированный срочный долг должен иметь первоначальный срок погашения не менее 5 лет, причем в каждом году из последних пяти лет из расчета собственного капитала исключается 20 % первоначальной суммы субординированного долга:

- д-1) Банком будет инициировано включение облигаций в список ценных бумаг, разрешенных к обращению в торговой системе организатора торгов с ценными бумагами, в официальном списке ценных бумаг категории "А";
- е) срок размещения: семь лет с даты начала обращения.

Необходимая дополнительная информация:

- форма выпуска: бездокументарная;

- услуги маркет-мейкера поручено осуществлять ТОО "ТуранАлем Секьюритис" (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 02 декабря 1999 года № 0401200159);

ведение реестра держателей облигаций поручено независимому регистратору АО "Первый независимый регистратор" Государственная лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 08 апреля 2005 года №0406200360;

Договор – Поручение на оказание услуг по ведению системы реестра №177 от 07 ноября 2007 года.

- размер ставки вознаграждения (интереса): размер купона 11 % (одиннадцать процентов) годовых включая выплаты по подоходному налогу.

21. Данные о порядке погашения выпуска:

Учитывая длительность срока обращения выпускаемых облигаций и с целью максимального снижения связанных с этим обстоятельством возможных рисков, как инвесторов, так и самого банка, предлагается следующий порядок и условия выплаты вознаграждений по облигациям и погашения облигаций:

- а) выплаты вознаграждений по облигациям будут осуществляться:

из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) два раза в год по полугодиям в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан к доллару США, действующему на дату выплаты. На получение купонного вознаграждения (интереса) имеют право лица, которые приобрели облигации Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты соответствующей выплаты. Если дата выплаты купонного вознаграждения (интереса) будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходными или праздничными днями;

- б) условия проведения тиражей, розыгрышей (если это предусмотрено): тиражи и розыгрыши не предусмотрены;

- в) порядок и условия погашения облигаций Банка;

погашение облигаций будет осуществлено по номинальной стоимости в день погашения облигаций одновременно с выплатой последнего купона, в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан к доллару США, действующему на дату погашения, путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за десять дней до даты погашения. Если дата погашения будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями.

Держатель облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Ни один из держателей облигации не имеет права на досрочное погашение облигации.

22. Место исполнения обязательств эмитента:

- касса АО "ТЕМІРБАНК", Республика Казахстан 480008, г. Алматы. пр. Абая, 68/74.

23. Направление использования средств, мобилизуемых путем выпуска облигаций:

- средства, привлеченные путем субординированного займа, будут направлены на общие корпоративные цели, увеличение объемов торгового финансирования и

расширение спектра предоставляемых банковских услуг.

24. Расчет средств, затраченных при внедрении программы облигационного займа:

- уплата сбора за регистрацию эмиссии облигаций;
- услуги финансового и юридического консультантов;
- услуги аудитора;
- услуги маркет-мейкера;
- уплата вступительного листингового и ежегодного листингового сборов;
- расходы на рекламу;
- прочие накладные расходы.

Расчет предполагаемой прибыли: средняя ставка по выдаваемым кредитам Банка составляет порядка 20-24 % годовых, исходя из этого, предполагаемая доходность по данному проекту может составить 3-8 % (с учетом средств, затраченных при выпуске облигаций).

25. Анализ факторов риска по группам:

Сегодня банки сталкиваются со следующими основными видами рисков: кредитный, процентный, валютный, инфляционный и риск несбалансированной ликвидности.

Экономические риски

АО «ТЕМІРБАНК» на сегодняшний день является универсальным банком. Разнообразие бизнеса наших клиентов, работающих в различных регионах и в различных отраслях хозяйства, дает возможность банку застраховаться от циклических колебаний активности в различных секторах экономики, стабильно работать и создавать потенциал для роста. В последнее время возрастает внимание банка к реальному сектору экономики, что связано с ожиданиями перспектив увеличения доходности и стабильности этого сегмента рынка. Такая направленность открывает путь к созданию благоприятного восприятия банка в обществе, что расширяет потенциальную клиентскую базу и позволяет принимать участие в широком круге государственных и общественных программ.

Сегодняшний уровень развития банковских технологий АО «ТЕМІРБАНК» позволяет предложить клиентам услуги по экспертной оценке и разработке новых схем финансирования перспективных инвестиционных проектов. Комплекс услуг по кредитованию включает в себя широкий спектр услуг, связанных с консультированием клиентов по вопросам размещения средств, подготовки финансовой проектной документации, оценки эффективности реализации проекта и т.д.

Кредитная политика АО "ТЕМІРБАНК" основывается на принципах:

- глубокого и всестороннего анализа финансового положения заемщика, его платежеспособности, кредитной истории;
- коллегиальности в решении вопроса о выдаче кредита (через Кредитный комитет банка);
- предоставления кредитов под высоколиквидный залог.

Управление активными и пассивными операциями осуществляется на основании информации, отражающей текущую доходность активных и стоимость для банка пассивных операций. При вычислении этих оценочных показателей в расчет принимаются рыночные ставки по доходности активных и стоимости пассивных операций и ожидаемые изменения процентных ставок и курсов валют, в которых деноминированы активы и пассивы банка. Таким образом, при принятии решения по изменению состава активных и пассивных операций, все перечисленные выше факторы формализуются и сводятся в показатели, по которым можно оценить реальную перспективу эффективности активных и пассивных операций.

Чтобы описать эти взаимосвязи и комплексно управлять активными и пассивными операциями разработана математическая модель баланса банка. Эта модель позволяет рассчитать состав активных и пассивных операций, который в текущей финансовой ситуации банка является оптимальным с точки зрения прибыльности и защиты от финансовых рисков. Финансовыми рисками, которыми можно эффективно управлять, изменяя структуру баланса, являются риски изменения процентных ставок и обменных курсов валют, а также риск ликвидности. Управление этими рисками и доходностью операций производится в условиях ограничений, которые накладываются на активные и пассивные операции регулирующими государственными органами, а также внутри-банковскими ограничениями на возможность и целесообразность проведения тех или иных операций.

Процентный и валютный риски

Так как долгосрочные и краткосрочные операции имеют различную подверженность валютному и процентному рискам, то управление по этим категориям активов и пассивов разделено по отдельным контурам. Кроме того, как показывает опыт, на местном финансовом рынке активы, деноминированные в тенге и валюте, имеют разную чувствительность к процентному риску, т. е. контуры управления по этой категории активов тоже разделены. Кроме того, при управлении активными и пассивными операциями учитываются и различные трудно формализуемые явления, часто возникающие при комбинировании активных и пассивных операций таких как, например, форвардные эффекты.

Для уменьшения риска активных операций производится сбор и обработка исторических данных по доходности этих операций. На основании этой информации производится расчет коэффициентов корреляции доходностей различных категорий активов. Эта информация также учитывается при построении портфеля активных операций.

Инфляционный риск

Хотя на сегодня это и меньшая проблема, чем в начале 90-х годов, аналитическая группа банка осуществляет систематический контроль за инфляционными процессами в стране в связи с возможностью того, что как процентный доход, так и возвращенная номинальная сумма долга по кредитам или по ценным бумагам будут обесценены в результате роста цен товаров или услуг. При управлении активными операциями и рассмотрении ставок размещения учитываются текущие и ожидаемые уровни инфляции. Определенная защита от инфляционного риска предоставляется краткосрочными ценными бумагами и инструментами с плавающими процентными ставками, которые обеспечивают большую гибкость в реакции на вспышки инфляционных процессов.

Риск несбалансированной ликвидности

За все время существования банком максимально поддерживается высокий уровень ликвидности, которая базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между собственным капиталом, привлеченным и размещенным средствами путем оперативного управления. Банк располагает определенным запасом ликвидных активов, которые соответствуют по срокам размеру потенциальных обязательств. Согласно стратегии развития банка осуществляется управление пассивами и активами с учетом соблюдения в операциях требований минимального банковского риска ликвидности и одновременно обеспечения их доходности.

Финансовый рынок Казахстана переживает этап, на котором финансовые инструменты теряют свою доходность, процентные ставки падают, при этом усиливается конкуренция между банками. Ставка рефинансирования Национального банка была понижена в течение 2000 года с 16 до 14 %. Это повлияло на доходность государственных ценных бумаг и на ставки вознаграждения по кредитам.

В этой связи Банк заблаговременно, учитывая сложность задачи и значительное время, необходимое для создания системы улучшения качества управления, приступил к осуществлению комплекса мероприятий по закреплению своего положения на финансовом рынке. Проанализировав сложившуюся ситуацию и определив свое положение на рынке, Банк пришел к выводу, что для него существует два основных пути развития: первый это увеличение объема операций и второй это улучшение качества работы. Увеличение объема операций потребует повышенных расходов, связанных с привлечением более дорогих ресурсов и с продвижением на уже занятый и освоенный рынок. Тем не менее, для сохранения своего положения на рынке это придется делать. С другой стороны, улучшение качества работы банка не потребует больших материальных затрат. Кроме того, на развивающемся финансовом рынке Казахстана уровень управления в банковском секторе пока невысок и продвижение в этом направлении будет не сложным. Увеличение объемов активных и пассивных операций позволит банку скомпенсировать ожидаемое уменьшение прибыльности традиционных финансовых операций и повысить абсолютные показатели доходности. Для улучшения относительных показателей доходности операций Банка намечается внедрение систем управленческого учета и бухгалтерии издержек. Эти системы позволяют идентифицировать структуру издержек каждого банковского продукта, наметить пути оптимизации этих издержек, выявить финансовые и людские ресурсы, неэффективно используемые в системе управления банком и перераспределить их с целью повышения отдачи.

Социальные риски

В 2000 году наблюдалось снижение уровня инфляции и относительная стабилизация курса национальной валюты. Кроме того, правительством создана специальная государственная программа по борьбе с бедностью и безработицей, согласно которой планируется снижение уровня безработицы и увеличение пенсий и пособий. Улучшение благосостояния и платежеспособности населения приведет к росту потребительского спроса и, вероятно, к дальнейшему росту вкладов населения в банки. Все это должно благоприятно сказаться на деятельности экономических агентов - клиентов банка и привести к росту деловой активности в стране. Вышеуказанные факторы снижают социальный риск для банка.

Влияние конкуренции

В настоящее время банковская система республики находится на этапе своего развития, когда падение доходности финансовых инструментов, снижение процентных ставок, обусловленные стабильной макроэкономической ситуацией и общими положительными тенденциями в экономике – с одной стороны, и консолидация банков с увеличением их совокупного капитала – с другой, приводят к усилению конкуренции между банками. В будущем, при условии сохранения стабильности в экономике, эта тенденция усилится еще больше, превратив конкурентоспособность банков в основной фактор их выживания на рынке.

АО "Темірбанк" разработан перспективный план развития на срок до 2001 и до 2005 года.

Стратегия развития Банка до 2005 года – прочно утвердиться на казахстанском финансовом рынке в качестве крупнейшего банка, с полным спектром банковских услуг, развитой сетью филиалов и представительств, как в республике так и за ее пределами.

Одной из главных целей развития АО "Темірбанк" является продвижение новых видов услуг на рынке банковских продуктов. Активная маркетинговая политика Банка, направленная на привлечение новых клиентов, предоставление банковских услуг в соответствии с международными стандартами качества отражают основные направления развития Банка на ближайший период.

Для развития возможностей в растущем секторе экономики Банк намерен и в

дальнейшем расширять корпоративное кредитование и депозитный потенциал, увеличивая этим общую доходность.

Технические риски

В основе успешной деятельности АО "Темірбанк" лежит не только эффективная реализация банковских продуктов, но и широкое использование, и внедрение современных информационных технологий.

Во всех крупных филиалах банка установлена интегрированная банковская система IB System на базе СУБД ORACLE, которая существенно повысила эффективность и скорость проведения банковских операций.

В головном филиале внедрена последняя версия данного продукта IBS Object. Эта система отвечает всем требованиям международных стандартов бухгалтерского учета. В ней реализована Главная бухгалтерская книга. Также эта система позволяет вести информацию по клиентам, счетам и документам всех филиалов централизованно, в одной базе.

Выполнена большая работа по автоматизации финансовой отчетности банка.

Установлена система корпоративной электронной почты, позволившая почти в три раза сократить расходы на передачу данных.

На 80% заменен парк устаревших компьютеров в филиалах.

В головном банке смонтирована локальная сеть, использующая технологию коммутации третьего и четвертого уровня.

Экологические риски

В деятельности АО "Темірбанк" не имеется экологических рисков.

Председатель Правления

А.А. Кебиров

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева