



# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ДЕСЯТОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БТА БАНК»**

**Именные купонные,**

**субординированные**

**в количестве 50 000 000 штук**

**на сумму 5 000 000 000 тенге**

**СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО МЕМОРАНДУМА**

<b>Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ</b>	<b>3</b>
Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования	3
Регистрационный номер налогоплательщика	3
Контактные данные Эмитента	3
Банковские реквизиты	3
Краткая история образования и деятельности Эмитента	4
Сведения о наличии у Эмитента рейтингов	5
Сведения о филиалах и представительствах Эмитента	6
<b>Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ</b>	<b>8</b>
Структура органов управления	8
Члены Совета директоров	10
Исполнительный орган эмитента	12
Организационная структура	14
Сведения об акционерах Эмитента	15
Участие Эмитента в уставном капитале третьих лиц	15
Сведения об организациях, в состав которых входит Эмитент	20
Аффилированные лица Эмитента	21
Операции со связанными сторонами	21
<b>Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ</b>	<b>22</b>
Описание общих тенденций в отрасли деятельности Эмитента	22
Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом	25
Сведения о лицензиях Эмитента	25
Объемы оказанных услуг за последние три года	25
Факторы, влияющие на доходность продаж по основной деятельности Эмитента	25
Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента	26
<b>Раздел 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ</b>	<b>32</b>
Активы	32
Нематериальные активы	32
Основные средства	32
Инвестиции и портфель ценных бумаг	32
Кредитный портфель	33
Средняя доходность по активам Эмитента	35
Пассивы	36
Акционерный капитал	36
Депозиты	36
Действующие выпуски долговых ценных бумаг Эмитента	38
Международные займы Эмитента	41
Займы Эмитента	41
Финансовые показатели	48
Анализ финансовых результатов	48
Структура доходов и расходов за последние три года	48
Коэффициенты, характеризующие деятельность Эмитента	49
Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка РК	49
Гарантии, выданные Эмитентом	49
<b>Раздел 5. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ</b>	<b>51</b>
<b>Раздел 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	<b>56</b>
Сумма затрат Эмитента на выпуск облигаций	56
Контактная информация для Эмитента	56

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования

**Таблица 1. Сведения о наименовании Эмитента**

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«БТА Банкі» акционерлік қоғамы	«БТА Банкі» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «БТА Банк»	АО «БТА Банк»
На английском языке	Joint Stock Company «BTA Bank»	JSC «BTA Bank» JSC

С момента первичной государственной регистрации Эмитентом несколько раз проводилась государственная перерегистрация в связи со сменой наименования.

**Таблица 2. Сведения об изменении наименования Эмитента**

Дата регистрации / перерегистрации	Полное наименование	Сокращенное наименование
15 января 1997 года	Закрытое акционерное общество «Банк ТуранАлем»	ЗАО «Банк ТуранАлем»
30 сентября 1998 года	Открытое акционерное общество «Банк ТуранАлем»	ОАО «Банк ТуранАлем»
26 сентября 2003 года	Акционерное общество «Банк ТуранАлем»	АО «Банк ТуранАлем»
24 января 2008 года	Акционерное общество «БТА Банк»	АО «БТА Банк»

Акционерное общество «БТА Банк» было зарегистрировано 15 января 1997 года как Закрытое акционерное общество «Банк ТуранАлем» в результате реструктуризации и слияния двух государственных банков: АБ «АлемБанк Казахстан» и КАБ «Туранбанк», согласно Постановления Правительства Республики Казахстан от 15 января 1997 года № 73 «О реорганизации Казахского акционерного банка «Туранбанк» и «АлемBank Kazakstan».

Последняя на сегодняшний день государственная перерегистрация Эмитента была произведена 24 января 2008 года Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, в связи с чем Эмитенту выдано свидетельство о государственной перерегистрации №3903-1900-АО.

### Регистрационный номер налогоплательщика

600900114104

### Полный юридический адрес Эмитента и номера контактного телефона, факса и адрес электронной почты

**Таблица 3. Контакты Эмитента**

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

### Банковские реквизиты

Код ОКПО: 09600019

БИК: 190501319

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

Telex: (785) 251393 ROSA KZ

SWIFT code: ABKZKZKX

### **Краткая история образования и деятельности Эмитента. Цели создания и деятельности Эмитента**

История создания акционерного общества АО "БТА Банк" начинается с 15 октября 1925 года. Тогда по решению Президиума Центрального Совета народного хозяйства Казахстана на территории республики открыли отделение Промышленного банка (Промбанка).

В дальнейшем отделение Промышленного банка претерпело различные реорганизации.

7 июня 1932 года в соответствии с Постановлением Совета Народных комиссаров республики "Об организации на территории Казахстана специальных банков долгосрочных вложений" в Алма-Ате на базе Промбанка образовали Казахскую краевую контору банка финансирования строительства и электрохозяйства СССР.

11 июля 1949 года распоряжением Совета Министров СССР Алматинская межобластная контора была реорганизована в Казахскую республиканскую контору Промбанка СССР, в дальнейшем ее переименовали в Казахскую республиканскую контору Стройбанка СССР. 17 июля 1987 года Совместным Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР за №821 "О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики" на базе трех государственных банков (Стройбанк СССР, Госбанк СССР, Внешторгбанк) сформировали шесть банков:

- Государственный банк СССР;
- Промышленно – строительный банк СССР;
- Внешэкономбанк СССР;
- Агропромбанк СССР;
- Жилищный строительный банк СССР;
- Сберегательный банк СССР.

4 марта 1991 года Приказом Государственного коммерческого промышленно-строительного банка СССР за №126 Казахский республиканский банк Промстройбанк СССР был преобразован в Казахский республиканский банк Государственного коммерческого промышленно - строительного банка "Туранбанк".

24 июля 1991 года постановлением Кабинета Министров Казахской ССР №444 создали Казахский акционерный банк "Туранбанк". На акционерном собрании Председателем Правления КАБ "Туранбанк" был избран Бейсенов Ораз Макаевич. Филиальная сеть КАБ "Туранбанк" включала 66 филиалов.

23 января 1990 года приказом банка Внешнеэкономической деятельности СССР был открыт Казахский республиканский банк Внешэкономбанка СССР в г. Алма-Ате на основании соглашения от 11 декабря 1989 года между Советом Министров Казахской ССР и Внешэкономбанком СССР.

14 февраля 1992 года решением собрания учредителей за №3, одобренным постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан от 28 августа 1992 года № 710 Банк Внешнеэкономической деятельности Республики Казахстан был переименован в Банк Внешнеэкономической деятельности Республики Казахстан "ALEM BANK KAZAKHSTAN". Председателем Правления был избран Иришев Берлин Кенжетевич.

Акционерный банк "ALEM BANK KAZAKHSTAN" на протяжении ряда лет являлся агентом Правительства Республики Казахстан по привлечению иностранных кредитов под гарантии государства. Филиальная сеть АБ "ALEM BANK KAZAKHSTAN" включала 20 филиалов.

15 января 1997 года на основании постановления правительства Республики Казахстан от 15.01.97 №73 "О реорганизации Казахского акционерного банка "Туранбанк" и акционерного банка "АлемБанк Казахстан" было создано Закрытое акционерное общество "БанкТуранАлем". Данным постановлением Министерству финансов Республики Казахстан делегировали полномочия по владению и пользованию акциями Банка ТуранАлем, с правом утверждения его устава и

формирования органов управления банка. На общем собрании акционеров Председателем Правления ЗАО "БанкТуранАлем" был избран Татишев Ержан Нурельдаемович.

1 октября 1998 года Закрытое акционерное общество "БанкТуранАлем" переименовали в Открытое акционерное общество "Банк ТуранАлем" - ОАО "Банк ТуранАлем".

26 сентября 2003 года ОАО "Банк ТуранАлем" в связи с перерегистрацией было переименовано в Акционерное общество "Банк ТуранАлем".

24 января 2008 года АО "Банк ТуранАлем" в связи с проведением ребрендинга прошло процедуру перерегистрации в Комитете регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, получило соответствующее свидетельство за № 3903-1900-АО и стало называться АО "БТА Банк". Главной предпосылкой к проведению ребрендинга, к которому банк приступил в ноябре 2007 года, стало принятие новой стратегии, направленной на создание успешного международного банковского конгломерата.

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

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

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

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

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

#### **Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств**

**Таблица 4. Сведения о рейтингах Эмитента**

	<b>Moody's:</b>	<b>Standard &amp; Poor's:</b>	<b>Fitch Ratings</b>
Долгосрочные рейтинг в иностранной валюте	Ba1	BB	BB+
Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте	NP	B	B
Прогноз	-	Негативный	Негативный
Долгосрочный рейтинг в национальной валюте	Ba1	BB	BBB-
Краткосрочный рейтинг в национальной валюте	NP	B	F3
Прогноз	Стабильный	Негативный	Негативный
Индивидуальный рейтинг	-	-	C/D
Рейтинг поддержки	-	-	3

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

Аудит финансовой отчетности Общества осуществляет Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»: государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, серия МФЮ-2, №0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года. Адрес аудиторской компании: 050059, г. Алматы, ул.Фурманова, 240 "Г", тел.: +7 (727) 258-59-60, факс: +7 (727) 258-59-61.

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

#### Сведения о филиалах и представительствах Эмитента

Таблица 5. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента

Наименование филиала или представительства	Место нахождения филиала или представительства	Ф.И.О. руководителя филиала или представительства
Аксайский филиал	090300, Западно-Казахстанская область, г.Аксай, Центральный пер., 1	Турганов Марат Аманкельдиевич
Актюбинский филиал	030000, Актюбинская область, г. Актобе, пр. Абулхаир хана, 77	Еспаева Дания Мадиевна
Алматинский филиал	050000, г. Алматы, ул. Айтеке би, 55	Абенов Санат Муратович
Атырауский филиал	060002, Атырауская область, г. Атырау, ул. Кулманова, 23	Орашаев Талгат Казбаевич
Восточно-Казахстанский филиал	070019, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Горького, 21/1	Кузьменко Роман Валерьевич
Жамбылский филиал	080012, Жамбылская область, г. Тараз, ул. Желтоксан, 75	Медеува Жамал Интыкбаевна
Жезказганский филиал	100600, Карагандинская область, г. Жезказган, ул. Титова, 20	Кенжегарин Кайрат Ертаргинович
Западно-Казахстанский филиал	090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Дмитриева, 69/1	Ахметов Миргат Сисенгалиевич
Карагандинский филиал	100000, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Алиханова, 11а	Алимкулов Кайрат Усеинович
Кокшетауский филиал	020000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Момышулы, 21	Оспанов Бахыт Нуркулович

---

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

---

## Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

### Структура органов управления

Органами управления Эмитента являются:

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

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

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

***К исключительной компетенции совета директоров относятся следующие вопросы:***

- 1) определение и утверждение приоритетных направлений деятельности (стратегии) Общества;
- 2) изменение основных приоритетов учетной и финансовой политики Общества;

- 3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 5) принятие решения о выкупе обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности общества;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Общества, избрание его Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 10) определение порядка работы подразделения по управлению рисками;
- 11) определение порядка работы, а также утверждение положения о службе внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 12) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых Правлением Общества в целях организации деятельности Общества) и определяемых иным внутренним документам Общества, в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 16) принятие решения о приобретении Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 17) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 18) выбор регистратора Общества в случае расторжения договора с прежним регистратором Общества;
- 19) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 20) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;
- 21) определение и утверждение кредитной политики, лимитов и изменений к ней, в отношении займов, предоставляемых работникам Общества, акционерам Общества и аффилированным с ними лицам, а также в отношении заключения материальных сделок с акционерами Общества и из аффилированными лицами;
- 22) принятие решений по привлечению займа на сумму 25 и более процентов от суммы собственного капитала Общества;
- 23) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов добровольной реорганизации Общества и изменений основных направлений деятельности Общества;
- 24) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Общества из числа: «Deloitte & Touche», «Ernst and Young», «KPMG» или «Price WaterhouseCoopers»;

- 25) принятие решения о продаже более 50 процентов основных средств Общества и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Общества;
- 26) принятие решения о передаче в качестве обеспечения исполнения своих обязательств имущества Общества, стоимость которого превышает 50 процентов собственного капитала Общества, и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Общества;
- 27) ежегодный анализ деятельности Правления на предмет достижения Обществом запланированных на текущий финансовый год целей;
- 28) утверждение политики по урегулированию конфликта интересов в Обществе, политики по мониторингу операций Общества с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями и инвестиционной политики;
- 29) утверждение реестра лиц, связанных с Обществом особым отношениями;
- 30) определение форм и сроков представления Правлением Совету директоров и акционерам Общества финансовой и управленческой отчетности, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей Общества;
- 31) анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;
- 32) утверждение политики по мониторингу операций Общества, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск) и проводимых Правлением Общества;
- 33) проверка наличия системы управления рисков и системы внутреннего контроля и их соответствия инструктивным требованиям уполномоченного органа;
- 34) определение процедуры определения стоимости финансового инструмента с учетом риска, лимитов по операциям с финансовыми инструментами;
- 35) утверждение политик управления рисками, а также политики контроля и мониторинга кредитного риска;
- 36) анализ сведений о лицах, осуществляющих контроль над Обществом;
- 37) иные вопросы, предусмотренные законодательством РК и Уставом Общества, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

***К компетенции Председателя Правления Общества относятся:***

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

**Члены Совета директоров**

**Таблица 6. Сведения о членах Совета директоров**

Аблязов Мухтар Кабулович, 1963 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с июля 2000 года: Председатель Совета Директоров АО "Темирбанк";
- с января 2005 года: Президент ООО Инвестиционно-Промышленная Группа "Евразия";
- с мая 2005 года по настоящее время: Председатель Совета Директоров АО "БТА Банк"<sup>1</sup>.

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Татишев Еркин Нурельдаемұлы, 1976 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2002 года по 2004 год: Председатель Совета директоров АО "Костанайские минералы" и ОАО "Оренбургские минералы";
- с 22 декабря 2004 года по 20 декабря 2006 года: заместитель Председателя Правления - член Правления АО "Банк ТуранАлем";
- с 20 декабря 2006 года по 23 февраля 2007 года: Член Совета Директоров АО "Банк ТуранАлем";
- с 23 февраля 2007 года по настоящее время: Заместитель Председателя Совета Директоров АО "БТА Банк"

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Аблязова Акмарал Насировна, 1952 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- С июня 1998 года: заместитель Председателя Правления - главным бухгалтером АО "БанкТуранАлем";
- в настоящее время: Член Совета Директоров АО "БТА Банк".

Доля в уставном капитале Эмитента составляет 0,000079% акций, в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Эмитента не участвует.

---

Татишев Ерлан Нурельдаемұлы, 1965 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2000 года по 2005 года: Заместитель Председателя Правления АО "Темирбанк";
- с 01 апреля 2005 года по 01 июня 2005 года: Советник Председателя АО "Банк ТуранАлем";
- с 01 июня 2005 года по настоящее время: Член Совета Директоров АО "БТА Банк".

Доля в уставном капитале Эмитента составляет 0,0033% акций, в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Эмитента не участвует.

---

Юрки Талвитие, 1966 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- 2003 год: старший Вице-президентом BNP – Paribas Securities Services, Париж;
- с 2003 года по 2005 год: Глава международной торговли, Главный Управляющий директор Финансовой Корпорации URALSIB, Москва;
- с 2005 года и по настоящее время: Глава Представительства EAST CAPITAL в Москве;
- с 07 сентября 2006 года по настоящее время: Независимый член Совета директоров АО "БТА Банк".

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович, 1967 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 1997 года по 2003 год: Председатель Правления Промышленно-Финансовой Компании "БАТА";
- с августа 2003 года и по настоящее время: Член Совета директоров АО "Нефтяная Компания "КОР";
- с 25 января 2002 года по настоящее время: Независимый член Совета Директоров АО "БТА Банк".

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Солодченко Роман Владимирович, 1965 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с апреля 2004 года по июнь 2005 года: Глава офиса ING Банка в г. Алматы;
  - с июня 2005 года по октябрь 2005 года: советник Председателя Совета Директоров АО "Банк ТуранАлем";
  - с октября 2005 года по сентябрь 2006 года: финансовый директор АО «Банк ТуранАлем»;
- 

<sup>1</sup> 24 января 2008 года Акционерное общество «Банк ТуранАлем» было переименовано в Акционерное общество «БТА Банк»

- с 6 сентября 2006 года по 22 февраля 2007 года: Заместитель Председателя Правления АО "Банк ТуранАлем";
  - с 22 февраля 2007 года по настоящее время: Председатель Правления АО "БТА Банк"
- В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

В течение двух предыдущих лет в составе Совета директоров были следующие изменения:

**Изменения в составе Совета директоров в 2008 году:**

В связи с кончиной из состава Совета директоров вышел Айтматов Ч. Т.

На основании заявления 02 июня 2008 года из состава Совета директоров вышел Колпаков К. А.

В состав Совета директоров в качестве независимого директора избран Айтматов Ч. Т.

**Изменения в составе Совета директоров в 2007 году:**

В связи с тем, что от Манагадзе И. и Мамештеги С. Х. поступили заявления о досрочном сложении полномочий членов Совета директоров, в состав Совета директоров был избран Солодченко Р. В.

**Изменения в составе Совета директоров в 2006 году:**

Жаримбетова Ж. Д. вышел из состава Совета директоров, а на его место был избран Татишев Е. Н.

Погорелов А. М. вышел из состава Совета директоров, на его место был избран Мамештеги С. Х.

Тессейман Н. вышел из состава Совета директоров, на его место был избран Манагадзе И.

Илиав А. вышел из состава Совета директоров, на его место был избран Талвитие Ю.

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

**Таблица 7. Сведения о комитетах Совета директоров**

**Комитет по рискам:**

Председатель Комитета по рискам: Татишев Ерлан Нурельдаемович

Член Комитета по рискам: Аблязова Акмарал Насировна

Член Комитета по рискам: Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич

Член Комитета по рискам, Главный комплаенс-контролер: Баттаков Азат Дуантаевич

Член Комитета по рискам: Шапагатова Баян Саиновна

**Аудиторский комитет:**

Председатель Аудиторского комитета: Аблязова Акмарал Насировна

Член Аудиторского комитета: Татишев Ерлан Нурельдаемович

Член Аудиторского комитета: Татишев Еркин Нурельдаемулы

Член Аудиторского комитета: Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович

Член Аудиторского комитета: Баттаков Азат Дуантаевич

**Комитет по назначениям, компенсации и деловой этике:**

Председатель Комитета по назначениям, компенсации и деловой этике: Аблязов Мухтар Кабулович

Член Комитета по назначениям, компенсации и деловой этике: Татишев Еркин Нурельдаемулы

Член Комитета по назначениям, компенсации и деловой этике: Солодченко Роман Владимирович

Член Комитета по назначениям, компенсации и деловой этике: Изтелеуова Индира Кимовна

**Исполнительный орган эмитента**

Исполнительный орган Эмитента сформирован в следующем составе:

**Таблица 8. Сведения о членах исполнительного органа**

Солодченко Роман Владимирович, 1965 г.р

Должности, занимаемые за последние три года:

- с апреля 2004 года по июнь 2005 года: Глава офиса ING Банка в г.Алматы;
- с июня 2005 года по октябрь 2005 года: советник Председателя Совета Директоров АО "Банк ТуранАлем";
- с октября 2005 года по сентябрь 2006 года: финансовый директор АО «Банк ТуранАлем»;
- с 6 сентября 2006 года по 22 февраля 2007 года: Заместитель Председателя Правления АО "Банк ТуранАлем";
- с 22 февраля 2007 года по настоящее время: Председатель Правления АО "БТА Банк".

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Жумахметов Абилкаим Сейтмагамбетович, 1960 г.р

Должности, занимаемые за последние три года:

- с августа 2000 года по настоящее время: заместитель Председателя Правления АО «БТА Банк».

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Баттаков Азат Дуантаевич, 1958 г.р

Должности, занимаемые за последние три года:

- с сентября 1999 года по настоящее время: Управляющий директор, член Правления АО «БТА Банк»

Доля в уставном капитале Эмитента составляет 0,000023% акций. В уставном капитале дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Холодзинский Генриг Иванович, 1946 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с февраля 1997 года по настоящее время: Директор Актюбинского филиала АО «БТА Банк»;
- с октября 2005 года по настоящее время: член Правления АО «БТА Банк»

Доля в уставном капитале Эмитента составляет 0,0000051% акций. В уставном капитале дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Юлдашев Мурат Машрапович, 1961 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с декабря 2000 года по июнь 2005 года: Президент АО "БТА Ипотека";
- с июня 2005 года по декабрь 2006 года: Председатель Правления АО "Темірбанк";
- с декабря 2006 года по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО "БТА Банк"

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич, 1967 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2003 года по 2005 год: Президент ОАО "Красноярсккрай уголь";
- с 2005 года по декабрь 2006 года: Член Совета Директоров АО "Банк ТуранАлем";
- с декабря 2006 года по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО " БТА Банк".

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

---

Отарбеков Бахыт Джумагельдие-вич, 1951 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с июня 1997 года до июля 2004 года: директор Восточно-Казахстанского филиала ЗАО "Банк ТуранАлем", затем ОАО "Банк ТуранАлем";
- с 7 июля 2004 года по апрель 2006 года: директор филиала "Астана" АО "Банк ТуранАлем";
- с декабря 2005 по настоящее время: Управляющий директор, член Правления АО «БТА Банк»

Доля в уставном капитале Эмитента составляет 0,0006% акций. В уставном капитале дочерних и зависимых организаций не участвует

---

Индира Изтелеуова Кимовна, 1966 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 1998 года по 2004год: ТОО «Филипп Моррис Казахстан», вопросы развития и обучения персонала;
- с марта по декабрь 2001 года: штаб-квартира Philip Morris International, Швейцария, координация процессов планирования, разработок политик и процедур в области обучения и развития персонала в подразделениях компании в Восточной Европе;

- с 2004 года: АО «Банк ТуранАлем»;
  - с 2005 года: Исполнительный Директор АО «Банк ТуранАлем», блок по работе с персоналом;
  - с февраля 2007года по настоящее время: Управляющий Директор, Член Правления АО «БТА Банк»
- В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

Рамазанов Асылмурат Сейдрахимович, 1967 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2002 года: АО "Банк ТуранАлем", Советник Председателя Правления, региональный управляющий, начальник Управления корпоративного бизнеса, исполнительный директор;
- с марта 2007 года: Управляющий директор, член Правления АО "БТА Банк".

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

Еженова Карлыгаш Келеровна, 1970 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2002 по май 2006 года: директор ТОО "East Print", директор ТОО ИД "Эксклюзив";
- с мая 2006: Советник председателя аппарата Совета директоров АО «Банк ТуранАлем»;
- с января 2007 года: АО «Банк ТуранАлем», директор Бренд-офиса;
- с декабря 2007 года: Управляющий директор, член Правления АО «БТА Банк»

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

Камалов Халиль Робертович, 1973 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- 2004–2006 годы: Инвестиционный банк "Ренессанс Капитал", руководитель группы финансового анализа и бизнес-планирования;
- с апреля 2006 года по август 2007 года: ЗАО "Банк Русский Стандарт", заместитель финансового директора;
- с ноября 2007 года по настоящее время: Финансовый директор АО «БТА Банк»;
- с декабря 2007 года по настоящее время: Управляющий директор, член Правления АО «БТА Банк»

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

Иосифьян Георгий Агаронович, 1955 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с декабря 2004 года по май 2005 года: исполнительный вице-президент, общий советник в "Global Financial Strategies & Global Financial Consultants";
- с 2004 по 2007 год: советник генерального директора в ОАО "Росно";
- с 2006 года по 2007 год: вице-президент по корпоративным финансам ОАО «Альфа-Банк»;
- с февраля 2008года: АО "БТА Банк";
- с 01 апреля 2008 года по настоящее время: член Правления АО «БТА Банк»

В уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций не участвует.

## Организационная структура

Организационная структура Общества приведена в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

Общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента представлено ниже:

**Таблица 9. Сведения о количестве работников Эмитента**

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

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента приведены в Приложении 2 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

## Сведения об акционерах Эмитента

Общее количество акционеров Эмитента составляет 611, из них:

юридические лица – 174;

физические лица – 437.

Размер дивидендов, выплаченных Эмитентом за последние два года, приведены ниже:

**Таблица 10. Сведения о дивидендах, выплаченных акционерам Эмитента**

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

Среди акционеров, владеющих пятью и более процентами акций в оплаченном уставном капитале Эмитента, только юридические лица:

**Таблица 11. Сведения об акционерах, владеющих пятью и более процентами акций Эмитента**

1. KT ASIA INVESTMENT GROUP B. V., Rotterdam, Holland	808.321 простая акция	9,66% <sup>2</sup>
2. Товарищество с ограниченной ответственностью «СМКК», РК, г. Алматы	632.433 простых акции	7,56%
3. Товарищество с ограниченной ответственностью «Агроинвест», РК, г. Алматы	598.308 простых акции	7,15%
4. CP-Credit Prive SA, Швейцария, г. Женева	564.226 простых акции	6,74%
5. Товарищество с ограниченной ответственностью «Компания Инвесткапитал», РК, г. Алматы	503.005 простых акции	6,01%
6. Товарищество с ограниченной ответственностью «Компания Мактаарал», РК, г. Шымкент	578.057 простых акции	6,91%
7. Товарищество с ограниченной ответственностью «Яссы-Инвест», РК, г. Шымкент	601.596 простых акций	7,19%
8. Drey Associates Limited, UK	807.418 простых акций	9,65%
9. Strident Energy Limited, UK, Cardiff	800.471 простая акция	9,56%

Лиц, не являющихся акционерами напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Эмитента через другие организации, нет.

## Участие Эмитента в уставном капитале третьих лиц

Эмитент владеет долей в уставном капитале ряда компаний. Перечень компаний, доля Эмитента в который составляет пять процентов и более, приведены ниже:

**Таблица 12. Сведения о компаниях, в уставном капитале которых участвует Эмитент**

Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"	Акционерное общество "Дочерняя ипотечная организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" "БТА Ипотека"
Адрес: г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	Адрес: г. Алматы, пр. Абая, 52Б
Вид деятельности: Брокерская деятельность	Вид деятельности: Ипотечная организация
Доля: 100,00%	Доля: 99,165%
Первый руководитель: Бекжигитов Жасулан Кенесбекович	Первый руководитель: Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич

<sup>2</sup> В процентах от количества размещенных акций Эмитента

<p>Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" Накопительный пенсионный фонд БТА Казахстан" Адрес: г. Алматы, ул. Джандосова, 2 Вид деятельности: Накопительный пенсионный фонд Доля: 76,83% Первый руководитель: Баекенова Индира Булатовна</p>	<p>Акционерное общество "Дочерняя компания по страхованию жизни Банка ТуранАлем "БТА Жизнь" Адрес: г. Алматы, пр. Суюнбая, 2 Вид деятельности: Страховая деятельность Доля: 100,00% Первый руководитель: Мухтыбаева Айман Абдикаппаров-на</p>
<p>Акционерное общество "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота" Адрес: г. Алматы, пр. Абая, д. 34, кв. 36 Вид деятельности: Страховая деятельность Доля: 98,17% Первый руководитель: Поцелуйко Вячеслав Вячеславович</p>	<p>Акционерное общество "Дочерняя компания Банка ТуранАлем "БТА Страхование" Адрес: г. Алматы, Айтеке би, 187 Вид деятельности: Страховая деятельность Доля: 100,00% Первый руководитель: Далеева Зауреш Еrsaиновна</p>
<p>Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" Страховая компания "Лондон-Алматы" Адрес: г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, "Нурлы Тау", блок 3б, 9-й этаж. Вид деятельности: Страховая деятельность Доля: 99,4% Первый руководитель: Бегимбетов Ергали Нурланович</p>	<p>"Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" - Акционерное общество "Темірбанк" Адрес: г. Алматы, пр. Абая, 68/74 Вид деятельности: Банковская деятельность Доля: 50,95% Первый руководитель: Кебиrow Аблахат Аблякимович</p>
<p>Акционерное общество "БТА ORIX Лизинг" Адрес: г. Алматы, ул. Кунаева, 66 Вид деятельности: Лизинговая организация Доля: 45,00% Первый руководитель: Асабаева Лаззат Сайлауовна</p>	<p>Общество с ограниченной ответственностью "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс" Адрес: Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1 Вид деятельности: Привлечение средств Доля: 100,00% Первый руководитель: Скрипник Татьяна Владимировна</p>
<p>Общество с ограниченной ответственностью "БТА Финанс" (Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем") Адрес: Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1 Вид деятельности: Привлечение средств Доля: 100,00% Первый руководитель: Скрипник Татьяна Владимировна</p>	<p>Общество с ограниченной ответственностью "БТА Капитал" (Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем") Адрес: Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1 Вид деятельности: Привлечение средств Доля: 100,00% Первый руководитель: Скрипник Татьяна Владимировна</p>
<p>BTA Finance Luxembourg S.A. Адрес: 46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, R.C.S. Luxembourg: B 112100 Вид деятельности: Привлечение средств на международном рынке Доля: 86,11% Первый руководитель: Солодченко Роман Владимирович</p>	<p>TuranAlem Finance B.V. Адрес: Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands Вид деятельности: Привлечение средств на международном рынке Доля: 100,00% Первый руководитель: Солодченко Роман Владимирович</p>
<p>Temir Capital B.V. Адрес: Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands Вид деятельности: Привлечение средств на международном рынке</p>	<p>Общество с ограниченной ответственностью "БТА Банк" Адрес: Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1 Вид деятельности: Банковская деятельность</p>

Доля: 100,00% Первый руководитель: Иосифьян Георгий Агаронович	Доля: 14,20% Первый руководитель: Мессерле Елена Станиславовна
Закрытое акционерное общество "БТА Банк" Адрес: Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20 Вид деятельности: Банковская деятельность Доля: 48,94% Первый руководитель: Маренов Султан Тулегенович	Открытое акционерное общество "БТА Банк" Адрес: Украина, г. Киев, ул. Щербакова, д.35 Вид деятельности: Банковская деятельность Доля: 9,95% Первый руководитель: Лебедев Сергей Сергеевич
Открытое акционерное общество «Омск-Банк» Адрес: Российская Федерация, 644099 г. Омск, Газетный переулок, д.6. Вид деятельности: банковская деятельность Доля: 17,79% Первый руководитель: Чередов Анатолий Иванович	Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество) Адрес: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань пр. Ибрагимова, 58 Вид деятельности: Банковская деятельность Доля: 47,32% Первый руководитель: Идрисов Мударис Хафизович
Закрытое акционерное общество "БТА Банк" Адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 118 Вид деятельности: Банковская деятельность Доля: 71,00% Первый руководитель: Кунакунов Мурат Керимжанович	Закрытое акционерное общество "БТА ИнвестБанк" Адрес: Республика Армения, г. Ереван, ул. Туманяна, 1 Вид деятельности: Банковская деятельность Доля: 48,87% Первый руководитель: Сафарян Артак Арамаисович
Акционерное общество "БТА Силк Роуд Банк" Адрес: Республика Грузия, г. Тбилиси, пр. А.Церетели, 73 А Вид деятельности: Банковская деятельность Доля: 49,00% Первый руководитель: Чиладзе Георгий	Открытое акционерное общество "Национальная акционерная страховая компания "Оранта" Адрес: Украина, г. Киев, Голосеевский район, ул. Жилианская, д.75. Вид деятельности: Страховая деятельность Доля: 14,01% Первый руководитель: Болотова Елена Викторовна
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» Адрес: РК, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 Вид деятельности: деятельность на финансовом рынке РК Доля: 16,67% Первый руководитель: Аханов Серик Ахметжанович	Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро» Адрес: РК, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, Вид деятельности: формирование общепанковской базы кредитных историй по заемщикам Доля: 18,40% Первый руководитель: Ахмедов Анвар Исмаилович
Корпоративный фонд «Казахстан» Адрес: РК, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 20 Вид деятельности: Общественная деятельность по предоставлению информационных услуг о Казахстане Доля: 10,13% Первый руководитель: Казыбаев Батыр Какимжанович	

Ниже приведены финансовые показатели компаний, в оплаченном уставном капитале которых Эмитент обладает долей тридцать и более процентов:

**Таблица 13. Сведения о финансовых показателях**

Наименование критерия	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.07.2008
Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"				
– Собственный капитал, тыс. тенге	2 116 019	5 184 102	53 143 905	54 405 217

– Активы, тыс. тенге	4 334 602	11 577 987	57 587 704	61 905 366
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	1 902 935	22 634 888	1 320 735	310 454
– Чистый доход, тыс. тенге	585 879	3 511 341	367 787	508 768
Акционерное общество "Дочерняя ипотечная организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" "БТА Ипотека"				
– Собственный капитал, тыс. тенге	2 702 875	5 543 322	9 812 977	10 654 829
– Активы, тыс. тенге	34 061 956	52 063 880	72 763 328	68 229 824
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	33 416 554	59 731 769	71 501 345	67 576 495
– Чистый доход, тыс. тенге	947 879	1 110 439	1 697 789	235 028
Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" Накопительный пенсионный фонд БТА Казахстан"				
– Собственный капитал, тыс. тенге	-	3 307 316	4 244 662	6 182 803
– Активы, тыс. тенге	-	3 348 573	4 290 747	6 241 276
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	-	3 923 784	2 325 575	2 445 134
– Чистый доход, тыс. тенге	-	1 790 630	998 891	2 019 906
АО ПФ БТА "Курмет-Казахстан"				
– Собственный капитал, тыс. тенге	1 690 888	-	-	-
– Активы, тыс. тенге	1 701 795	-	-	-
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	908 593	-	-	-
– Чистый доход, тыс. тенге	711 926	-	-	-
Акционерное общество "Дочерняя компания по страхованию жизни Банка ТуранАлем "БТА Жизнь"				
– Собственный капитал, тыс. тенге	743 009	906 077	1 960 405	2 741 892
– Активы, тыс. тенге	1 835 585	4 066 482	6 143 080	7 080 633
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	1 217 451	2 445 538	3 092 148	1 733 767
– Чистый доход, тыс. тенге	251 182	312 185	697 436	624 333
Акционерное общество "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота"				
– Собственный капитал, тыс. тенге	513 975	1 246 126	1 587 532	1 379 596
– Активы, тыс. тенге	1312013	2 889 176	2 554 311	2 412 249
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	372 556	1 094 143	1 370 083	451 543
– Чистый доход, тыс. тенге	190 007	742 098	294 285	- 181 337
Акционерное общество "Дочерняя компания Банка ТуранАлем "БТА Страхование"				
– Собственный капитал, тыс. тенге	883 183	5 863 219	14 732 089	19 974 757
– Активы, тыс. тенге	2 437 627	12 783 187	23 407 980	26 385 593
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	816 875	6 446 780	10 839 670	5 537 138
– Чистый доход, тыс. тенге	69 470	4 980 173	9 010 747	4 910 503
Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" Страховая компания "Лондон-Алматы"				
– Собственный капитал, тыс. тенге	1 567 552	4 340 344	6 577 169	7 022 847
– Активы, тыс. тенге	2 116 638	6 893 181	11 105 801	10 127 950
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	465 544	2 976 665	2 573 943	104 948
– Чистый доход, тыс. тенге	102 822	2 798 521	2 125 561	435 351
"Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" - Акционерное общество "Темірбанк"				
– Собственный капитал, тыс. тенге	-	22 375 577	48 295 655	50 631 850

– Активы, тыс. тенге	-	198 362 162	333 934 025	321 389 321
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	-	231 578 858	374 327 478	483 540 069
– Чистый доход, тыс. тенге	-	3 000 498	7 391 176	2 336 195
<b>Акционерное общество "БТА ORIX Лизинг"</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	1 449 583	1 750 273	2 048 533	2 214 010
– Активы, тыс. тенге	5 152 517	5 569 675	7 317 270	7 358 691
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	2 490 549	2 655 293	5 919 372	5 418 938
– Чистый доход, тыс. тенге	133 970	299 753	336 609	150 015
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	24 238	13 630	57 766	102 772
– Активы, тыс. тенге	14 206 572	14 883 123	15 135 632	15 907 320
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	13 919 420	14 156 340	14 450 040	15 154 920
– Чистый доход, тыс. тенге	2 837	-10 609	44 135	36 868
<b>Общество с ограниченной ответственностью "БТА Финанс" (Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем")</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	-	48	-	-
– Активы, тыс. тенге	-	48	-	-
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	-	0	-	-
– Чистый доход, тыс. тенге	-	0	-	-
<b>Общество с ограниченной ответственностью "БТА Капитал" (Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем")</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	-	48	-	-
– Активы, тыс. тенге	-	48	-	-
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	-	0	-	-
– Чистый доход, тыс. тенге	-	0	-	-
<b>БТА Finance Luxembourg S.A.</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	-	-6 762	-23 204	- 33 974
– Активы, тыс. тенге	-	52 726 754	49 840 752	50 038 539
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	-	50 800 000	48 120 000	48 300 000
– Чистый доход, тыс. тенге	-	-11 486	-16 193	- 11 408
<b>TuranAlem Finance B.V.</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	840 099	474 424	992 379	1 341 954
– Активы, тыс. тенге	331 418 309	632 793 016	842 176 332	815 405 246
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	325 839 360	622 129 460	826 467 327	797 514 363
– Чистый доход, тыс. тенге	577 070	-321 185	542 983	349 568
<b>Temir Capital B.V.</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	-	-	-	453 996
– Активы, тыс. тенге	-	-	-	114 815 043
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	-	-	-	112 872 526
– Чистый доход, тыс. тенге	-	-	-	31 415
<b>Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (Киргизия)</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	-	-	3 428 622	4 297 620

– Активы, тыс. тенге	-	-	19 014 353	20 469 830
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	-	-	25 526 904	29 699 217
– Чистый доход, тыс. тенге	-	-	404 937	227 043
<b>Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	-	5 563 000	6 197 000	6 858 254
– Активы, тыс. тенге	-	24 155 000	43 028 000	52 646 515
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	-	28 878 635	55 716 373	57 974 027
– Чистый доход, тыс. тенге	-	235 211	537 879	448 334
<b>Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (Беларусь)</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	1 063 005	1 120 000	1 432 412	1 861 380
– Активы, тыс. тенге	3 598 628	6 035 000	10 455 393	13 955 220
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	2 084 700	5 162 423	13 185 482	16 768 560
– Чистый доход, тыс. тенге	91 661	-28 956	166 375	101 460
<b>Закрытое акционерное общество "БТА ИнвестБанк"</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	905 303	1 138 000	2 203 000	1 840 791
– Активы, тыс. тенге	1 575 069	3 343 000	7 114 000	5 317 342
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	1 035 799	2 402 610	7 174 701	5 973 542
– Чистый доход, тыс. тенге	-88 561	65 961	80 463	- 288 901
<b>Акционерное общество "БТА Силк Роуд Банк"</b>				
– Собственный капитал, тыс. тенге	449 961	931 981	2 651 000	3 270 316
– Активы, тыс. тенге	1 635 206	4 679 384	13 330 000	13 320 789
– Объем оказанных услуг, тыс. тенге	1 590 092	5 344 195	20 173 424	15 227 321
– Чистый доход, тыс. тенге	-103 580	99 211	379 488	313 235

### Сведения об организациях, в состав которых входит Эмитент

**Таблица 14. Сведения об организациях, членом которых является Эмитент**

Объединение юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана"	Товарищество с ограниченной ответственностью "Первое кредитное бюро"
Вид деятельности: Общественная организация, выражающая интересы банков и финансовых организаций	Вид деятельности: Формирование общепанковской базы кредитных историй по заемщикам
Адрес: г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67	Адрес: г.Алматы, ул.Наурызбай батыра, д.17
Акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа"	Акционерное общество "Национальный процессинговый центр"
Вид деятельности: Биржевая, фондовая деятельность	Вид деятельности: Услуги по обработке транзакций по платежным картам
Адрес: г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67	Адрес: г. Алматы, мкр-н Коктем-3, д.21
Акционерное общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Корпоративный фонд "Казахстан"
Вид деятельности: Услуги по хранению ценных бумаг и регистрации операций с ними	Вид деятельности: Общественная деятельность по предоставлению информационных услуг о Казахстане
Адрес: г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67	Адрес: г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 20

Society for Worldwide Interbank Financial  
Telecommunication

Вид деятельности: Международная система  
межбанковских финансовых телекоммуникаций

Адрес: Avenue Adelei, B-1030 La Hulpe, Belgium

### Аффилированные лица Эмитента

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

### Операции со связанными сторонами

**Таблица 15. Сведения об операциях со связанными сторонами, сумма которых превышает 5% от собственного капитала банка, заключенных за последний год**

Дата заключения сделки	Сумма сделки, тыс. тенге	Орган, которым принято решение о данной сделке
<b>ТОО "MOBILEX ENERGY LIMITED" (ПК, г. Актау)</b>		
30.07.2007	24 110 000	Совет директоров, № 8-1 от 10.08.2007г.
<b>TURANALEM FINANCE B.V. (Нидерланды, Роттердам)</b>		
11.10.2007	154 650 000	Совет директоров, №9-3 от 04.10.2007г.
<b>DPR FINANCE COMPANY (Каймановы острова)</b>		
04.10.2007	90 735 000	Совет директоров, №4-5 от 08.05.2007г.

### Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

#### Описание общих тенденций в отрасли деятельности Эмитента

АО «БТА Банк» является одним из лидеров банковской системы в Казахстане по обслуживанию частных коммерческих предприятий, национальных компаний, а также физических лиц. Основная деятельность банка представляет собой корпоративное и розничное банковское обслуживание, торговое финансирование, обслуживание кредитных и дебитных карточек, сделки по обмену иностранной валюты и куплю/продажу ценных бумаг.

По состоянию на 1 июня 2008 года в Казахстане работают 35 банков второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 33 банка, 373 филиала и 2 120 дополнительных помещений банков.

Млрд. тенге

Таблица 16. Структура банковского сектора

Наименование показателя	01.01.08	01.07.08
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	35
– банки со 100% участием государства в уставном капитале (АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана")	1	1
Количество филиалов банков второго уровня	352	373
Количество расчетно-кассовых отделов банков второго уровня	2029	2120
Количество представительств банков второго уровня за рубежом	17	16
Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	26	29
Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	33	34
Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	10	11

**Собственный капитал.** Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня с начала 2008 года увеличился на 113,3 млрд. тенге (6,4%) и составил по состоянию на 1 июня 2008 года 1 893,5 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 18,2% до 1 517,9 млрд. тенге, капитал второго уровня уменьшился на 21,5% до 438,9 млрд. тенге.

Млрд. те.

Таблица 17. Структура совокупного расчетного капитала банков второго уровня

Наименование	01.01.08	01.06.08	Прирост, в %
Капитал 1-го уровня	1 284,0	1 517,9	18,2
Уставный капитал	940,2	973,3	3,5
Дополнительный капитал	3,8	4,8	26,3
Капитал 2-го уровня	558,9	438,9	-21,5
Субординированный долг	460,9	464,0	0,7
Капитал 3-го уровня	1,7	0,9	-47,1
Всего расчетный собственный капитал	1 780,2	1 893,5	6,4

Вместе с тем, с начала года собственный капитал по балансу банков второго уровня увеличился на 83,3 млрд. тенге (5,8%) и составил на отчетную дату 1 508,4 млрд. тенге.

**Обязательства.** С начала 2008 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 170,1 млрд. тенге (на 1,7%), и составила на конец отчетного периода 10 429,6

млрд. тенге. В структуре совокупных обязательств банковского сектора вклады дочерних организаций специального назначения, снизились на 29,8 млрд. тенге или на 1,2%, обязательства перед физическими лицами, увеличились на 45,2 млрд. тенге или на 3,1%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций уменьшились на 36,2 млрд. тенге до 1 762,0 млрд. тенге.

Таблица 18. Сведения о структуре обязательств банков второго уровня

Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.08		01.06.08		Прирост, в %
	Млрд. тенге	В % к итогу	Млрд. тенге	В % к итогу	
Межбанковские вклады	319,9	3,1	338,3	3,2	5,8
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 798,2	17,5	1 762,0	16,9	-2,0
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	7,7	0,1	4,1	0,0	-46,8
Займы, полученные от международных финансовых организаций	85,1	0,8	92,4	0,9	8,6
Вклады юридических лиц	2 447,1	23,9	2 826,4	27,1	15,5
Вклады физических лиц	1 447,9	14,1	1 493,1	14,3	3,1
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529,0	24,7	2 499,2	24,0	-1,2
Выпущенные в обращение ценные бумаги	467,6	4,6	455,2	4,4	-2,7
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	245,4	2,4	118,2	1,1	-51,8
Прочие обязательства	911,6	8,8	840,7	8,1	-7,8
Всего обязательств	10 259,5	100	10 429,6	100	1,7

**Доходность.** На 1 июня 2008 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 58,1 млрд. тенге (по состоянию на 1 июня 2007 года – 92,7 млрд. тенге).

Таблица 19. Сведения о доходности банковского сектора

Доходность банковского сектора	01.06.07	01.06.08	Изменение (+;-), в %
Доходы, связанные с получением вознаграждения	440,1	592,8	34,7
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	241,3	319,3	32,3
Чистый доход, связанные с получением вознаграждения	198,8	273,5	37,6
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	173,2	448,5	В 2,6 раза
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	262,8	646,0	В 2,5 раза
Чистый доход (убыток), не связанные с	- 89,6	- 197,5	В 2,2 раза

получением вознаграждения			
Непредвиденные статьи	- 0,2	-	-
Чистый доход до уплаты подоходного налога	109,0	75,9	-30,4
Расходы по выплате подоходного налога	16,3	17,8	9,2
Чистый доход после уплаты подоходного налога	92,7	58,1	-37,3

По состоянию на 1 июня 2008 года доля трех крупнейших банков (АО «БТА Банк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный банк Казахстана») в совокупных активах банковского сектора по сравнению с началом года не изменилась и составила 59,3%, доля трех крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора составила 59,8%. Доля кредитов трех крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 62,1%. По состоянию на 1 июня 2008 года на долю этих банков приходится 63,1% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня.

Показатели деятельности Общества в сравнении со среднеотраслевыми выглядят следующим образом::

Таблица 20. Сравнительная таблица показателей деятельности Эмитента на 01 июня 2008 года

Наименование показателя	Среднеотраслевые показатели, млрд. тенге	АО «БТА Банк»	
		Млрд. тенге	Доля в среднеотраслевых показателя, %
Активы, в том числе	11 938	2 812	24
– займы	8 848	2 122	24
Обязательства, в том числе:	10 430	2 398	23
– вклады физических лиц	1 493	271	18
– вклады дочерних организаций специального назначения	2 499	748	30
– вклады прочих юридических лиц	2 827	384	14
Собственный капитал, в том числе:	1 508	414	27
– нераспределенный чистый доход текущего года	58	10	18

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

Эмитент является универсальным, динамично развивающимся банком. Он активно продвигает финансовые услуги на развивающихся рынках стран СНГ, Восточной Европы и Азии. Для повышения качества и эффективности предоставления финансовых и консультационных услуг, банк создает дочерние структуры, специализирующиеся на отдельных продуктах.

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

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

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

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

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

По доле рынка:

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

По размерам активов в долларах США:

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

#### **Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом**

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

#### **Сведения о лицензиях Эмитента**

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

#### **Объемы оказанных услуг за последние три года**

Таблица 21. Сведения об объемах оказанных услуг

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

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

#### **Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж по основной деятельности Эмитента**

Таблица 22. Сведения о позитивных и негативных факторах, влияющих на деятельность Эмитента

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж:	Факторы, негативно влияющие на доходность продаж:
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Депозиты клиентов представляют значительную часть базы финансирования Эмитента, которая относительно невосприимчива к краткосрочным колебаниям ссудных</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– У Банка как и во всей банковской системе существует риск не полной возвратности кредитов. Банк стремится существенно сократить риск, требуя залоговое обеспечение от заемщиков. Обеспечение на займы, предоставленные Банком, включает, но не</li> </ul>

процентов и больше зависит от способности банка обеспечивать хороший уровень обслуживания клиентов, а также ряд банковских продуктов и услуг. Банк имеет большое число корпоративных клиентов, включая многие ведущие промышленные компании и торговые корпорации страны, а также ряд средних и мелких промышленных предприятий, которые дают ему конкурентное преимущество по сравнению с другими банками, и которые обеспечивают его диверсифицированной и стабильной финансирующей базой.

- Стратегия Эмитента предусматривает диверсификацию спектра предоставляемых услуг, которая вкупе с постоянно проводящейся работой по снижению рисков банка, дает возможность увеличения клиентской базы и повышению привлекательности банка среди потребителей.
- Эмитент активно проводит политику интеграции своей деятельности в регионы Республики Казахстан, тем самым расширяя клиентскую базу Банка. В настоящее время банк имеет обширную сеть филиалов и расчетно-кассовых отделов (РКО) по Казахстану, а также ряд международных представительств по странам СНГ и дальнего зарубежья в г. Киеве, г. Минске, г. Москве, г. Бишкеке, г. Баку, г. Екатеринбурге, г. Тбилиси, г. Душанбе и г. Шанхае (КНР).

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

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

### Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента

Одним из факторов, который влияет на деятельность компаний, является сезонность. Однако учитывая специфику деятельности Эмитента, его деятельность воздействию сезонного фактора не поддается.

Следующий фактор, который может оказать влияние на работу Эмитента это деятельность клиентов Эмитента, являющихся нерезидентами. Ниже приведена динамика изменения (фактически увеличения) доли иностранных клиентов в активах и обязательствах банка, таким образом рост или снижение их активности в качестве потребителей банковских услуг напрямую оказывает влияние на деятельность Эмитента.

Таблица 23. Сведения о доле нерезидентов в оборотах Эмитента

	01.01.2006		01.01.2007		01.01.2008		01.07.2008	
	Сумма, тыс. тенге	доля в общем объеме	Сумма, тыс. тенге	доля в общем объеме	Сумма, тыс. тенге	доля в общем объеме	Сумма, тыс. тенге	доля в общем объеме
<b>Активы, размещенные у нерезидентов</b>								
Итого нерезиденты	330 017 661	34,25%	666 029 409	36,49%	1 081 624 067	40,84%	1 274 031 614	43,34%
Итого активы по балансу 700Н	963 653 190	100%	1 824 994 242	100%	2 648 603 166	100%	2 939 690 074	100%

## Обязательства, привлеченные от нерезидентов

Итого нерезиденты	178 484 788	20,47%	438 125 500	26,43%	726 245 355	32,36%	874 011 508	34,69%
Итого обязательств по балансу 700Н	871 753 039	100%	1 657 523 750	100%	2 244 320 752	100%	2 519 285 533	100%

Сделки, которые должны быть исполнены в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, и сумма которых равна или превышает 10% балансовой стоимости активов Эмитента на настоящий момент отсутствуют. Что касается будущих обязательств Эмитента, то ниже указаны гарантии и поручительства Эмитента, выпущенные в пользу третьих лиц:

Таблица 24. Сведения о будущих обязательствах Эмитента

	Эмитент	Гарант	Дата начала обращения	Общая сумма выпуска	Дата погашения	Обеспечение
Третий выпуск	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	2 июня 2003 года	600 млн. USD	2 июня 2010 года	Гарантия АО «БТА Банк»
Четвертый выпуск	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	24 марта 2004	400 млн. USD	24 марта 2014 года	Гарантия АО «БТА Банк»
Пятый выпуск	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	10 февраля 2005	350 млн. USD	10 февраля 2015 года	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 1st, 200 mln USD	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	23 ноября 2005	200 млн. USD	23 ноября 2008	Гарантия АО «БТА Банк»
Рублевые облигации	ООО "ТуранАлем Финанс"	АО «БТА Банк	11 октября 2005	3 млрд. рублей	6 октября 2009	Поручительство АО «БТА Банк»
Бессрочные финансовые инструменты	BTA Finance Luxembourg S.A.	Поддержка АО «БТА Банк»	25 января 2006	400 млн. USD	бессрочный	Поддержка АО «БТА Банк» в соотв. с условиями Договора Поддержки
GMTN 2nd, 200 mln PLZ	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	31 марта 2006	200 млн. PZl	31 марта 2011	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 3d, USD 250 mln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	25 апреля 2006	250 млн. USD	25 апреля 2013	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 5th, EUR 500mln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	27 сентября 2006	500 млн. EURO	27 сентября 2011	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 6, GBR 200 mln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	20 декабря 2006	200 млн. GBP	20.12.2009	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 8th (750) and 9th (250), USD 1 bln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	22 января 2007	1 млрд. USD	22 января 2037	Гарантия АО «БТА Банк»
	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк	22 января 2007	250 млн. USD	22 января 2009	Гарантия АО «БТА Банк»

Следующим фактором, который может оказать влияние на деятельность Эмитента, являются исходы судебных процессов в которых он в настоящее время участвует:

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

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

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

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

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

Судебное заседание назначено 27 мая 2008г.

Кроме того, на Эмитента в течение последнего года налагались следующие административные санкции:

- 11.05.2007г., Национальный банк РК: нарушение сроков предоставления уведомлений по сделкам по валютному контролю. Штраф в размере 163,80 тыс. тенге. Штраф оплачен.
- 25.05.2007 г., Налоговый комитет: Непрекращение всех расходных операций по банковским счетам налогоплательщиков - юр/физ лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Штраф в размере 50,90 тыс. тенге. Штраф оплачен.
- 02.05.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Нарушение Закона "О банках и банковской деятельности". Письменное предписание. Предписание исполнено.
- 11.06.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Нарушение Закона "Об инвестиционных фондах". Письменное предписание. Предписание исполнено.
- 15.06.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Нарушение Правил ведения документации по кредитованию. Письмо-обязательство. Исполнено.
- 08.06.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Нарушение Правил ведения документации по кредитованию. Письмо – обязательство. Исполнено.
- 02.07.2007 г., Налоговый комитет: Неправильно начислен и несвоевременно уплачен налог. Предписание. Закрыто.
- 05.07.2007 г., КЗК: Нарушение антимонопольного законодательства в части ограничения конкуренции в фин. Секторе. Предписание. Закрыто.
- 03.08.2007 г., КЗК: Непредоставление информации, необходимой КЗК. Предписание. Закрыто.
- 13.09.2007 г., Национальный банк РК: повторное нарушение функций агента валютного контроля. Штраф в размере 262,10 тыс. тенге. Оплачен.

- 12.10.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Оплачен уставный капитал “BTA Finance Luxembourg S.A. II” до получения разрешения АФН на создание дочерней организации Банка. Письмо – обязательство. Закрыто.
- 24.10.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Оплачен уставный капитал “BTA Finance Luxembourg S.A. II” до получения разрешения АФН на создание дочерней организации Банка. Предписание. Закрыто.
- 24.10.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Оплачен уставный капитал ОАО «НАСК «Оранта» (Украина) до получения разрешения АФН на создание дочерней организации Банка. Предписание. Закрыто.
- 29.10.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Несвоевременное представление отчета об итогах размещения акций. Предписание. Закрыто.
- 13.11.2007 г., Национальный банк РК: повторное нарушение функций агента валютного контроля. Штраф в размере 546 тыс. тенге. Оплачен.
- 13.11.2007 г., Национальный банк РК: повторное нарушение функций агента валютного контроля. Штраф в размере 546 тыс. тенге. Оплачен.
- 13.11.2007 г., Национальный банк РК: повторное нарушение функций агента валютного контроля. Штраф в размере 546 тыс. тенге. Оплачено.
- 13.11.2007 г., Национальный банк РК: повторное нарушение функций агента валютного контроля. Штраф в размере 546 тыс. тенге. Оплачено.
- 06.11.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Дочерние организации банков не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации. Необходимо представить письмо-обязательство и документы, подтверждающие отсутствие контроля со стороны Темірбанка над АО «Темірлизинг». Письмо – обязательство. Закрыто.
- 15.11.2007 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: О возможности применения к Банку санкций в случае не устранения нарушений к 3.1. Закрыто.
- 24.12.2007 г., Национальный банк РК: повторное нарушение функций агента валютного контроля. Штраф в размере 546 тыс. тенге. Оплачен.
- 14.02.2008 г., Национальный банк РК: нарушение функций агента валютного контроля. Штраф в размере 233,60 тыс. тенге. Оплачен.
- 12.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: нарушение связанное с совершением сделок с ценными бумагами (брокерско-дилерская деятельность). Штраф в размере 175,20 тыс. тенге. Оплачен.
- 13.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Непредоставление информации в АФН по сделкам с аффилированными лицами Банка (BTA DRP Finance Company). Штраф в размере 116,80 тыс. тенге. Оплачен.
- 13.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Непредоставление информации в АФН по сделкам с аффилированными лицами Банка (БТА Страхование). Штраф в размере 116,80 тыс. тенге. Оплачен.
- 17.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Предоставление Банком заемщику ТОО "Дудар Капитал Лтд" кредитных средств для приобретения доли участия в УК ТОО "Баск Инвест" у лица связанного с Банком особыми отношениями. Штраф в размере 582,30 тыс. тенге. Оплачен.
- 17.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Предоставление Банком заемщику ТОО "Компания "Митра"

- кредитных средств для приобретения доли участия в УК ТОО "Каменское плато" у лица связанного с Банком особыми отношениями. Штраф в размере 1 749,30 тыс. тенге. Оплачен.
- 19.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Нарушение требований Закона Об Инвестиционных фондах об уведомлении АФН по нарушению "Астана-финанс Бареке". Штраф в размере 116,80 тыс. тенге. Обжалован.
  - 19.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Нарушение требований Закона Об Инвестиционных фондах об уведомлении АФН по нарушению "Asia Broker Services". Штраф в размере 116,80 тыс. тенге. Обжалован.
  - 17.03.2008 г., Национальный банк РК: Нарушение функций агента валютного контроля (нарушение сроков предоставления требуемой информации). Штраф в размере 116,80 тыс. тенге. Оплачен.
  - 20.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Нарушение функций агента валютного контроля (предоставление недостоверной информации). Письмо – обязательство. Закрыто.
  - 26.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Частичное представление запрашиваемых документов в АФН необходимых для проведения проверки по 29 заемщикам. Предписание. Закрыто.
  - 28.03.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: Нарушение Правил классификации активов ... в части создания провизий по 29 заемщикам. Предписание. Закрыто.
  - 23.04.2008 г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: нарушение связанное с совершением сделок с ценными бумагами (брокерско-дилерская деятельность). Штраф в размере 233,60 тыс. тенге. На стадии обжалования.
  - 17.04.2008 г., Национальный банк РК: нарушение функций агента валютного контроля фил-л Астана по делу "Сары-Арка". Штраф в размере 233,60 тыс. тенге. Оплачен.

Помимо указанных выше факторов, которые потенциально могут оказать влияние на будущую деятельность Эмитента, его деятельность подвергается ряду рисков.

### ***Финансовые инструменты***

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

### ***Кредитный риск***

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

Подверженность кредитному риску управляется через проведение регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять обязательства по выплате основной суммы и процентов и при необходимости изменение таких ссудных ограничений. Подверженность кредитному риску также частично управляется получением залогового обеспечения и корпоративных и частных гарантий.

### ***Рыночный риск***

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

### ***Процентный риск***

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

### ***Риск ликвидности***

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

## Раздел 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

В данном разделе приведена информация о финансовом состоянии Эмитента на 31 марта 2008 года.

### Активы

#### Нематериальные активы

Таблица 25. Сведения о нематериальных активах Эмитента на 01 июля 2008 года

Вид нематериальных активов	Первоначальная стоимость, тыс. тенге	Величина начисленного износа, тыс. тенге	Текущая балансовая остаточная стоимость, тыс. тенге	Доля в общем объеме нематериальных активов, %
Программное обеспечение	720 239	304 778	415 461	89,81
Лицензии	81 716	17 353	64 363	10,19

#### Основные средства

Таблица 26. Сведения об основных средствах Эмитента на 01 июля 2008 года

Наименование группы основных средств	Первоначальная стоимость, тыс. тенге	Величина начисленного износа, тыс. тенге	Текущая балансовая остаточная стоимость, тыс. тенге	Доля в общем объеме основных средств, %
Здания и сооружения	99 425	10 234	89 191	0,74%
Машины и оборудование	2 526 315	773 434	1 752 881	18,83%
Транспортные средства	55 688	15 923	39 765	0,41%
Прочие основные средства	10 737 404	3 321 653	7 415 751	80,02%
– Средства связи	731 016	349 040	381 976	
– Прочие ОС	3 878 960	1 300 329	2 578 631	
– Мебель	1 205 840	399 272	806 568	
– Специальное оборудование	4 916 576	1 268 572	3 648 004	
– Оружие	5 012	4 440	572	

#### Инвестиции и портфель ценных бумаг

Таблица 27. Сведения о структуре инвестиций Эмитента на 01 июля 2008 года

Вид инвестиций	Сумма, тыс. тенге
<b>Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц:</b>	
– инвестиции в дочерние организации	126 136 226,04
– инвестиции в зависимые организации	5 727 669,26
<b>Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи</b>	
– государственные ценные бумаги	67 739 432
– негосударственные ценные бумаги	69 268 487
<b>Прочие инвестиции</b>	34 904 865

В отношении портфеля ценных бумаг Эмитента его стратегия складывается таким образом, чтобы формировать портфель государственных и негосударственных ценных бумаг с целью обеспечения ликвидности Эмитента.

Эмитент в целях обеспечения ликвидности осуществляет следующие виды операций с ценными бумагами: покупка, продажа, репо (привлечение/размещение денежных средств под залог ценных бумаг). Сделки заключаются на внутреннем и международном рынках с высоколиквидными с ценными бумагами.

Что касается инвестиций и участия Эмитента в капитале других лиц, то в целях расширения клиентской базы и географической диверсификации банковских продуктов, а также для повышения качества и эффективности предоставления финансовых и консультационных услуг, Эмитент осуществляет инвестиции в капитал организаций, специализирующихся на банковской, страховой, пенсионной и инвестиционной сферах деятельности.

Инвестирование осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Валютная и срочная структура портфеля государственных и негосударственных ценных бумаг Эмитента приведена ниже:

**Таблица 28. Сведения о валютной и срочной структуре портфеля ценных бумаг Эмитента на 01 июля 2008 года**

	Текущее сальдо, тыс. тенге	Погашение, тыс. тенге					
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год и далее
<b>Государственные ценные бумаги</b>							
– В тенге	48 735 549	32 138 030	8 481 223	6 400 811	-	-	1 715 485
– В долларах США	11 648 608						11 648 608
– В других валютах	7 355 275						7 355 275
<b>Негосударственные ценные бумаги</b>							
– В тенге	19 213 314	1 443 989		6 292 916			11 476 409
– В долларах США	82 751 801		5 909 029	2 245 809	7 924 612	10 035 527	56 636 824
– В других валютах	2 208 237		658 513				1 549 724

### Кредитный портфель

**Таблица 29. Сведения о динамике ссудного портфеля Эмитента за последние три года**

Наименование статьи	01 января 2005 года		01 января 2006 года		01 января 2007 года		01 июля 2008 года	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес	Сумма, тыс. тенге	Уд. Вес
Стандартные	424 233 299	61,31%	617 474 071	48,70%	546 068 728	25,79%	609 967 244	27,53%
Сомнительные 1 категории	209 503 910	30,28%	505 324 804	39,85%	1 384 996 146	65,41%	1 380 081 308	62,29%
Сомнительные 2 категории	3 834 175	0,55%	46 301 376	3,65%	6 402 791	0,30%	17 587 487	0,79%
Сомнительные 3 категории	21 766 975	3,15%	61 802 258	4,87%	146 991 507	6,94%	141 386 028	6,38%
Сомнительные 4 категории	11 246 279	1,63%	14 139 442	1,12%	9 865 824	0,47%	11 141 614	0,50%
Сомнительные 5 категории	8 155 708	1,18%	3 851 404	0,30%	11 021 804	0,52%	15 855 475	0,72%

Безнадежные	13 206 675	1,90%	19 144 081	1,51%	11 974 454	0,57%	39 454 914	1,79%
<b>ИТОГО</b>	<b>691 947 021</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 268 037 436</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 117 321 254</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 215 474 070</b>	<b>100%</b>

Отраслевая структура кредитного портфеля Эмитента:

Таблица 30. Сведения об отраслевой структуре Эмитента на 01 июля 2008 года

Отрасль	01.01.2006		01.01.2007		01.01.2008		01.07.2008	
	Сумма, тыс. тенге	уд.вес, %	Сумма, тыс. тенге	уд.вес, %	Сумма, тыс. тенге	уд.вес, %	Сумма, тыс. тенге	уд.вес, %
Строительство	98 670 861	14,26	227 785 223	17,96	568 623 289	26,86	705 947 264	31,86
Услуги	76 648 619	11,08	170 479 254	13,44	204 362 195	9,65	175 596 535	7,93
Производство	62 797 498	9,08	76 168 751	6,01	74 390 460	3,51	67 655 400	3,05
Сельское хозяйство	65 374 689	9,45	68 271 305	5,38	105 314 795	4,97	88 651 346	4,00
Энергетика	16 672 925	2,41	5 073 147	0,40	7 733 281	0,37	2 062 901	0,09
Добывающая промышленность	71 427 942	10,32	76 713 633	6,05	105 780 293	5,00	127 404 463	5,75
Банки	13 738 827	1,99	58 957 417	4,65	91 527 735	4,32	113 830 658	5,14
Торговля	180 718 937	26,12	315 655 252	24,89	625 107 161	29,52	572 472 422	25,84
Прочие отрасли	105 896 723	15,30	268 933 454	21,21	334 482 045	15,80	361 854 081	16,33
<b>Итого</b>	<b>691 947 021</b>	<b>100,00</b>	<b>1 268 037 436</b>	<b>100,00</b>	<b>2 117 321 254</b>	<b>100,00</b>	<b>2 215 474 070</b>	<b>100</b>

Валютная структура кредитного портфеля Эмитента:

Таблица 31. Сведения о валютной структуре кредитного портфеля Эмитента на 01 июля 2008 года

Валюта кредита	01 января 2006 года			01 января 2007 года			01 января 2008 года			01 июля 2008 года		
	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Сред. ставка, %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Сред. ставка, %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Сред. ставка, %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Сред. ставка, %
KZT	315 240	46	13,96	545 283	43	12,78	909 827	43	14,83	888 892	40	14,91
СКВ	367 580	53	12,72	703 794	56	12,73	1 172 986	55	13,44	1 291 634	58	13,38
ДВВ	9127	1	14,19	18 961	1	13,36	34 507	2	12,60	34 947	2	12,75
Итого в тенге	<b>691 947</b>	<b>100</b>	<b>13,30</b>	<b>1 268 037</b>	<b>100</b>	<b>12,76</b>	<b>2 117 321</b>	<b>100</b>	<b>14,02</b>	<b>2 215 474</b>	<b>100</b>	<b>13,98</b>

Временная структура кредитного портфеля Эмитента

Таблица 32. Сведения о временной структуре погашения кредитного портфеля Эмитента

Наименование статьи	Текущее сальдо, млн. тенге	Погашение, млн. тенге								
		3 кв. 2008 года	4 кв. 2008 года	1 кв. 2009 года	2 кв. 2009 года	3 – 4 кв. 2009 года	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год и далее
Кредитный портфель	2 215 474	284 212	168 851	86 757	152 916	201 220	333 992	284 383	202 324	500 819
Долгосрочные	1 933 335	129 823	85 416	57 127	138 231	201 220	333 992	284 383	202 324	500 819

Краткосрочные	282 139	154 389	83 435	29 630	14 686	0	0	0	0	0
---------------	---------	---------	--------	--------	--------	---	---	---	---	---

## Сведения о качестве кредитного портфеля Эмитента

Таблица 33. Сведения о качестве кредитного портфеля Эмитента

Классификация	01 января 2006 года		01 января 2007 года		01 января 2008 года		01 июля 2008 года	
	Сумма, млн. тенге	Провизии, млн. тенге	Сумма, млн. тенге	Провизии, млн. тенге	Сумма, млн. тенге	Провизии, млн. тенге	Сумма, млн. тенге	Провизии, млн. тенге
Стандартные	424 233	-	617 474	-	546 069	-	609 967	-
Сомнительные 1 категории	209 504	10 475	505 325	25 266	1 384 996	61 326	1 380 081	62 268
Сомнительные 2 категории	3 834	383	46 301	4 630	6 403	512	17 588	1 561
Сомнительные 3 категории	21 767	4 353	61 802	12 360	146 992	29 398	141 386	28 277
Сомнительные 4 категории	11 246	2 812	14 139	3 535	9 866	2 288	11 142	2 786
Сомнительные 5 категории	8 156	4 078	3 851	1 926	11 022	5 511	15 855	7 623
Безнадежные	13 207	13 207	19 144	19 144	11 974	11 974	39 455	39 455
<b>ИТОГО</b>	<b>691 947</b>	<b>35 308</b>	<b>1 268 037</b>	<b>66 861</b>	<b>2 117 321</b>	<b>111 010</b>	<b>2 215 474</b>	<b>141 970</b>

Дебетовые и кредитовые обороты по ссудам выданным Эмитентом отдельно по видам валют за последние три года.

Таблица 34. Сведения о дебетовых и кредитовых оборотах Эмитента по выданным ссудам

	КЗТ, в тыс. тенге	СКВ, в тыс. тенге	ДВВ, в тыс. тенге	Итого, в тыс. тенге
<b>01.01.2005</b>	<b>223 360 644</b>	<b>205 948 330</b>	<b>10 616 918</b>	<b>439 925 892</b>
Дебетовые обороты	826 776 399	548 915 459	11 010 315	1 386 702 173
Кредитовые обороты	734 897 216	387 283 783	12 500 045	1 134 681 044
<b>01.01.2006</b>	<b>315 239 827</b>	<b>367 580 006</b>	<b>9 127 188</b>	<b>691 947 021</b>
Дебетовые обороты	1 288 239 016	1 245 322 219	36 102 646	2 569 663 881
Кредитовые обороты	1 058 195 595	909 108 644	26 269 227	1 993 573 466
<b>01.01.2007</b>	<b>545 283 248</b>	<b>703 793 581</b>	<b>18 960 607</b>	<b>1 268 037 436</b>
Дебетовые обороты	1 763 687 258	1 842 631 069	40 601 135	3 646 919 462
Кредитовые обороты	1 399 143 010	1 373 438 243	25 054 391	2 797 635 644
<b>01.01.2008</b>	<b>909 827 496</b>	<b>1 172 986 407</b>	<b>34 507 351</b>	<b>2 117 321 254</b>
Дебетовые обороты	484 144 614	848 895 168	14 225 990	1 347 265 772
Кредитовые обороты	505 079 889	730 247 188	13 785 879	1 249 112 956
<b>01.07.2008</b>	<b>888 892 221</b>	<b>1 291 634 387</b>	<b>34 947 462</b>	<b>2 215 474 070</b>

## Средняя доходность по активам Эмитента

Таблица 35. Сведения о доходности активов Эмитента за последние три года

	2005 год	2006 год	2007 год
Портфель ценных бумаг	4,27%	5,03%	5,38%
Кредитный портфель	13,26%	12,76%	13,89%
Прочие доходные активы	4,10%	5,81%	7,79%

### Пассивы

#### Акционерный капитал

Уставный капитал – 304 503 430 350 тенге

Собственный капитал – 420 404 541 000 тенге

Обществом выпущены 8 370 625 простых акций и 100 000 привилегированных акций.

#### Депозиты

Сведения о динамике депозитов в разрезе депозитов юридических и физических лиц и в разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования.

Таблица 36. Сведения о динамике объема депозитов, привлеченных Эмитентом

	01 января 2006 года	01 января 2007 года	01 января 2008 года	01 июля 2008 года
<b>В разрезе по заемщикам, тыс. тенге</b>				
Юридические лица	441 540 283	718 912 802	977 861 841	976 368 429
Физические лица	107 106 257	181 153 490	231 082 629	252 424 698
<b>В разрезе по срочности, тыс. тенге</b>				
Срочные депозиты	545 911 154	896 461 515	1 206 271 345	1 226 080 188
Депозиты до востребования	2 735 386	3 604 777	2 673 125	2 712 939

Сведения о средних процентных ставках по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов.

Таблица 37. Сведения о средних процентных ставка по депозитам Эмитента в разрезе валюты

Валюта депозита	01 января 2006 года			01 января 2007 года			01 января 2008 года			01 июля 2008 года		
	Сумма, млн. тенге	Уд.вес, %	Сред. ставка, в %	Сумма, млн. тенге	Уд.вес, %	Сред. ставка, в %	Сумма, млн. тенге	Уд.вес, %	Сред. ставка, в %	Сумма, млн. тенге	Уд.вес, %	Сред. ставка, в %
KZT	130 836	23,85	8,79	202 308	22,47	8,37	285 615	23,63	6,78	286 492	23,31	9,42
СКВ	417 774	76,14	6,25	697 717	77,52	6,87	923 210	76,36	5,28	942 021	76,66	7,65
ДВВ	36	0,01	4,32	42 061	0,01	4,06	120	0,01	1,36	281	0,02	0,91
Итого в тенге	<b>548 647</b>	<b>100</b>	-	<b>900 066</b>	<b>100</b>	-	<b>1 208 944</b>	<b>100</b>	-	<b>1 228 793</b>	<b>100</b>	

Временная структура депозитов отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

Таблица 38. Временная структура депозитов отдельно по депозитам юридических и физических лиц, тыс. тенге

	Юридические лица	Физические лица
Депозиты до востребования	100	2 712 839

Условные депозиты	1 086 122	104
Срочные депозиты, в том числе	975 282 207	249 711 755
– до одного месяца	24 002 847	303 483
– от 1 до 3 месяцев	47 419 054	5 643 725
– от 3 месяцев до 1 года	107 838 767	11 591 812
– от 1 года до 5 лет	318 123 027	228 583 270
– свыше 5 лет	477 898 512	3 589 465

## График погашения депозитов

Таблица 39. График погашения депозитов

Наименование статьи	Текущее сальдо, млн. тенге	Погашение, млн. тенге								
		3 кв. 2008 года	4 кв. 2008 года	1 кв. 2009 года	2 кв. 2009 года	3 – 4 кв. 2009 года	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год и далее
Срочные	1 226 080	142 738	92 411	63 919	25 684	133 849	197 004	189 357	8 017	373 101

## Сведения о дебетовых и кредитовых оборотах по депозитам отдельно по видам валют

Таблица 40. Сведения о дебетовых и кредитовых оборотах по депозитам

	KZT, в тыс. тенге	СКВ, в тыс. тенге	ДВВ, в тыс. тенге	Итого, в тыс. тенге
<b>01.01.2005</b>	<b>117 320 380</b>	<b>186 664 871</b>	<b>20 605</b>	<b>304 005 856</b>
Дебетовые обороты	520 165 173	554 247 307	16 616 082	1 091 028 562
Кредитовые обороты	428 395 664	470 710 306	153 463	899 259 433
Курсовая разница	-1	9 330 506	623 844	9 954 351
Другие изменения	105 285 545	305 315 933	15 853 984	426 455 459
<b>01.01.2006</b>	<b>130 836 417</b>	<b>417 774 309</b>	<b>35 814</b>	<b>548 646 540</b>
Дебетовые обороты	739 149 538	759 371 808	4 030 394	1 502 551 740
Кредитовые обороты	782 571 296	905 456 676	4 032 210	1 692 060 182
Курсовая разница	-24	-13 070 502	-581	-13 071 107
Другие изменения	28 049 376	120 786 977	3 850	148 840 203
<b>01.01.2007</b>	<b>202 307 575</b>	<b>697 716 656</b>	<b>42 061</b>	<b>900 066 292</b>
Дебетовые обороты	1 843 618 691	1 577 950 828	376 530	3 421 946 049
Кредитовые обороты	1 893 599 790	1 819 473 959	449 127	3 713 522 876
Курсовая разница	0	-35 452 347	2 523	-35 449 824
Другие изменения	33 326 189	19 422 347	2 640	52 751 176
<b>01.01.2008</b>	<b>285 614 863</b>	<b>923 209 787</b>	<b>119 821</b>	<b>1 208 944 471</b>
Дебетовые обороты	1 183 599 377	890 816 667	200 517	2 074 616 561

Кредитовые обороты	1 230 914 733	828 902 027	61 611	2 059 878 371
Курсовая разница	0	6 155 159	5 995	6 161 154
Другие изменения	48 192 535	- 49 259 078	15 856	- 1 050 687
<b>01.07.2008</b>	<b>286 492 041</b>	<b>942 020 508</b>	<b>280 578</b>	<b>1 228 793 127</b>

### Действующие выпуски долговых ценных бумаг Эмитента

Параметры	I эмиссия	II эмиссия	III выпуск
<b>Дата и номер государственной регистрации:</b>	08.02.2001 A32	19.04.2002г. A53	16.10.2003г. A88
<b>Национальный идентификационный номер:</b>	KZ2CUY08A32	KZ2CKY08A53	KZ2CKY10A887
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию</b>	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций
<b>Общая сумма эмиссии:</b>	20 000 000 USD	3 750 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге
<b>Количество облигаций:</b>	200 000	250 000	500 000
<b>Номинал:</b>	100 USD	15 000 KZT	15 000 KZT
<b>Вид облигаций:</b>	Купонные	Купонные индексированные	Именные купонные
<b>Количество размещенных облигаций по каждому выпуску</b>	197 249	250 000	500 000
<b>Купон</b>	12,0% годовых	9,0% годовых	<p>Купонная ставка: ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций - 8,0% годовых. Начиная со второго года обращения - плавающая, зависящая от уровня инфляции, которая будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев.</p> <p>Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 15%. Ставка вознаграждения (г) рассчитывается следующим образом: <math>g = i + m</math>,</p> <p>где <math>i</math> - инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения. <math>m</math> - фиксированная маржа, составляющая два процентных пункта от номинальной стоимости облигаций на протяжении всего срока обращения облигаций.</p>
<b>Тип купона:</b>	Полугодовой	Полугодовой	Полугодовой
<b>Общий размер выплат по облигациям:</b>	<p>Основной долг – 19 724 900 долл. США</p> <p>Сумма начисленного вознаграждения – 1 991 418 014 тенге</p> <p>Сумма выплаченного</p>	<p>Основной долг – 3 750 000 000 тенге</p> <p>Сумма начисленного вознаграждения – 2 183 568 608,32 тенге</p> <p>Сумма выплаченного</p>	<p>Основной долг – 7 500 000 000 тенге</p> <p>Сумма начисленного вознаграждения – 3 210 000 000 тенге</p> <p>Сумма выплаченного вознаграждения – 3 128 784 432</p>

	вознаграждения – 1 836 930 139 тенге	вознаграждения – 2 111 610 326,84	
<b>Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций</b>	нет	Выкуплено 3 170 облигаций	нет
<b>Обеспечение:</b>	необеспеченные	необеспеченные	необеспеченные
<b>Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)</b>	19 724 900 долл. США, недоразмещено – 2 751 облигация	3 750 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге
<b>Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными бумагами:</b>	Облигации включены в официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А»	Облигации включены в официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А»	Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А»
<b>Форма выпуска:</b>	Бездокументарная	Бездокументарная	Бездокументарная
<b>Срок обращения:</b>	8 лет	8 лет	10 лет
<b>Дата начала обращения облигаций:</b>	19.02.2001г.	29.04.2002г.	06.11.2003г.
<b>Срок погашения:</b>	19.02.09г.	29.04.10г.	06.11.13г.

Параметры	IV выпуск	V выпуск	VII выпуск
<b>Дата и номер государственной регистрации:</b>	13.04.2004г. B15	09.12.2005г. B82	31 мая 2006 г. C12
<b>Национальный идентификационный номер:</b>	KZ2CKY10B158	KZ2CKY10B828	KZ2COY30C125
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию</b>	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций
<b>Общая сумма эмиссии:</b>	14 000 000 000 тенге	20 000 000 000 тенге	125 000 000 000 тенге
<b>Количество облигаций:</b>	1 400 000	2 000 000	12 500 000
<b>Номинал:</b>	10 000 KZT	10 000 KZT	10 000 KZT
<b>Вид облигаций:</b>	Именные купонные	Именные купонные	Именные купонные
<b>Купон</b>	<p>Купонная ставка: ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций - 8,0% годовых от номинальной стоимости облигации, начиная со второго года обращения - плавающая, зависящая от уровня инфляции, которая будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев.</p> <p>Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 12%. Ставка вознаграждения (r) рассчитывается следующим образом: <math>r = i + m</math>, где <math>i</math> - инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%),</p>		7 % годовых
			7 % годовых

публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения. m - фиксированная маржа, составляющая два процентных пункта от номинальной стоимости облигаций на протяжении всего срока обращения облигаций.

Тип купона:	Полугодовой	Полугодовой	Полугодовой
<b>Общий размер выплат по облигациям:</b>	Основной долг – 14 000 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 4 798 954 650 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 4 737 609 896,25 тенге	Основной долг – 15 685 950 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения – 358 288 000 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 350 817 040 тенге	Основной долг – 79 142 880 000тенге Сумма начисленного вознаграждения 3 646 141 800 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 3 216 193 995 тенге
<b>Обеспечение:</b>	необеспечен	необеспечен	необеспечен
<b>Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций</b>	нет	нет	нет
<b>Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)</b>	14 000 000 000 тенге	15 685 950 000 тенге недоразмещено 431 405 облигаций	79 142 880 000 Недоразмещено 4 585 712 облигаций
<b>Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными бумагами:</b>	Облигации включены в официальный список АО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”	Облигации включены в официальный список АО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”	Облигации включены в официальный список АО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”
<b>Форма выпуска:</b>	Бездокументарная	Бездокументарная	Бездокументарная
<b>Срок обращения:</b>	10 лет	10 лет	30 лет
<b>Дата начала обращения облигаций:</b>	10.06.2004г.	30.12.2005г	29.06.2006г
<b>Срок погашения:</b>	10.06.2014г.	30.12.2015г	29.06.36г

Параметры	VIII выпуск	IX выпуск
<b>Дата и номер государственной регистрации:</b>	16 октября 2006 г. С30	10 июня 2008 года D06
<b>Национальный идентификационный номер:</b>	KZ2C0Y02C306	KZ2C0Y10D067
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию</b>	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций	Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций
<b>Общая сумма эмиссии:</b>	25 000 000 000 тенге	100 000 000 000 тенге
<b>Количество облигаций:</b>	25 000 000	100 000 000

<b>Номинал:</b>	1000 тенге	1000 тенге
<b>Вид облигаций:</b>	Именные купонные	Именные купонные субординированные
<b>Купон</b>	8,5% годовых	11% годовых
<b>Тип купона:</b>	Полугодовой	Полугодовой
<b>Общий размер выплат по облигациям:</b>	Основной долг – 25 000 000 000 тенге Сумма начисленного вознаграждения 6 375 000 000 тенге Сумма выплаченного вознаграждения – 5 737 500 000 тенге	Основной долг – 51 409 643 000 тенге Вознаграждение по данному выпуску не начислялось
<b>Обеспечение:</b>	необеспечен	Необеспечен
<b>Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций</b>	Нет	Нет
<b>Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)</b>	25 299 091 666 тенге 67 тиын	51 445 803 756 тенге 19 тиын
<b>Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными бумагами:</b>	Облигации включены в официальный список АО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”	Облигации включены в официальный список АО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”
<b>Форма выпуска:</b>	Бездокументарная	Бездокументарная
<b>Срок обращения:</b>	2 года	10 лет
<b>Дата начала обращения облигаций:</b>	18.10.2006г	16.06.2008г
<b>Срок погашения:</b>	18.10.2008г	16.06.2018г

### Международные займы Эмитента

В настоящее время в Банке нет действующих международных займов, сумма которых превышала бы пять процентов от суммы активов Банка.

Сведения о международных займов, превышающих пять процентов от активов Эмитента за последние три года приведена ниже:

Таблица 41. Сведения о международных займах Эмитента

Кредитор	Сумма займа, превышающая пять процентов от активов эмитента, тыс. тенге	Валюта займа	Процентная ставка	Указать период погашения займа
<b>2005г.</b>				
TURANALEM FINANCE B.V.	103 853 820	USD	5,65%	06/10/2005 - 20/09/2006
<b>2006г.</b>				
TURANALEM FINANCE B.V.	140 408 180	USD	6,489 % 6,822 %	1 транш: 20/09/2006 - 13/03/2008 2 транш: 20/09/2006 - 14/09/2009

---

TURANALEM FINANCE B.V.	98 197 260	USD	5,65%	06/10/2005 - 20/09/2006
---------------------------	------------	-----	-------	-------------------------

---

В 2007г. в Банке не было привлеченных и исполненных займов, превышающих пять процентов от суммы активов Эмитента.

### **Займы Эмитента**

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

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

Таблица 42. График погашения займов Эмитента, тыс. тенге

Наименование кредитора	Размер займа/ кредитной линии	3 кв. 2008 года	4 кв. 2008 года	1 кв. 2009 года	2 кв. 2009 года	3-4 кв. 2009 года	2010 год	2011 год	2012 год и выше
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	2 243 436	-	-	73 129	-	1 759 812	350 123	60 371	-
ABN AMRO BANK N.V.	4 437 563	-	815 063	-	-	-	3 622 500	-	-
ABU DHABI ISLAMIC BANK	30 187 500	-	-	-	-	30 187 500	-	-	-
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH (LTD)	4 580 864	1 065 015	2 132 445	1 207 500	-	25 350	150 554	-	-
AMERICAN EXPRESS BANK, LTD	171 986	-	-	171 986	-	-	-	-	-
ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	603 750	-	603 750	-	-	-	-	-	-
ARAB BANK PLC	757 129	629 304	127 826	-	-	-	-	-	-
ASIAN DEVELOPMENT BANK	9 056 250	-	-	-	-	-	-	9 056 250	-
ATLANTIC FORFAITIERUNGS AG	259 209	-	-	-	-	-	-	259 209	-
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	691 565	-	-	-	25 928	-	79 685	321 916	264 037
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	127 355	-	-	-	-	-	-	-	127 355
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	126 738	50 294	-	-	-	-	76 444	-	-
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	779 719	-	-	-	-	374 304	48 720	276 299	80 396
BANCO ESPANOL DE CREDITO	764 244	373 813	283 195	93 534	13 702	-	-	-	-
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	3 028 243	-	-	-	2 414 952	63 792	549 499	-	-
BANK OF MONTREAL	3 237 070	1 811 250	603 750	-	72 440	262 675	486 955	-	-
BANK OF NEW YORK	4 226 250	3 018 750	1 207 500	-	-	-	-	-	-
BANK OF NOVA SCOTIA	3 018 750	-	603 750	-	2 415 000	-	-	-	-
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI	3 762 444	-	1 207 500	724 500	-	-	1 830 444	-	-
BANK 'WESTLB VOSTOK' (ZAO)	401 492	325 664	-	-	10 413	65 415	-	-	-
BANIF - BANCO INTERNACIONAL DO FUNCHAL	3 018 750	-	-	-	-	-	3 018 750	-	-
BANQUE SOCIETE GENERALE VOSTOK	30 058	-	30 058	-	-	-	-	-	-
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	49 136 529	95 361	4 609	82 500	10 035	144 037	6 964 731	1 067 835	40 767 422
BAYERISCHE LANDESBANK	31 585 837	503 615	22 449 602	905 625	2 514 350	3 238 851	1 910 600	63 193	-
BNP PARIBAS ZAO, MOSCOW	23 667	-	-	-	23 667	-	-	-	-

BNP-PARIBAS SA (FORMERLY BANQUE NATIONALE DE PARIS S.A.)	50 583	50 583	-	-	-	-	-	-	-
BRED BANQUE POPULAIRE	1 254 758	288 758	-	966 000	-	-	-	-	-
CAJA MADRID	1 811 250	-	905 625	-	905 625	-	-	-	-
CAIXA GERAL DE DEPOSITOS	1 086 750	-	-	-	1 086 750	-	-	-	-
CALYON	8 037 670	7 607 250	-	-	-	-	-	129 553	300 867
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA	51 616	25 494	-	26 122	-	-	-	-	-
COMMERZBANK (EURASIJA)	2 361 936	-	-	-	-	-	2 289 832	72 105	-
COMMERZBANK AG	2 521 463	-	-	69 293	-	132 502	1 207 500	189 914	922 254
COMMERZBANK INTERNATIONAL S.A.	12 075 000	-	-	-	-	-	-	12 075 000	-
CREDIT EUROPE BANK	3 199 269	-	-	-	2 415 000	-	477 650	-	306 619
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	362 048	31 462	190 235	140 351	-	-	-	-	-
CREDIT LYONNAIS	124 448	-	-	124 448	-	-	-	-	-
CREDIT SUISSE	90 416 705	-	1 207 500	1 593 900	2 113 089	310 449	61 041 766	-	24 150 000
DANSKE BANK A/S	122 806	-	-	-	55 331	-	67 475	-	-
DEERE CREDIT INC	2 299 333	-	-	-	-	-	596 312	-	1 703 021
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT	9 901 500	-	-	-	-	-	-	-	9 901 500
DEMIR-HALK BANK NEDERLAND	134 887	2 684	6 027	2 683	6 027	55 545	17 421	17 421	27 081
DENIZBANK AG	835 208	-	-	-	-	-	-	668 710	166 498
DEUTSCHE BANK AG	24 950 529	-	444 375	-	-	-	547 804	-	23 958 351
DOHA BANK LTD	615 881	122 458	493 423	-	-	-	-	-	-
DPR FINANCE COMPANY	90 562 500	-	-	-	-	-	-	-	90 562 500
DRESDNER BANK AG	5 646 255	487 022	96 562	-	801 045	1 563 401	62 277	1 123 110	1 512 837
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	4 264 828	-	-	3 018 750	1 246 078	-	-	-	-
EMIRATES BANK INTERNATIONAL PJSC	1 207 500	-	1 207 500	-	-	-	-	-	-
ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG	726 579	7 946	-	-	12 745	-	315 837	345 968	44 083
EXPORT DEVELOPMENT CORPORATION	3 870 692	-	-	-	-	-	-	-	3 870 692
EXPORT-IMPORT BANK OF INDIA	14 487	-	-	-	-	-	13 600	887	-
THE EXPORT-IMPORT BANK OF	4 049 241	207 246	3 459 807	163 099	219 088	-	-	-	-

<b>KOREA</b>									
<b>FOKUS BANK, PART OF DANSKE BANK GROUP</b>	<b>32 472</b>	-	-	32 472	-	-	-	-	-
<b>FORTIS BANK (NEDERLAND) N.V.</b>	<b>102 252</b>	-	4 166	21 662	-	-	76 424	-	-
<b>FORTIS BANK GUANGZHOU BRANCH</b>	<b>19 566</b>	-	17 610	-	1 957	-	-	-	-
<b>FORTIS BANK A.S.</b>	<b>3 622 500</b>	-	-	1 977 128	1 645 372	-	-	-	-
<b>FORTIS BANK S.A./N.V. BRUSSELS</b>	<b>27 865 432</b>	1 345 866	4 939 038	-	6 687 100	-	112 725	-	14 780 703
<b>FORTIS BANQUE S.A./N.V.</b>	<b>7 447 103</b>	-	5 433 750	1 811 250	7 451	-	-	-	194 652
<b>HABIB BANK LIMITED</b>	<b>1 207 500</b>	-	-	1 207 500	-	-	-	-	-
<b>HSBC BANK KAZAKHSTAN</b>	<b>8 905 943</b>	-	15 909	8 484 295	184 688	66 811	77 954	76 285	-
<b>HSBC BANK PLC</b>	<b>2 498 567</b>	462 690	48 300	-	845 250	-	1 030 277	52 290	59 760
<b>HSH NORDBANK AG</b>	<b>2 742 859</b>	-	931 609	-	1 811 250	-	-	-	-
<b>INDONESISCHE OVERZEESSE BANK N.V</b>	<b>483 000</b>	-	-	483 000	-	-	-	-	-
<b>ING BANK (EURASIA) ZAO</b>	<b>1 711 025</b>	518 018	418 399	87 240	-	-	-	687 369	-
<b>ING BANK N.V. SHANGHAI BRANCH</b>	<b>153 091</b>	-	-	153 091	-	-	-	-	-
<b>ING BANK N.V.</b>	<b>715 404</b>	83 257	30 504	475 306	53 734	-	72 603	-	-
<b>ING BHF-BANK AKTIENGESELLSCHAFT</b>	<b>312 114</b>	-	-	160 920	-	151 193	-	-	-
<b>ING BANK UKRAINE</b>	<b>155 816</b>	-	-	-	-	-	155 816	-	-
<b>ING BELGIUM NV/SA</b>	<b>2 415 000</b>	-	-	2 415 000	-	-	-	-	-
<b>INTESA SANPAOLO S.P.A.</b>	<b>402 662</b>	-	100 787	-	301 875	-	-	-	-
<b>INTESA SODITIC TRADE FINANCE LIMITED</b>	<b>1 207 500</b>	-	1 207 500	-	-	-	-	-	-
<b>JOHN DEERE CREDIT</b>	<b>250 351</b>	-	-	-	8 088	-	-	-	242 263
<b>JPMORGAN CHASE BANK</b>	<b>25 743 750</b>	-	10 263 750	-	-	-	-	-	15 480 000
<b>KBC BANK NV</b>	<b>510 081</b>	-	-	-	-	-	510 081	-	-
<b>LAIKI FACTORING S.A.</b>	<b>520 108</b>	-	-	-	-	-	-	520 108	-
<b>LANDESBANK BERLIN AG (FORMERLY BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG)</b>	<b>4 173 340</b>	597 670	1 539 818	70 137	72 554	401 520	247 298	319 196	925 149
<b>LB INTERFINANZ AG</b>	<b>241 500</b>	-	-	-	-	-	241 500	-	-
<b>LRP LANDESBANK RHEINLAND-PFALZ</b>	<b>2 297 800</b>	-	1 207 500	-	-	1 025 607	64 693	-	-
<b>MASHREQBANK PSC</b>	<b>3 320 625</b>	1 207 500	-	-	-	-	2 113 125	-	-
<b>MARFIN FACTORS AND</b>	<b>1 328 250</b>	-	-	-	-	-	1 328 250	-	-

<b>FORFAITERS SA</b>									
MEDIOBANCA SPA	9 766 130	-	-	-	-	-	-	-	9 766 130
MORGAN STANLEY	88 430 160	-	-	46 620 000	-	-	41 810 160	-	-
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	27 790	-	-	-	-	-	-	-	27 790
NATIONAL BANK OF DUBAI PUBLIC JOINT STOCK COMPANY	1 008 896	1 008 896	-	-	-	-	-	-	-
NATIONAL CITY BANK CLEVELAND	2 113 125	-	-	-	-	-	-	2 113 125	-
NEDBANK LTD	136 850	-	-	-	136 850	-	-	-	-
NORDEA BANK AB	2 369 848	-	-	-	-	-	179 765	-	2 190 083
NORDEA BANK FINLAND PLC	8 651 200	4 830 000	3 821 200	-	-	-	-	-	-
OKO PANKKI OYJ (OKO BANK PLC)	784 875	60 375	-	724 500	-	-	-	-	-
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	20 850	20 850	-	-	-	-	-	-	-
POHJOLA PANKKI OYJ (POHJOLA BANK PLC)	573 180	-	573 180	-	-	-	-	-	-
PRIVATE EXPORT FUNDING CORPORATION (PEFCO)	1 085 020	-	-	-	-	-	251 307	833 713	-
PUNJAB NATIONAL BANK INTERNATIONAL LTD	845 250	-	845 250	-	-	-	-	-	-
RABOBANK NEDERLAND	1 189 281	-	-	-	-	-	1 189 281	-	-
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	2 731 645	316 693	-	-	2 414 952	-	-	-	-
SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)	187 383	55 484	1 402	34 098	-	59 215	37 184	-	-
SAUDI NATIONAL COMMERCIAL BANK	1 207 500	-	-	603 750	-	603 750	-	-	-
SEKERBANK T.A.S.	1 811 250	-	1 811 250	-	-	-	-	-	-
SHINHAN BANK	3 393 568	1 207 500	374 818	1 811 250	-	-	-	-	-
SKANDIFINANZ BANK AG	780 162	-	-	-	-	-	780 162	-	-
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	1 910 600	-	1 910 600	-	-	-	-	-	-
SMBC DUBAI	812 291	-	631 166	-	181 125	-	-	-	-
SOCIETE GENERALE	6 315 285	6 315 285	-	-	-	-	-	-	-
STANDARD BANK PLC	12 849 813	573 563	201 250	-	-	-	-	12 075 000	-
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	1 188 818	-	-	-	-	-	-	1 188 818	-
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	4 324 798	-	747 694	1 207 500	927 955	588 563	442 536	-	410 550
SWEDBANK	406 336	-	-	-	-	35 746	133 054	-	237 535

TORONTO-DOMINION BANK	1 673 431	-	1 227 490	-	243 670	-	31 952	-	170 319
TORONTO DOMINION SECURITIES	513 110	-	-	-	-	-	-	-	513 110
U.S. BANK	18 785	-	-	-	-	18 785	-	-	-
UBI BANCA INTERNATIONAL S.A	603 750	-	-	-	-	-	603 750	-	-
UBS AG	2 961 603	413 499	257 128	-	1 086 874	790 118	413 983	-	-
VAKIFBANK INTERNATIONAL AG	639 329	-	241 500	-	100 625	-	-	297 204	-
VTB BANK (FRANCE) S.A.	845 250	-	241 500	-	603 750	-	-	-	-
WACHOVIA BANK	3 265 213	-	-	-	-	-	246 463	3 018 750	-
WACHOVIA INTERNATIONAL BANKING CORPORATIO	603 750	603 750	-	-	-	-	-	-	-
WESTLB AG LONDON BRANCH	2 595 922	150 938	724 500	-	362 250	20 586	-	817 312	520 336
WGZ-BANK AG WESTDEUTSCHE GENOSSENSCHAFTS-ZENTRALBANK	939 252	-	-	-	33 627	-	905 625	-	-
РЕСУРСЫ АКИМАТА	10 805 504	215 183	31 433	-	17 500	-	370 421	44 694	10 126 272
<b>Итого</b>	<b>709 584 531</b>	<b>36 690 984</b>	<b>77 880 103</b>	<b>77 743 518</b>	<b>34 089 762</b>	<b>41 945 528</b>	<b>139 152 869</b>	<b>47 771 604</b>	<b>254 310 163</b>

Из них международные привлечения:

Наименование статьи	Текущее сальдо, тыс. тенге	Погашение							
		3 кв. 2008 года	4 кв. 2008 года	1 кв. 2009 года	2 кв. 2009 года	3-4 кв. 2009 года	2010 год	2011 год	2012 год и далее
Международные привлечения	687 601 859	36 475 801	77 832 761	69 186 094	33 887 574	40 118 905	138 354 370	47 590 253	244 156 100

## Финансовые показатели

### Анализ финансовых результатов

Таблица 43. Динамика анализа финансовых результатов Эмитента

Наименование показателя	2005 год	2006 год	2007 год	Прогноз на 2008 год
Объем оказанных услуг, в том числе:				
– займы, млн. тенге	680 385	1 343 414	2 379 810	2 306 033
– депозиты, млн. тенге	306 714	528 192	652 508	721 562
<b>Чистый доход, млн. тенге</b>	<b>14 706</b>	<b>39 078</b>	<b>64 705</b>	<b>51 950</b>
Процентные доходы, млн. тенге	78 286	132 689	323 448	306 273
Процентные расходы, млн. тенге	45 699	81 225	179 279	160 772
Непроцентные доходы, млн. тенге	5 487	31 987	32 388	31 438
Непроцентные расходы, млн. тенге	18 894	31 103	61 642	124 989

### Структура доходов и расходов за последние три года

Таблица 44. Сведения о структуре доходов и расходов за последние три года

Наименование показателя	2005 год	2006 год	2007 год
<b>Процентные доходы, млн. тенге</b>	<b>78 286</b>	<b>132 689</b>	<b>323 448</b>
– займы	69 789	116 368	291 724
– ценные бумаги	6 524	9 470	14 587
– вклады в других банках	1 973	6 851	17 137
<b>Процентные расходы, млн. тенге</b>	<b>- 45 699</b>	<b>- 81 225</b>	<b>- 179 279</b>
– выпущенные долговые ценные бумаги	- 20 969	- 36 954	- 85 683
– вклады клиентов	- 13 575	- 20 080	- 39 935
– вклады и займы кредитных учреждений	- 11 155	- 24 191	- 53 661
<b>Комиссионные и сборы, млн. тенге</b>	<b>12 454</b>	<b>24 477</b>	<b>27 432</b>
– доходы в виде комиссионных и сборов	12 943	25 106	28 489
– расходы в виде комиссионных и сборов	- 489	- 629	- 1 057
<b>Непроцентные доходы, млн. тенге</b>	<b>5 487</b>	<b>31 987</b>	<b>32 388</b>
– чистый доход от торговых операций	2 889	16 587	2 503
– доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	920	12 211	22 396
– доход от страховой деятельности	5 262	6 219	12 539
– расходы от страховой деятельности	- 4 723	- 6 356	- 9 222
– доля в доходе ассоциированных компаний	7	2 364	4 234
– прочие доходы/ убытки	- 62	965	1 132
<b>Непроцентные расходы, млн. тенге</b>	<b>-18 894</b>	<b>- 31 103</b>	<b>- 61 642</b>
– зарплата и расходы на персонал	- 6 930	- 11 320	- 25 744
– административные и прочие операционные расходы	- 7083	- 14 174	- 23 400
– износ и амортизация	- 892	- 900	- 2 314
– налоги, помимо подоходного налога	- 1 051	- 1 520	- 3 469
– убыток от выбытия дочерних организаций	- 850	- 19	- 249
– прочие резервы	- 1 642	- 2 566	- 4 705

– обязательное страхование депозитов физических лиц	- 446	- 604	- 1 761
<b>Расходы по подоходному налогу, млн. тенге</b>	<b>-1 569</b>	<b>- 4 552</b>	<b>- 9 832</b>

### Коэффициенты, характеризующие деятельность Эмитента

Таблица 45. Коэффициенты, характеризующие деятельность Эмитента

Наименование критерия	Текущее значение
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,140
Коэффициент текущей ликвидности	1,403
Коэффициент краткосрочной ликвидности	1,172

### Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка РК

Таблица 46. Сведения об исполнении Эмитентом пруденциальных нормативов

Пруденциальный норматив	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
K1	0,070	0,080	0,085	0,136
K2	0,137	0,139	0,135	0,138
K4	1,130	0,650	1,611	1,485
K5	0,830	0,700	1,437	1,095

### Другая существенная информация

#### Гарантии, выданные Эмитентом

Ниже приведены сведения о гарантиях, выданных Эмитентом в обеспечение облигационных выпусков третьих лиц

Таблица 47. Сведения о гарантиях, выданных Эмитентом в обеспечение облигационных выпусков третьих лиц

	Эмитент	Гарант	Дата начала обращения	Общая сумма выпуска	Дата погашения	Обеспечение
Третий выпуск	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк»	2 июня 2003 года	600 млн. USD	2 июня 2010 года	Гарантия АО «БТА Банк»
Четвертый выпуск	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк»	24 марта 2004	400 млн. USD	24 марта 2014 года	Гарантия АО «БТА Банк»
Пятый выпуск	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк»	10 февраля 2005	350 млн. USD	10 февраля 2015 года	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 1st, 200 mln USD	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк»	23 ноября 2005	200 млн. USD	23 ноября 2008	Гарантия АО «БТА Банк»
Рублевые облигации	ООО "ТуранАлем Финанс"	АО «БТА Банк»	11 октября 2005	3 млрд. рублей	6 октября 2009	Поручительство АО «БТА Банк»
Бессрочные финансовые инструменты	BTA Finance Luxembourg S.A.	Поддержка АО «БТА Банк»	25 января 2006	400 млн. USD	бессрочный	Поддержка АО «БТА Банк» в соотв. с условиями Договора Поддержки
GMTN 2nd, 200 mln PLZ	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк»	31 марта 2006	200 млн. PZI	31 марта 2011	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 3d, USD 250 mln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк»	25 апреля 2006	250 млн. USD	25 апреля 2013	Гарантия АО «БТА Банк»
GMTN 5th, EUR 500mln	TuranAlem Finance B.V.	АО «БТА Банк»	27 сентября 2006	500 млн. EURO	27 сентября 2011	Гарантия АО «БТА Банк»

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

## Раздел 5. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

1)	Вид облигаций	Купонные, субординированные облигации без обеспечения
2)	Количество выпускаемых облигаций, шт.	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
	Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тенге	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
3)	Номинальная стоимость одной облигации, тенге	100 (сто) тенге
4)	Вознаграждение по облигациям с указанием:	
	ставка вознаграждения по облигациям	11% годовых в течение всего срока обращения облигаций
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций
	периодичность и дата выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год по истечении каждых шести месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания соответствующего купонного периода.
	порядок и условия его выплаты	<p>Выплата вознаграждения по облигациям будет осуществляться в казахстанских тенге, путем перевода денег на текущие банковские с чета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней даты окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения.</p> <p>На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется его выплата (по времени в месте нахождения регистратора эмитента).</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы из тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине эмитента дохода по облигации эмитент обязан выплатить держателям ценных бумаг сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения</p>

	денежного обязательства или его соответствующей части.
период времени, применяемого для расчета вознаграждения	Расчет купонного вознаграждения производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30: 360 дней в году/ 30 дней в месяце.
порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций	Облигации не являются индексированными
в случае если ставка вознаграждения не является фиксированной, указать порядок определения ее размера	Ставка вознаграждения по облигациям фиксированная
<hr/>	
5)	сведения об обращении и погашении облигаций:
дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций эмитента в официальный список Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» либо его правопреемника, в случае реорганизации.
срок обращения облигаций	7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций.
условия погашения	<p>Выплаты производятся лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора эмитента) в течение 10 (десяти) рабочих дней.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости и купонного вознаграждения за последний купонный период будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы из тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
дата погашения облигаций	Погашение облигаций производится по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения облигаций.
способ погашения облигаций	<p>При погашении облигаций производится выплата ее номинальной стоимости и купонного вознаграждения за последний купонный период обращения облигаций.</p> <p>Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении производится одновременно с выплатой вознаграждения за последний купонный период путем перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций.</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине эмитента купонного вознаграждения по облигациям и номинальной стоимости облигаций при их погашении эмитент обязан выплатить держателям ценных бумаг сумму основного обязательства и пеню на каждый день просрочки, исчисляемую исходя из</p>

		официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.
5-1)	Условия и порядок оплаты облигаций:	<p>При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты облигаций указываются в соответствующем договоре купли-продажи, заключаемом Банком с инвестором.</p> <p>При размещении облигаций на организованном рынке, оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов</p>
5-2)	Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):	<p>Выпускаемые облигации являются субординированными необеспеченными.</p> <p>Субординированный долг - это необеспеченное обязательство Эмитента, соответствующее следующим условиям:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;</li><li>2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц;</li><li>3) при ликвидации банка удовлетворяется до исполнения банком обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью, установленной законодательством Республики Казахстан, регулирующим банковскую деятельность;</li><li>4) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно только по инициативе банка, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению банком значений пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.</li></ol> <p>Субординированный долг, включаемый в собственный капитал, - это субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.</p>
5-3)	При выпуске облигаций специальной финансовой компании дополнительно указываются:	Эмитент не является специальной финансовой компанией
5-4)	Сведения о представителе держателей облигаций:	По облигациям эмитента не будет представителя держателей облигаций
5-5)	При выпуске инфраструктурных облигаций указать:	Облигации эмитента не являются инфраструктурными
5-6)	Порядок учета прав по облигациям:	

наименование регистратора	Акционерное общество «Первый независимый регистратор» Лицензия №0406200360 от 08.04.05
место нахождения регистратора, номера телефонов	050004, РК, г.Алматы, ул.Карибжанова, д.22 Тел.: 8 (727) 271-78-49
дата и номер договора, заключенного с регистратором	№178 от 07 ноября 2007 г.
5-7) Сведения о платежном агенте:	Выплата дохода по облигациям в течение срока обращения, и дохода и номинальной стоимости при их погашении осуществляется эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
6) Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю с указанием:	<ol style="list-style-type: none"><li>1) право на получение выплат, представляющих собой сумму начисленного вознаграждения и номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</li><li>2) получение информации в порядке, предусмотренном Проспектом выпуска облигаций;</li><li>3) право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li><li>4) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</li><li>5) иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</li></ol>
Досрочное погашение	Выкуп облигаций с целью досрочного полного или частичного погашения облигаций не предусмотрен
7) Дефолт по облигациям эмитента:	
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента, и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций	<p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение сроков, установленных настоящим проспектом выпуска облигаций.</p> <p>В случае невыплаты эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями настоящего проспекта, эмитент обязан выплатить держателям пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.</p>

Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям

При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.

8) Информация об опционах

В случае если опционы позволяют держателю облигаций приобрести облигации эмитента, то в данном подпункте указываются условия заключения опциона

Опционы, позволяющие приобрести облигации эмитента, не заключались.

### Конвертируемые облигации

Облигации эмитента не являются конвертируемыми.

### Способ размещения облигаций:

1) Срок и порядок размещения облигаций

В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке указываются дата начала и дата окончания размещения облигаций (при наличии)

Облигации эмитента будут размещаться на организованном и неорганизованном рынках.

Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» либо его правопреемника в случае реорганизации.

Размещение облигаций на неорганизованном рынке будет осуществляться путем проведения подписки.

Датой начала размещения является дата начала обращения облигаций.

Датой окончания размещения является дата окончания обращения облигаций – через 7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций.

2) В случае выпуска конвертируемых облигаций указывается:

Условия конвертирования

Облигации не являются конвертируемыми

7) Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций

наименование организации

Акционерное общество «Дочерняя организация акционерного общества «Банк ТуранАлем» «ТуранАлем Секьюритис»

место нахождения организации

050060, РК, г. Алматы, ул. Хусаинова, 281, тел.: (727) 299-10-50

дата и номер договора, заключенного с организацией, принимающей участие в размещении облигаций

Рамочное соглашение от 06 января 2003 года

**Раздел 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ****Сумма затрат Эмитента на выпуск облигаций****Таблица 48. Сведения о расходах Эмитента на организацию выпуска**

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

**Контактная информация для Эмитента**

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

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

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

- республиканские газеты «Казахстанская правда», «Егемен Казахстан»,
- а также на официальном сайте Эмитента: [www.bta.kz](http://www.bta.kz).

**Председатель Правления****Солодченко Р. В.****Главный бухгалтер****Юсупова С.С.**