



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БТА БАНК»

Старшие Облигации на сумму 2 082 371 783 долларов США со сроком погашения в 2018 г.

Старшие Облигации на сумму 32 604 173 503 тенге со сроком погашения в 2018 г.

Специальный долговой инструмент с дисконтом (облигации OID) в долларах США на сумму 384 848 130 долларов США со сроком погашения в 2021 г.

Специальный долговой инструмент (облигации OID) в евро на сумму 437 110 856 евро со сроком погашения в 2021 г.

7.20% Субординированные Облигации на сумму 496 631 368 долларов США со сроком погашения в 2025 г.

6.75% Субординированные Облигации на сумму 28 237 359 Евро со сроком погашения в 2025 г.

11.2 % Субординированные Облигации на сумму 7 396 248 930 тенге со сроком погашения в 2025 г.

8.0 % Субординированные Облигации на сумму 28 000 000 000 тенге со сроком погашения в 2030 г.

Облигации на восстановление (Recovery Units) на сумму 5 221 494 216 долларов США

СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО МЕМОРАНДУМА

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	1
Краткие сведения о ценных бумагах	1
События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям	6
Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям	11
Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю	11
Ковенанты в отношении облигаций	24
Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	43
Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования	43
Контактные данные Эмитента	43
История образования и деятельности эмитента.	44
Сведения о наличии рейтингов	46
Информация о филиалах и представительствах Эмитента	46
Акционерный капитал Эмитента	47
Избранные финансовые данные	48
Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).	49
Структура органов управления Эмитента	49
Члены совета директоров и исполнительный орган	54
Организационная структура Эмитента	60
Акционеры	62
Сведения об организациях, в состав которых входит Эмитент	63
Раздел 4. БАНКИ КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА	67
Сведения о финансовых и юридических консультантах Банка	67
Сведения об аудиторских организациях	67
Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ	68
Описание общих тенденций в отрасли деятельности Эмитента	68
Деятельность эмитента и влияние ключевых факторов	75
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	79
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ	79
АКТИВЫ	87
Нематериальные активы	87
Основные средства	87
Инвестиции и портфель ценных бумаг	87
Ссуды (финансовый лизинг) клиентам	90
Средства в банках и других финансовых организациях	92
Средняя доходность.	92
ПАССИВЫ	93
Акционерный (уставный) капитал	93
Средства банков и других финансовых организаций	93
Депозиты клиентов	94
Выпуски долговых ценных бумаг	95
ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	97
Анализ финансовых результатов	97
Расчет коэффициентов, характеризующих деятельность Банка и Группы	115
Исполнение пруденциальных нормативов	115
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ	116
Анализ движения денежных средств	116
Прогноз движения денежных средств на 2010-2013 гг.	117
ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ	118
ПРИЛОЖЕНИЯ	119

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Параметры	Старшие облигации в долларах США	Старшие облигации в тенге	Специальный долговой инструмент с дисконтом (облигации OID) в долларах США
Дата и номер государственной регистрации:	нет	нет	нет
Международный идентификационный номер:	ISIN: Reg S: XS0532988770 144A: XS0532989588	ISIN: Reg S: XS0531656055 144A: XS0531656139	ISIN: Reg S: XS0532989828 144A: XS0532990164
Орган, осуществивший государственную регистрацию	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется
Рейтинг облигации и дата присвоения	В + 20 декабря 2010 г. (Эксперт РА Казахстан)	В + 20 декабря 2010 г. (Эксперт РА Казахстан)	В + 20 декабря 2010 г. (Эксперт РА Казахстан)
Общая сумма эмиссии:	\$ 2 082 371 783	32 604 173 503 тенге	\$ 384 848 130
Количество облигаций:	2 082 371 783 штук	32 604 173 503 штук	384 848 130 штук
Вид облигаций:	Старшие купонные необеспеченные облигации	Старшие купонные необеспеченные облигации	Старшие купонные необеспеченные облигации
Купон	10,75% годовых с 1 июля 2010 года до 31 декабря 2012 12,50% начиная с 1 января 2013г до 1 июля 2018 г База расчета 30/360 дней	14,75% годовых с 1 июля 2010 года до 31 декабря 2012 16,50% начиная с 1 января 2013г до 1 июля 2018 г База расчета 30/360 дней	3,70% годовых с 1 июля 2010 года до 30 июня 2017 3,30% начиная с 1 июля 2017 года до 1 июля 2021 г База расчета 30/360 дней
Тип купона:	Полугодовой Амортизационное погашение основного долга 8 равными долями, начиная с 1 января 2015 года	Полугодовой Амортизационное погашение основного долга 8 равными долями, начиная с 1 января 2015 года	Полугодовой Амортизационное погашение основного долга 8 равными долями начиная, с 1 января 2018 года
Доходность на дату размещения	На 26 августа 2010 года, 10,846%	Нет котировок	Нет котировок
Обеспечение:	Необеспечен	Необеспечен	Необеспечен

Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций	Нет	Нет	Нет
Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам
Форма выпуска:	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)
Срок обращения:	8 лет	8 лет	11 лет
Дата начала обращения облигаций:	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)
Срок погашения:	01.07.2018	01.07.2018	01.07.2021
Регистратор	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.
Юридический адрес Регистратора	Aerogolf Center 1A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg	Aerogolf Center 1A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg	Aerogolf Center 1A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg
Основной Платежный Агент	The Bank of New York Mellon	ДБ АО «CITIBANK КАЗАХСТАН»	The Bank of New York Mellon
Юридический адрес Основного Платежного Агента	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom	Казыбек би 41, Park Palace, Строение А, Алматы, 050010, Казахстан	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom
Доверительный управляющий	BNY Corporate Trustee Services Limited	BNY Corporate Trustee Services Limited	BNY Corporate Trustee Services Limited
Юридический адрес Доверительного управляющего	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom

Параметры	Специальный долговой инструмент (облигации OID) в Евро	Субординированные облигации в долларах США	Субординированные облигации в Евро
Дата и номер государственной регистрации:	нет	нет	нет
Международный идентификационный номер:	ISIN: Reg S: XS0532990248 144A: XS0532990594	ISIN: Reg S: XS0532990677 144A: XS0532990750	ISIN: Reg S: XS0532990834 144A: XS0532990917
Орган, осуществивший государственную регистрацию	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется
Рейтинг облигации и дата присвоения	B + 20 декабря 2010 г. (Эксперт РА Казахстан)	B + 20 декабря 2010 г. (Эксперт РА Казахстан)	B + 20 декабря 2010 г. (Эксперт РА Казахстан)
Общая сумма эмиссии:	EUR 437 110 856	\$ 496 631 368	EUR 28 237 359
Количество облигаций:	437 110 856 штук	496 631 368 штук	28 237 359 штук
Вид облигаций:	Старшие купонные необеспеченные облигации	Субординированные купонные необеспеченные облигации	Субординированные купонные необеспеченные облигации
Купон	3,14% годовых с 1 июля 2010 года до 30 июня 2017 г 2,74% начиная с 1 июля 2017 года до 1 июля 2021 г База расчета 30/360 дней	7,20% База расчета 30/360 дней	6.75% База расчета 30/360 дней
Тип купона:	Полугодовой Амортизационное погашение основного долга 8 равными долями, начиная с 1 января 2018 года	Полугодовой Амортизационное погашение основного долга 10 равными долями, начиная с 1 января 2021 года	Полугодовой Амортизационное погашение основного долга 10 равными долями, начиная с 1 января 2021 года
Доходность на дату размещения	Нет котировок	На 26 августа 2010 года 11,69%	Нет котировок
Обеспечение:	Необеспечен	Необеспечен	Необеспечен
Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций	Нет	Нет	Нет

Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам
Форма выпуска:	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)
Срок обращения:	11 лет	15 лет	15 лет
Дата начала обращения облигаций:	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)
Срок погашения:	01.07.2021	01.07.2025	01.07.2025
Регистратор	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.
Юридический адрес Регистратора	Aerogolf Center 1A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg	Aerogolf Center 1A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg	Aerogolf Center 1A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg
Основной Платежный Агент	The Bank of New York Mellon	The Bank of New York Mellon	The Bank of New York Mellon
Юридический адрес Основного Платежного Агента	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom
Доверительный управляющий	BNY Corporate Trustee Services Limited	BNY Corporate Trustee Services Limited	BNY Corporate Trustee Services Limited
Юридический адрес Доверительного управляющего	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom

Параметры	Субординированные облигации в тенге	Субординированные облигации в тенге	Облигации на восстановление (Recovery Units)
Дата и номер государственной регистрации:	Нет	нет	Нет
Международный идентификационный номер:	ISIN: Reg S: XS0531657293 144 A: XS0531657707	ISIN: Reg S: XS0531657889 144A: XS0531657962	ISIN: Reg S: XS0532995049 144A: XS0532996799
Орган, осуществивший государственную регистрацию	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется
Рейтинг облигации и дата присвоения	B + 20 декабря 2010 г. (Эксперт РА Казахстан)	B + 20 декабря 2010 г. (Эксперт РА Казахстан)	B + 20 декабря 2010 г. (Эксперт РА Казахстан)
Общая сумма эмиссии:	7 396 248 930 тенге	28 000 000 000 тенге	\$ 5 221 494 216
Количество облигаций:	7 396 248 930 штук	28 000 000 000 штук	5 221 494 216 штук
Вид облигаций:	Субординированные купонные необеспеченные облигации	Субординированные купонные необеспеченные облигации	Облигации на восстановление
Купон	11.20% База расчета 30/360 дней	8% База расчета 30/360 дней	Нет
Тип купона:	Полугодовой Амортизационное погашение основного долга 10 равными долями, начиная с 1 января 2021 года	Полугодовой Амортизационное погашение основного долга 10 равными долями, начиная с 1 января 2026 года	Безкупонный Условия по выплатам см. пункт К(9)
Доходность на дату размещения	Нет котировок	Нет котировок	На 1 сентября 2010 года цена 4,25 (доходности нет)
Обеспечение:	Необеспечен	Необеспечен	Необеспечен
Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций	Нет	нет	Нет

Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам
Форма выпуска:	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)
Срок обращения:	15 лет	20 лет	10-12 лет
Дата начала обращения облигаций:	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)
Срок погашения:	01.07.2025	01.07.2030	Первоначальная дата расчетов - 01.07.2020 года, отложенная дата расчетов - 01.07.2022 года
Регистратор	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.
Юридический адрес Регистратора	Aerogolf Center 1A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg	Aerogolf Center 1A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg	Aerogolf Center 1A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg
Основной Платежный Агент	ДБ АО «CITIBANK КАЗАХСТАН»	ДБ АО «CITIBANK КАЗАХСТАН»	The Bank of New York Mellon
Юридический адрес Основного Платежного Агента	Казыбек би 41, Park Palace, Строение А, Алматы, 050010, Казахстан	Казыбек би 41, Park Palace, Строение А, Алматы, 050010, Казахстан	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom
Доверительный управляющий	BNY Corporate Trustee Services Limited	BNY Corporate Trustee Services Limited	BNY Corporate Trustee Services Limited
Юридический адрес Доверительного управляющего	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom

1. События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций.

В случае Старших облигаций в Долларах и Тенге, специальных долговых инструментов с дисконтом в долларах США и в евро

Согласно договору о Доверительном Управлении, Доверительный Собственник по своему усмотрению и если запрашивается письменно держателями не менее одной пятой непогашенной основной суммы Облигаций, или если предписывается Чрезвычайным Решением (в каждом случае при возмещении убытка или представлении обеспечения или предварительной оплаты к его удовлетворению) должен уведомить Банк о том, что Облигации подлежат и будут подлежать погашению по основной сумме вместе с начисленным процентным вознаграждением, если наступает и длится любое из следующих событий (каждое из которых "**Событие Дефолта**"):

(а) ***Неуплата***

Банк не производит выплаты по основной сумме или процентному вознаграждению в отношении Облигаций, когда она подлежит оплате и такое неисполнение продолжается в течение десяти Рабочих дней; или

(б) ***Нарушение других обязательств***

Банк не исполняет или иным образом нарушает любой договор, любое обязательство, положение или другое соглашение по Старшим Облигациям, Специальным долговым инструментам, Облигациям на восстановление или Договору доверительного управления (кроме дефолта или нарушения, рассматриваемых в других частях настоящего Условия и когда такой дефолт или нарушение могут, по мнению Доверительного Собственника, быть исправлены, такой дефолт или нарушение не устраняется в течение 30 календарных дней после уведомления, выданного Банку Доверительным собственником с требованием об устранении такого нарушения; или

(в) ***Перекрестное неисполнение обязательств***

Любая Финансовая задолженность любого члена Группы объявлена или иным образом подлежит (или может быть объявлена) подлежащей выплате до срока платежа по причине неисполнения Банком или соответствующей Дочерней Организации (в зависимости от случая), или не произведения выплаты ни при наступлении срока, ни в течение любого применимого льготного периода при условии, что совокупная сумма или обязательство по Финансовой Задолженности, указанной выше, превышает 10 000 000 долларов США (или его эквивалент в любой другой валюте или валютах (по определению Доверительного собственника); или

(г) ***Дефолт по судебному решению***

Выносятся или присуждается решение суда, постановление, приказ или ордер по выплате совокупной суммы не менее 10 000 000 долларов США (или эквивалентная сумма в любой другой валюте или валютах) и имеет обязательную силу для любого члена Группы или любой части его активов, и остается невыплаченной как при наступлении срока платежа, так и в течение изначального применимого льготного периода; или

(д) ***Несостоятельность***

(А) Банк или любые его Основные Дочерние Компании: (1) не в состоянии или признает свою несостоятельность по погашению своей задолженности при наступлении срока платежа, или считается или объявлен неспособным погасить свои долги по применимому законодательству; (2) отсрочивает или существует угроза отсрочки платежей по любой из его задолженностей по причине фактических или предвиденных финансовых затруднений; или (3) начинает переговоры с одним или более своих кредиторов с целью изменения графика погашения своей Финансовой задолженности в целом; (Б) стоимость активов Банка или любых из его Основных Дочерних Компаний меньше его обязательств (с учетом условных и будущих обязательств); (В) объявлен мораторий в отношении любой

Финансовой Задолженности Банка или любых Основных Дочерних компаний; или (Г) любое корпоративное действие, судебное производство или иные процедуры или меры принимаются в отношении: (1) отсрочки платежа или моратория в отношении задолженности или ликвидации, банкротства, роспуска, конкурсного управления или реорганизации (посредством добровольного урегулирования, плана урегулирования или иным образом) Банка или любых Основных Дочерних компаний; (2) сделки, компромиссного решения, назначения или договоренности с кредиторами Банка или любых Основных Дочерних компаний; или (3) назначения ликвидатора, получателя, администратора, обязательного управляющего или другого подобного сотрудника, Банка или любых Основных Дочерних компаний или по отношению к их активам, или аналогичные процедуры или меры предпринимаются в любой юрисдикции, при условии, что подпункт (Г) не применяется к любому рассмотрению дела о ликвидации, которое является необоснованным или предвзятым и отклонено, приостановлено или отменено в течение 45 дней после начала, или любые меры или шаги, предусмотренные в пункте (в) определения Разрешенного Индоссата; или

(ж) ***Процесс Кредиторов***

После Даты вступления Реструктуризации в силу, любое изъятие, арест, конфискация, опись или иной аналогичный процесс в любой юрисдикции затрагивает какой-либо актив или активы члена Группы совокупной стоимостью не менее, чем 10 000 000 долларов США, и не аннулируется в течение 45 дней после начала; или

(з) ***Приостановление бизнеса***

Банк или любые Основные Дочерние компании приостанавливает или прекращает осуществлять (или существует угроза приостановления или прекращения осуществления) свою деятельность или значительной ее части, или в случае отзыва Банковской Лицензии; или

(и) ***Обязательное приобретение***

полномочие или способность Банка или любых из его Основных дочерних компаний вести свой бизнес ограничивается или полностью или существенно сокращается посредством любого изъятия, экспроприации, национализации, вмешательства, ограничения, наделения или лишения права собственности, принудительное приобретение или иное действие со стороны или от лица любого государственного, регуляторного или иного органа или лица в отношении любого члена Группы или его активов; или

(к) ***Недействительности или неприменимость***

(а) действительность Облигаций или любого Документа в отношении Облигаций, заключенного в связи с Реструктуризацией, Обязательство БТА, Обязательство Самрук-Казына или Новый Устав оспаривается Банком, или Банк отрицает свои обязательства по Старшим Облигациям, Специальным долговым инструментам или Субординированным Облигациям (полным приостановлением платежей, либо мораторием на выплату долга или иным образом), Обязательствам БТА, Обязательствам Самрук-Казына или Новому Уставу, или для Банка является или становится незаконным выполнение или соблюдение всех или одного из своих обязательств, изложенных в любом Документе по реструктуризации по Облигациям, Обязательствам БТА, Обязательствам Самрук-Казына или Новому Уставу, или все или какое-либо из обязательств Банка, описанных в них, стали неприменимыми или недействительными; или (б) действительность Обязательства БТА, Обязательства Самрук-Казына или Нового Устава оспаривается Банком или Самрук-Казына, или Банк либо Самрук-Казына отрицают или не выполняют свои обязательства в течение применимого льготного периода как указано в Обязательстве БТА или Обязательстве Самрук-Казына (в зависимости от случая), включая, во избежание сомнений, в отношении назначения или снятия с должности Директора Кредиторов и после возникновения любых из событий,

описанных в настоящем Условии (к), Доверительный собственник облигаций считает, что возникновение таких событий может нанести существенный ущерб интересам Держателей Облигаций

В случае Субординированных Облигаций в долларах, евро и тенге

Согласно договору о Доверительном Управлении, Доверительный Собственник по своему усмотрению и если запрашивается письменно держателями не менее одной пятой непогашенной основной суммы Облигаций, или если предписывается Чрезвычайным Решением (в каждом случае при возмещении убытка или представлении обеспечения или предварительной оплаты к его удовлетворению) должен обратиться с прошением о закрытии Банка, в случае возникновения и продолжения любого из следующих событий (каждое далее – Событие Дефолта), и в случае пунктов (ii) и (iii) ниже, Облигации подлежат незамедлительному погашению, в соответствии со следующими условиями:

(а) Неоплата

Банк не выплачивает любую сумму основной задолженности или процентного вознаграждения в отношении Облигаций при наступлении срока выплаты по ним, и такое неисполнение продолжается в течение десяти рабочих дней; или

(б) Перекрестное неисполнение обязательств

Любая Финансовая Задолженность любого члена Группы объявляется или иным образом подлежит (или может подлежать) погашению досрочно по причине неисполнения Банком или соответствующей Дочерней Компанией (в зависимости от случая) или не выплачивается в течение изначально применяемого льготного периода, при условии, что совокупная сумма Финансовой Задолженности, определенной выше, превышает 10 000 000 долларов США (или эквивалент в любой другой валюте или валютах (по определению Доверительного Собственника)); или

(в) Неплатежеспособность

(А) Банк или любая другая Основная Дочерняя Компания: (1) не в состоянии или допускает такую несостоятельность по погашению своих долгов при наступлении сроков погашения или рассматривается как неспособная или заявляется, как неспособная обслуживать свои долги по применимому законодательству; (2) задерживает или возникает угроза задержки платежей по его/ее долгам по причине фактических или ожидаемых финансовых затруднений; или (3) начинает переговоры с одним или более своих кредиторов для пересмотра сроков погашения Финансовой Задолженности в целом; (Б) стоимость активов Банка или любой Основной Дочерней Компании меньше стоимости обязательств (с учетом условных и потенциальных обязательств); (В) объявляется мораторий в отношении любой Финансовой Задолженности Банка или любой из Основных Дочерних Компаний; или (Г) предпринимается какое-либо корпоративное действие, юридические процедуры или другие меры в отношении: (1) отсрочки платежей или моратория в отношении Задолженности или закрытие, банкротство, роспуск, принудительное управление или реорганизация (путем добровольного соглашения, схемы урегулирования и т.д.) Банка или любой Основной Дочерней Компании; (2) урегулирование, компромисс, передача или договоренность с кредиторами Банка или любой его Основной Дочерней Компании; или (3) назначение ликвидатора, получателя, управляющего конкурсной массой, администратора, принудительного управляющего или прочих подобных служащих в отношении Банка или любой Основной Дочерней Компании или любых их активов или аналогичные процедуры или меры предпринимаются в любой юрисдикции, при условии, что условия пункта (Г) не применяются к ходатайству о ликвидации, которая является незначительной и обременительной и отменяется, приостанавливается или отклоняется в течение 45 дней после подачи, за исключением наступления и продолжительности события, указанного в Условии (б) (Перекрестное неисполнение), при условии, что предпринимаются действия (Доверительным Собственником или Держателями Старших Облигаций или Держателями Специальных долговых инструментов) по досрочному погашению обязательств Банка в отношении всей непогашенной Финансовой Задолженности, которая является

несубординированной, Доверительный Собственник по собственному усмотрению может или в случае наличия письменного запроса от держателей не менее одной пятой основной суммы Облигаций, непогашенных на данный момент или, если это предусмотрено Чрезвычайным Решением (при наличии, в каждом случае, приемлемого возмещения или обеспечения или предварительного финансирования), предоставляет уведомление в Банк о том, что Облигации подлежат выплате и должны быть погашены по их основной сумме и начисленному процентному вознаграждению.

В случае Облигаций на восстановление

Согласно договору о Доверительном Управлении, Доверительный Собственник по своему усмотрению и если запрашивается письменно держателями не менее одной пятой непогашенной основной суммы Облигаций, или если предписывается Чрезвычайным Решением (в каждом случае при возмещении убытка или представлении обеспечения или предварительной оплаты к его удовлетворению) должен:

- (а) уведомить Банк о том, что Облигации подлежат погашению по совокупной сумме, эквивалентной большему из: (1) Базовая сумма и (2) совокупная величина (А) сумм на кредите Счета-Инкассо и (Б) сумм со ссылкой на Возвраты, осуществленные в наличных денежных средствах и обязательных к зачислению, но еще не оплаченных на Счет-Инкассо; и/или
- (б) осуществить или дать указание Доверительному Собственнику осуществить любое или все из своих прав, средств судебной защиты, полномочий или усмотрений по Договору Доверительного Управления в отношении Счета-Инкассо.

если наступает и длится любое из следующих событий (каждое из которых “Событие Дефолта”):

(i) Неуплата

Банк не производит выплаты по основной сумме в отношении Облигаций, когда она подлежит оплате и такое неисполнение продолжается в течение десяти Рабочих дней; или

(ii) Нарушение других обязательств

Банк не исполняет или иным образом нарушает любое положение облигаций, или в отношении заложенного имущества (кроме дефолта или нарушения, конкретно рассматриваемых в других частях настоящего Условия 13 (Событие дефолта) и когда дефолт или нарушение могут, по мнению Доверительного Собственника, быть исправлены, такой дефолт или нарушение не устраняется в течение 30 дней после уведомления, выданного Банку Держателем облигации или Доверительным собственником с требованием об устранении такого нарушения; или

(iii) Перекрестное Ускорение

Любая Финансовая задолженность Группы объявлена или иным образом подлежит (или может быть объявлена) подлежащей выплате до даты платежа по причине неисполнения (в зависимости от определения), при условии, что совокупная сумма Финансовой Задолженности, указанной выше, превышает 10 000 000 долларов США (или его эквивалент в любой валюте или валютах (по определению Доверительного собственника); или

(iv) Несостоятельность

(А) Банк или любая Основная Дочерняя Компания: (1) не в состоянии или признает свою несостоятельность по погашению задолженности при наступлении срока платежа, или считается или объявлен неспособным погасить свои долги по применимому законодательству; (2) отсрочивает или существует угроза отсрочки платежей по любой из его задолженностей по причине фактических или непредвиденных финансовых затруднений; или (3) начинает переговоры с одним или более своих кредиторов с целью

изменения графика погашения своей Финансовой задолженности в целом; (Б) стоимость активов Банка или любой из его Основной Дочерней Компании меньше его обязательств (с учетом условных и будущих обязательств); (В) объявлен мораторий в отношении любой Финансовой Задолженности Банка или любой Основной Дочерней компании; или (Г) любое корпоративное действие, судебное производство или иные процедуры или меры принимаются в отношении: (1) отсрочки платежа или моратория в отношении задолженности или ликвидации, банкротства, роспуска, конкурсного управления или реорганизации (посредством добровольного урегулирования, плана урегулирования или иным образом) Банка или любой Основной Дочерней компании; (2) сделки, компромиссного решения, назначения или договоренности с кредиторами Банка или любой Основной Дочерней компании; или (3) назначения получателя, администратора или ликвидатора, либо арбитражного управляющего Банка или любой Основной Дочерней компании или по отношению к их активам, или аналогичные процедуры или меры предпринимаются в любой юрисдикции, при условии, что подпункт (Г) не применяется к любому рассмотрению дела о ликвидации, которое является необоснованным или предвзятым и отклонено, приостановлено или отменено в течение 45 дней после начала, или

(v) Процесс кредиторов

любое изъятие, арест, конфискация, опись или иной аналогичный процесс в любой юрисдикции затрагивает какой-либо актив или активы члена Группы совокупной стоимостью 10 000 000 долларов США, и не аннулируется в течение 45 дней после начала; или

(vi) Недействительность или отсутствие исковой силы

Действительность Облигаций оспаривается Банком или Банк отказывается от своих обязательств по Облигациям (либо путем общего приостановления платежей или моратория на выплату долгов или иным образом), либо для Банка становится незаконным выполнять и соблюдать все или любое из своих обязательств, установленных в Облигациях или все или любое из обязательств Банка, предусмотренных в нем, являются или становятся лишенными исковой силы или недействительными.

Более подробная информация об основаниях для погашения со стороны держателей облигаций представлена в Договоре доверительного управления от 25 августа 2010 года.

2. 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.

Эмитент или Доверительный собственник могут в любое время созвать собрание Держателей облигаций для рассмотрения любых вопросов по Облигациям, включая изменения положений настоящих Условий или Договора Доверительного Управления.

Доверительный собственник может без согласия Держателя Облигаций, согласовывать изменения Облигаций (включая данные Условия) или Договор доверительного управления (отличный от метода получения решения специального кворума), что, по мнению Доверительного собственника, не нанесет материального ущерба интересам Держателей Облигаций.

Доверительный собственник может в любое время по своему усмотрению и без уведомления начать процедуры, необходимые, по его мнению, для применения его прав по Договору доверительного управления в отношении Облигаций.

3. Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

- право на получение выплат, представляющих собой сумму начисленного вознаграждения и

номинальной стоимости в сроки, предусмотренные Договором о доверительном управлении;

- получение информации в порядке, предусмотренном Договором о доверительном управлении;
- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

В) Номинальная стоимость облигаций:

- 1) 1 долл. США в случае Старших облигаций в Долларах;
- 2) 1 тенге в случае Старших облигаций в тенге;
- 3) 1 долл в случае в случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в долларах США;
- 4) 1 EUR в случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в евро;
- 5) 1 долл. США в случае Субординированных Облигаций в долларах;
- 6) 1 EUR в случае Субординированных Облигаций в евро;
- 7) 1 тенге в случае Субординированных Облигаций А в тенге;
- 8) 1 тенге в случае Субординированных Облигаций Б в тенге;
- 9) 1 долл. США в случае Облигаций на восстановление.

Ж) Дата, с которой начинается начисление вознаграждения

1 июля 2010 года

З) Периодичность и дата выплаты вознаграждения

1) В случае Старших облигаций в Долларах

Выплата вознаграждения на основную непогашенную сумму будет осуществляться с 1 июля 2010 года до 31 декабря 2012 года по ставке 10.75% в год и 12.5% годовых впоследствии 1 января и 1 июля каждого года.

Выплата причитающихся процентов в Дату выплаты процентов будет производиться Лицам, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Сумма процентов к выплате по отношению к каждой Облигации для любого Процентного Периода должна рассчитываться применением Процентной Ставки к основной сумме такой Облигации, путем деления результата на два и округления получившейся в результате цифры до ближайшего цента (полцента округляется вверх).

Все выплаты основной суммы и процентов по облигациям должны быть свободными и чистыми, без удержания или вычетов для целей налогов, пошлин, отчислений или правительственных издержек любого характера, налагаемых, взимаемых, получаемых, или удерживаемых на территории Республики Казахстан или в любой другой юрисдикции, посредством которой производится платеж или в любом случае, любым политическим подразделением или органом в нем, имеющего функции налогообложения (каждая из которых - "Налоговая юрисдикция"), если закон не требует такого удержания или вычета.

2) В случае Старших облигаций в тенге

Выплата вознаграждения на основную непогашенную сумму будет осуществляться с 1 июля 2010 года до 31 декабря 2012 по ставке 14,75% в год и 16,50% годовых впоследствии 1 января и 1 июля каждого года.

Выплата причитающихся процентов в Дату выплаты процентов будет производиться Лицам, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на конец рабочего перед днем уплаты данного платежа.

Сумма процентов к выплате по отношению к каждой Облигации для любого Процентного Периода должна рассчитываться применением Процентной Ставки к основной сумме такой Облигации, путем деления результата на два и округления получившейся в результате цифры до ближайшего тиына (полтиына округляется вверх).

Каждая выплата по Облигациям осуществляется переводом на тенговый счет получателя в банке в Казахстане.

Несмотря на то, что Облигации в глобальной форме будут удерживаться Clearstream, Luxembourg (далее - Clearstream), выплаты основной суммы и процентного вознаграждения по Облигациям будут производиться вне Clearstream. По этой причине Держатели Облигаций должны иметь счет у брокера или кастодиана, который имеет счет в Центральном Депозитарии Ценных Бумаг Казахстана для получения платежей по основной сумме и процентному вознаграждению по Облигациям и при принятии Облигации, каждый Держатель Облигации обязуется информировать любого правопреемника такой Облигации о данной передаче до перевода.

3) В случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в долларах США;

Выплата вознаграждения на Ежегодную Основную Сумму будет осуществляться с 1 июля 2010 года до 30 июня 2017 по ставке 3.70 % годовых и впоследствии до 1 июля 2021 года по ставке 3.30 % годовых. Проценты подлежат выплате 1 января и 1 июля каждый год, начиная с 1 января 2011 года.

Выплата причитающихся процентов в Дату выплаты процентов будет производиться Лицам, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Сумма процентов к выплате по отношению к каждой Облигации для любого Процентного Периода должна рассчитываться применением Исходной или Последующей Процентной Ставки (в зависимости от случая) к Ежегодной Основной Сумме такой Облигации, применимой к соответствующему Процентному Периоду, путем деления результата на два и округления получившейся в результате цифры до ближайшего цента.

4) В случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в евро;

Выплата вознаграждения на Ежегодную Основную Сумму будет осуществляться с 1 июля 2010 до 30 июня 2017 года по ставке 3.14 % годовых и впоследствии до 1 июля 2021 года по ставке 2.74 % годовых. Проценты подлежат выплате 1 января и 1 июля каждый год, начиная с 1 января 2011 года.

Выплата причитающихся процентов в Дату выплаты процентов будет производиться Лицам, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Сумма процентов к выплате по отношению к каждой Облигации для любого Процентного Периода должна рассчитываться применением Исходной или Последующей Процентной Ставки (в зависимости от случая) к Ежегодной Основной Сумме такой Облигации, применимой к соответствующему Процентному Периоду, путем деления результата на два и округления получившейся в результате цифры до ближайшего цента.

5) В случае Субординированных Облигаций в долларах:

Выплата вознаграждения на основную непогашенную сумму будет осуществляться по ставке 7,2% в год 1 января и 1 июля каждого года. Первая Дата Выплаты Процентов выпадает на 1 января 2011 года

Выплата причитающихся процентов в Дату выплаты процентов будет производиться Лицам, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Сумма процентов к выплате по отношению к каждой Облигации для любого Процентного Периода должна рассчитываться применением Процентной Ставки к основной сумме такой Облигации, путем деления результата на два и округления получившейся в результате цифры до ближайшего цента (полцента округляется вверх).

Все выплаты основной суммы и процентов по облигациям должны быть свободными и чистыми, без удержания или вычетов для целей налогов, пошлин, отчислений или правительственных издержек любого характера, налагаемых, взимаемых, получаемых, или удерживаемых на территории Республики Казахстан или в любой другой юрисдикции, посредством которой производится платеж или в любом случае, любым политическим подразделением или органом в нем, имеющего функции налогообложения (каждая из которых - "Налоговая юрисдикция"), если закон не требует такого удержания или вычета.

6) В случае Субординированных Облигаций в евро:

Выплата вознаграждения на основную непогашенную сумму будет осуществляться по ставке 6,75 % в год 1 января и 1 июля каждого года. Первая Дата Выплаты Процентов выпадает на 1 января 2011 года

Выплата причитающихся процентов в Дату выплаты процентов будет производиться Лицам, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Сумма процентов к выплате по отношению к каждой Облигации для любого Процентного Периода должна рассчитываться применением Процентной Ставки к основной сумме такой Облигации, путем деления результата на два и округления получившейся в результате цифры до ближайшего цента (полцента округляется вверх).

Все выплаты основной суммы и процентов по облигациям должны быть свободными и чистыми, без удержания или вычетов для целей налогов, пошлин, отчислений или правительственных издержек любого характера, налагаемых, взимаемых, получаемых, или удерживаемых на территории Республики Казахстан или в любой другой юрисдикции, посредством которой производится платеж или в любом случае, любым политическим подразделением или органом в нем, имеющего функции налогообложения (каждая из которых - "Налоговая юрисдикция"), если закон не требует такого удержания или вычета.

7) В случае Субординированных Облигаций А в тенге:

Выплата вознаграждения на основную непогашенную сумму будет осуществляться по ставке 11,2 % в год 1 января и 1 июля каждого года. Первая Дата Выплаты Процентов выпадает на 1 января 2011 года

Выплата причитающихся процентов в Дату выплаты процентов будет производиться Лицам, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Сумма процентов к выплате по отношению к каждой Облигации для любого Процентного Периода должна рассчитываться применением Процентной Ставки к основной сумме такой Облигации, путем деления результата на два и округления получившейся в результате цифры до ближайшего тиына (полтиына округляется вверх).

Каждая выплата по Облигациям осуществляется переводом на тенговый счет получателя в банке в Казахстане.

Несмотря на то, что Облигации в глобальной форме будут удерживаться Clearstream, Luxembourg (далее - Clearstream), выплаты основной суммы и процентного вознаграждения по Облигациям будут производиться вне Clearstream. По этой причине Держатели Облигаций должны иметь счет у брокера или кастодиана, который имеет счет в Центральном Депозитарии Ценных Бумаг Казахстана для получения платежей по основной сумме и процентному вознаграждению по Облигациям и при принятии Облигации, каждый Держатель Облигации обязуется информировать любого правопреемника такой Облигации о данной передаче до перевода.

8) В случае Субординированных Облигаций В в тенге:

Выплата вознаграждения на основную непогашенную сумму будет осуществляться по ставке 8 % в год 1 января и 1 июля каждого года. Первая Дата Выплаты Процентов выпадает на 1 января 2011 года

Выплата причитающихся процентов в Дату выплаты процентов будет производиться Лицам, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Сумма процентов к выплате по отношению к каждой Облигации для любого Процентного Периода должна рассчитываться применением Процентной Ставки к основной сумме такой Облигации, путем деления результата на два и округления получившейся в результате цифры до ближайшего тынына (полтынына округляется вверх).

Каждая выплата по Облигациям осуществляется переводом на тенговый счет получателя в банке в Казахстане.

Несмотря на то, что Облигации в глобальной форме будут удерживаться Clearstream, Luxembourg (далее - Clearstream), выплаты основной суммы и процентного вознаграждения по Облигациям будут производиться вне Clearstream. По этой причине Держатели Облигаций должны иметь счет у брокера или кастодиана, который имеет счет в Центральном Депозитарии Ценных Бумаг Казахстана для получения платежей по основной сумме и процентному вознаграждению по Облигациям и при принятии Облигации, каждый Держатель Облигации обязуется информировать любого правопреемника такой Облигации о данной передаче до перевода.

И) 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

К) Условия погашения

1) В случае Старших облигаций в Долларах

Выплата основной суммы по Облигациям производятся Лицам зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на момент закрытия бизнеса рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

За исключением ранее погашенных или выкупленных и аннулированных, Облигации частично погашаются восьмью равными полугодовыми взносами 1 января и 1 июля каждого года, и такой первый взнос выплачивается 1 января 2015 года и последний взнос – 1 июля 2018 года. непогашенная основная сумма каждой Облигации должна быть снижена выплатой основной суммы, включая любую сумму взноса, вступающей в силу с соответствующей даты выплаты задолженности, кроме случаев, когда выплата взноса неверно удержана или отклонена, и в таком случае эта сумма остается непогашенной до даты платежа такой суммы взноса. Каждая Облигация должна быть окончательно погашена в установленный срок выплаты последнего взноса.

2) В случае Старших облигаций в тенге

Выплата основной суммы по Облигациям производятся Лицам зарегистрированные в реестре

держателей облигаций по состоянию на момент закрытия бизнеса рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

За исключением ранее погашенных или выкупленных и аннулированных, Облигации частично погашаются восьмью равными полугодовыми взносами 1 января и 1 июля каждого года, и такой первый взнос выплачивается 1 января 2015 года и последний взнос – 1 июля 2018 года. непогашенная основная сумма каждой Облигации должна быть снижена выплатой основной суммы в соответствии с настоящими Условиями, включая любую сумму взноса, вступающей в силу с соответствующей даты выплаты задолженности, кроме случаев, когда выплата взноса неверно удержана или отклонена, и в таком случае эта сумма остается непогашенной до даты платежа такой суммы взноса. Каждая Облигация должна быть окончательно погашена в установленный срок выплаты последнего взноса.

3) В случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в долларах США;

Основная сумма по Облигациям будет наращена на сумму 9 503 999 долларов США на каждую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения.

Совокупные суммы основной суммы и процентного вознаграждения, подлежащие уплате в любую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения и совокупная Нарощенная Основная Сумма и совокупная Чистая Нарощенная Основная Сумма на любую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения в отношении Облигации и в отношении Процентного Периода, следующего за Датой Выплаты Процентного Вознаграждения должны выглядеть как представлено в следующей таблице:

Соответствующая Дата Выплаты Процентного Вознаграждения	Совокупная Нарощенная Основная Сумма	Совокупные Выплаты Процентного Вознаграждения	Совокупная Чистая Нарощенная Основная Сумма	Процентное вознаграждение, уплачиваемое в соответствующую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения
1 июля 2010	175 760 143	-	175 760 143	-
1 января 2011	185 264 142	-	185 264 142	3 251 562
1 июля 2011	194 768 142	-	194 768 142	3 427 386
1 января 2012	204 272 141	-	204 272 141	3 603 210
1 июля 2012	213 776 141	-	213 776 141	3 779 034
1 января 2013	223 280 140	-	223 280 140	3 954 858
1 июля 2013	232 784 139	-	232 784 139	4 130 682
1 января 2014	242 288 139	-	242 288 139	4 306 506
1 июля 2014	251 792 138	-	251 792 138	4 482 330
1 января 2015	261 296 138	-	261 296 138	4 658 154
1 июля 2015	270 800 137	-	270 800 137	4 833 978
1 января 2016	280 304 137	-	280 304 137	5 009 802
1 июля 2016	289 808 136	-	289 808 136	5 185 626
1 января 2017	299 312 135	-	299 312 135	5 361 450
1 июля 2017	308 816 135	-	308 816 135	5 537 274
1 января 2018	318 320 134	38 602 017	279 718 117	5 095 466
1 июля 2018	327 824 134	39 959 731	249 262 386	4 615 348
1 января 2019	337 328 133	41 543 731	217 222 654	4 112 829
1 июля 2019	346 832 132	43 444 531	183 282 123	3 584 173
1 января 2020	356 336 132	45 820 531	146 965 591	3 024 155
1 июля 2020	365 840 131	48 988 530	107 481 060	2 424 932
1 января 2021	375 344 131	53 740 530	63 244 530	1 773 437
1 июля 2021	384 848 130	72 748 529	-	1 043 534

Выплата основной суммы по Облигациям производится Лицам зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на момент закрытия бизнеса рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

За исключением ранее погашенных или выкупленных и аннулированных, Облигации частично погашаются восьмью равными полугодовыми взносами, при первом таком взносе, выплачиваемом в Дату Выплаты Процентного Вознаграждения в январе 2018 года с выплатами остаточных сумм в каждую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения впоследствии. непогашенная основная сумма

каждого взноса по основной сумме должна равняться Ежегодной Основной Сумме на дату до соответствующей Даты Выплаты Процентного Вознаграждения, поделенной на количество взносов (включая рассматриваемый) до (и включая) последнего взноса.

Непогашенная основная сумма каждой Облигации должна быть снижена выплатой основного платежа в соответствии с данными Условиями, вступающей в силу с соответственной даты выплаты задолженности, кроме случаев, когда выплата взноса неверно удержана или отклонена, как «Ежегодная Основная Сумма», за исключением случаев, когда выплата отзывается или отклоняется несоответствующим образом, и в таком случае эта сумма остается непогашенной до даты выплаты такой суммы взноса. Каждая Облигация должна быть окончательно погашена в установленный срок выплаты последнего взноса.

4) В случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в евро;

Основная сумма по Облигациям будет наращена на сумму 10 794 651 Евро на каждую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения.

Совокупные суммы основной суммы и процентного вознаграждения, подлежащие уплате в любую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения и совокупная Нарощенная Основная Сумма и совокупная Чистая Нарощенная Основная Сумма на любую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения в отношении Облигации и в отношении Процентного Периода, следующего за Датой Выплаты Процентного Вознаграждения должны выглядеть как представлено в следующей таблице:

Соответствующая Дата Выплаты Процентного Вознаграждения	Совокупная Нарощенная Основная Сумма	Совокупные Выплаты Процентного Вознаграждения	Совокупная Чистая Нарощенная Основная Сумма	Процентное вознаграждение, уплачиваемое в соответствующую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения
1 июля 2010	199 628 531		199 628 531	
1 января 2011	210 423 182	-	210 423 182	3 134 167
1 июля 2011	221 217 833	-	221 217 833	3 303 644
1 января 2012	232 012 484	-	232 012 484	3 473 120
1 июля 2012	242 807 136	-	242 807 136	3 642 596
1 января 2013	253 601 787	-	253 601 787	3 812 072
1 июля 2013	264 396 438	-	264 396 438	3 981 548
1 января 2014	275 191 089	-	275 191 089	4 151 024
1 июля 2014	285 985 740	-	285 985 740	4 320 500
1 января 2015	296 780 391	-	296 780 391	4 489 976
1 июля 2015	307 575 042	-	307 575 042	4 659 452
1 января 2016	318 369 694	-	318 369 694	4 828 928
1 июля 2016	329 164 345	-	329 164 345	4 998 404
1 января 2017	339 958 996	-	339 958 996	5 167 880
1 июля 2017	350 753 647	-	350 753 647	5 337 356
1 января 2018	361 548 298	43 844 206	317 704 092	4 805 325
1 июля 2018	372 342 949	45 386 299	283 112 444	4 352 546
1 января 2019	383 137 600	47 185 407	246 721 688	3 878 640
1 июля 2019	393 932 251	49 344 338	208 172 002	3 380 087
1 января 2020	404 726 903	52 043 000	166 923 652	2 851 956
1 июля 2020	415 521 554	55 641 217	122 077 086	2 286 854
1 января 2021	426 316 205	61 038 543	71 833 194	1 672 456
1 июля 2021	437 110 856	82 627 845	-	984 114

Выплата основной суммы по Облигациям производятся Лицам зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на момент закрытия бизнеса рабочего дня перед днем уплаты данного платежа (по времени в месте нахождения регистратора эмитента).

За исключением ранее погашенных или выкупленных и аннулированных, Облигации частично погашаются восемью равными полугодовыми взносами, при первом таком взносе, выплачиваемом в Дату Выплаты Процентного Вознаграждения в январе 2018 года с выплатами остаточных сумм в каждую Дату Выплаты Процентного Вознаграждения впоследствии. Непогашенная основная сумма каждого взноса по основной сумме должна равняться Чистой Нарощенной Основной Сумме на

дату до соответствующей Даты Выплаты Процентного Вознаграждения, поделенной на количество взносов (включая рассматриваемый) до (и включая) последнего взноса.

Непогашенная основная сумма каждой Облигации должна быть снижена выплатой основного платежа в соответствии с данными Условиями, вступающей в силу с соответственной даты выплаты задолженности, кроме случаев, когда выплата взноса неверно удержана или отклонена, как «Чистая Нарощенная Основная Сумма», за исключением случаев, когда выплата отзывается или отклоняется несоответствующим образом, и в таком случае эта сумма остается непогашенной до даты выплаты такой суммы взноса. Каждая Облигация должна быть окончательно погашена в установленный срок выплаты последнего взноса.

5) В случае Субординированных Облигаций в долларах:

Выплата основной суммы по Облигациям производятся Лицам зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на момент закрытия бизнеса рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Если ранее Облигации не были погашены, куплены или отменены, Облигации будут частично погашены десятью равными полугодовыми взносами 1 января и 1 июля каждого года, с первым взносом, подлежащем выплате 1 января 2021 года и последним взносом, подлежащем выплате 1 июля 2025 года. Основная сумма задолженности каждой Облигации должна быть уменьшена любой суммой взноса, вступающий в силу от даты оплаты взноса, за исключением случаев, когда оплата взноса была ошибочно задержана или получила отказ по предъявлению Облигации, в таком случае сумма остается непогашенной до даты выплаты этой суммы взноса. Каждая Облигация должна быть окончательно погашена в установленный срок выплаты последнего взноса.

6) В случае Субординированных Облигаций в евро:

Выплата основной суммы по Облигациям производятся Лицам зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на момент закрытия бизнеса рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Если ранее Облигации не были погашены, куплены или отменены, Облигации будут частично погашены десятью равными полугодовыми взносами 1 января и 1 июля каждого года, с первым взносом, подлежащем выплате 1 января 2021 года и последним взносом, подлежащем выплате 1 июля 2025 года. Основная сумма задолженности каждой Облигации должна быть уменьшена любой суммой взноса, вступающий в силу от даты оплаты взноса, за исключением случаев, когда оплата взноса была ошибочно задержана или получила отказ по предъявлению Облигации, в таком случае сумма остается непогашенной до даты выплаты этой суммы взноса. Каждая Облигация должна быть окончательно погашена в установленный срок выплаты последнего взноса.

7) В случае Субординированных Облигаций А в тенге:

Выплата основной суммы по Облигациям производятся Лицам зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на момент закрытия бизнеса рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Если ранее Облигации не были погашены, куплены или отменены, Облигации будут частично погашены десятью равными полугодовыми взносами 1 января и 1 июля каждого года, с первым взносом, подлежащем выплате 1 января 2021 года и последним взносом, подлежащем выплате 1 июля 2025 года. Основная сумма задолженности каждой Облигации должна быть уменьшена любой суммой взноса, вступающий в силу от даты оплаты взноса, за исключением случаев, когда оплата взноса была ошибочно задержана или получила отказ по предъявлению Облигации, в таком случае сумма остается непогашенной до даты выплаты этой суммы взноса. Каждая Облигация должна быть окончательно погашена в установленный срок выплаты последнего взноса.

8) В случае Субординированных Облигаций В в тенге:

Выплата основной суммы по Облигациям производятся Лицам зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на момент закрытия бизнеса рабочего дня перед днем уплаты данного платежа.

Если ранее Облигации не были погашены, куплены или отменены, Облигации будут частично погашены десятью равными полугодовыми взносами 1 января и 1 июля каждого года, с первым взносом, подлежащем выплате 1 января 2026 года и последним взносом, подлежащем выплате 1 июля 2030 года. Основная сумма задолженности каждой Облигации должна быть уменьшена любой суммой взноса, вступающий в силу от даты оплаты взноса, за исключением случаев, когда оплата взноса была ошибочно задержана или получила отказ по предъявлению Облигации, в таком случае сумма остается непогашенной до даты выплаты этой суммы взноса. Каждая Облигация должна быть окончательно погашена в установленный срок выплаты последнего взноса.

9) В случае Облигаций на восстановление:

В период, начинающийся с даты выдачи, и заканчивающимся на дату расчетов, Банк произведет Выплаты восстановления на пропорциональной основе Держателям Облигаций 30 сентября, 31 декабря, 31 марта и 30 июня каждого года, начиная с 31 декабря 2010 года (каждая далее - "Дата выплат Восстановления") при условии, что:

- (i) Выплаты восстановления будут произведены в случае и при условии, что баланс на кредите Счета-Инкассо превышает \$30 млн. и в этом случае, весь такой баланс должен быть выплачен Держателям Облигаций.
- (ii) Общая сумма Выплат Восстановления, произведенная Банком, не должна превышать Базовую Сумму; и
- (iii) независимо от любых других положений настоящего документа, никакие Выплаты Восстановления не будут производиться Банком в отношении Восстановления (кроме процентов на Счете-Инкассо), реализованные в наличной форме Банком в период, начинающийся 1 июля 2009 до и, включая 31 декабря 2009, в 2010 и в 2011 году, если Восстановление не превышает следующие суммы:

(А) за период, начинающийся с 1 июля 2009 до 31 декабря 2009 года - 36 млрд. тенге;

(Б) за 2010 год - 134 млрд. тенге, и

(В) за 2011 год - 103 млрд. тенге.

При осуществлении любой Выплаты Восстановления, баланс Базовой суммы в отношении Облигаций будет сокращен на сумму такой Выплаты Восстановления с вступлением в силу с даты такой выплаты восстановления, если только выплата восстановления не удержана или отказана ненадлежащим образом, и в таком случае такая сумма остается непогашенной до даты произведения такой Выплаты Восстановления.

Банк подсчитывает Базовую сумму и информирует Держателей Облигаций об остатке Базовой суммы на каждую дату выплаты облигаций на восстановление. Подсчет Банком Базовой суммы будет при отсутствии явной ошибки, окончательным и обязательным для Доверительного Собственника и Держателей облигаций.

Каждый платеж в отношении облигаций будет произведен лицу, указанному в качестве держателя в реестре на открытие рабочего дня (по месту нахождения определенного офиса Регистратора) на пятнадцатый день до срока платежа для такой выплаты.

Л) Способ погашения

При погашении облигаций производится выплата ее номинальной стоимости и купонного вознаграждения за последний купонный период обращения облигаций. Это условие не относится к Облигациям на восстановление.

М) Сведения о представителе держателей облигаций

BNY Corporate Trustee Services Limited
One Canada Square,
Лондон, E14 5AL,
Тел: +44 207 964 8877
Факс: +44 207 964 2536

Н) Условия и порядок выкупа облигаций эмитентом

1) В случае Старших облигаций в Долларах

Банк может в любое время покупать сам или организовывать покупку на свое имя Облигаций на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется в соответствии с применимым законодательством) или аннулироваться по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или любым членом Группы, не должны наделять держателя правом голоса на собрании Держателей Облигаций и не должны рассматриваться как непогашенные в целях расчета кворума на таких собраниях.

2) В случае Старших облигаций в тенге

Банк может в любое время покупать сам или организовывать покупку на свое имя Облигаций на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется в соответствии с применимым законодательством) или аннулироваться по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или любым членом Группы, не должны наделять держателя правом голоса на собрании Держателей Облигаций и не должны рассматриваться как непогашенные в целях расчета кворума на таких собраниях.

3) В случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в долларах США;

Банк может в любое время покупать сам или организовывать покупку на свое имя Облигаций на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется в соответствии с применимым законодательством) или аннулироваться по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или любым членом Группы, не должны наделять держателя правом голоса на собрании Держателей Облигаций и не должны рассматриваться как непогашенные в целях расчета кворума на таких собраниях.

4) В случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в евро;

Банк может в любое время покупать сам или организовывать покупку на свое имя Облигаций на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется в соответствии с применимым законодательством) или аннулироваться по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или любым членом Группы, не должны наделять держателя правом голоса на собрании Держателей Облигаций и не должны рассматриваться как непогашенные в целях расчета кворума на таких собраниях.

5) В случае Субординированных Облигаций в долларах:

Банк может в любое время покупать сам или организовывать покупку на свое имя Облигаций на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется в соответствии с применимым законодательством) или аннулироваться по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или любым членом Группы, не должны наделять держателя правом голоса на собрании Держателей Облигаций и не должны рассматриваться как непогашенные в целях расчета кворума на таких собраниях.

6) В случае Субординированных Облигаций в евро:

Банк может в любое время покупать сам или организовывать покупку на свое имя Облигаций на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется в соответствии с применимым законодательством) или аннулироваться по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или любым членом Группы, не должны наделять держателя правом голоса на собрании Держателей Облигаций и не должны рассматриваться как непогашенные в целях расчета кворума на таких собраниях.

7) В случае Субординированных Облигаций А в тенге:

Банк может в любое время покупать сам или организовывать покупку на свое имя Облигаций на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется в соответствии с применимым законодательством) или аннулироваться по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или любым членом Группы, не должны наделять держателя правом голоса на собрании Держателей Облигаций и не должны рассматриваться как непогашенные в целях расчета кворума на таких собраниях.

8) В случае Субординированных Облигаций В в тенге:

Банк может в любое время покупать сам или организовывать покупку на свое имя Облигаций на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется в соответствии с применимым законодательством) или аннулироваться по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или любым членом Группы, не должны наделять держателя правом голоса на собрании Держателей Облигаций и не должны рассматриваться как непогашенные в целях расчета кворума на таких собраниях.

9) В случае Облигаций на восстановление:

Банк может в любое время покупать сам или организовывать покупку на свое имя Облигаций на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется в соответствии с применимым законодательством) или аннулироваться по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или любым членом Группы, не должны наделять держателя правом голоса на собрании Держателей Облигаций и не должны рассматриваться как непогашенные в целях расчета кворума на таких собраниях.

О) Досрочное погашение облигаций по выбору Банка

1) В случае Старших облигаций в Долларах

Облигации могут погашаться по усмотрению Банка полностью, но не частично в любое время по предъявлению не менее чем за 30 дней или не более чем за 60 дней уведомления Держателям Облигаций и Доверительным Собственникам, (уведомление должно быть безотзывным) по основной сумме вместе с начисленными и неуплаченными процентами в срок, установленный для погашения, а также в случае, если положительная, с Суммой досрочного погашения (при наличии).

2) В случае Старших облигаций в тенге

Облигации могут погашаться по усмотрению Банка полностью, но не частично в любое время по предъявлению не менее чем за 30 дней или не более чем за 60 дней уведомления Держателям Облигаций и Доверительным Собственникам, (уведомление должно быть безотзывным) по основной сумме вместе с начисленными и неуплаченными процентами в срок, установленный для погашения, а также в случае, если положительная, с Суммой досрочного погашения (при наличии).

3) В случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в долларах США;

Облигации могут погашаться по усмотрению Банка полностью, но не частями, в любое время с предоставлением уведомления держателям облигаций (уведомление должно быть безотзывным) за не менее 30 и не более 60 дней по их Полностью наращенной основной сумме вместе с процентами, начисленными, но не выплаченными к установленной дате погашения, если незамедлительно перед предоставлением уведомления Банк убеждает Доверительного собственника в том, что (i) Банк будет обязан погасить платеж в последующую дату выплаты любой суммы, подлежащей оплате по Облигациям, дополнительные суммы как предусматривается или указывается в Пункте Налогообложение, в больших пределах, чем если бы такая выплата была обязательна на дату проведения собрания Кредиторов, в результате любого изменения в, или дополнения к, законам или положениям Республики Казахстан или других политических подразделений или органов, имеющих силу подвергать налоговому обложению или любое изменение в применении или официальной интерпретации таких законов и положений (включая постановления суда надлежащей юрисдикции, но исключая любые изменения или дополнения, которые обязуют Банк выплачивать дополнительные суммы в отношении Облигаций, удерживаемых лицом-резидентом, расположенного или организованного в Республике Казахстан или от его лица), и такое изменение или дополнение вступает в силу в или после даты собрания Кредиторов, и (ii) такое обязательство не может быть аннулировано Банком, принимающим все возможные меры доступные ему; однако при условии, что ни одно такое извещение о погашении не должно быть выдано за 90 дней до наступления даты, когда Банк обязан выплатить такие дополнительные суммы в срок. Перед выпуском любого уведомления о погашении, Банк должен вручить или обеспечить вручение Доверительному лицу сертификат, подписанный двумя директорами Банка, который оговаривает, что Банк имеет право производить такое погашение и где излагаются факты, подтверждающие, что предварительные условия для реализации права Банка на такое погашение имели место и формальное заключение по форме и содержанию, удовлетворительные для Доверительного Собственника, от независимых юридических консультантов с признанной репутацией о том, что Банк обязан выплатить такие дополнительные суммы в результате такого изменения или дополнения. Доверительный собственник должен иметь право принимать без последующих справок такой сертификат и заключение, как достаточное свидетельство обстоятельств, предъявленных в (i) и (ii) выше, и в таком случае они выступают окончательными и обязательными для Держателей Облигаций. По истечении срока действия любого из таких вышеупомянутых уведомлений Банк обязан погасить облигацию в соответствии с настоящим Условием.

4) В случае специального долгового инструмента с дисконтом (облигации OID) в евро;

Облигации могут погашаться по усмотрению Банка полностью, но не частями, в любое время с предоставлением уведомления держателям облигаций (уведомление должно быть безотзывным) за не менее 30 и не более 60 дней по их Полностью наращенной основной сумме вместе с процентами, начисленными, но не выплаченными к установленной дате погашения, если незамедлительно перед предоставлением уведомления Банк убеждает Доверительного собственника в том, что (i) Банк будет обязан погасить платеж в последующую дату выплаты любой суммы, подлежащей оплате по Облигациям, дополнительные суммы как предусматривается или указывается в Пункте Налогообложение, в больших пределах, чем если

бы такая выплата была обязательна на дату проведения собрания Кредиторов, в результате любого изменения в, или дополнения к, законам или положениям Республики Казахстан или других политических подразделений или органов, имеющих силу подвергать налоговому обложению или любое изменение в применении или официальной интерпретации таких законов и положений (включая постановления суда надлежащей юрисдикции, но исключая любые изменения или дополнения, которые обязуют Банк выплачивать дополнительные суммы в отношении Облигаций, удерживаемых лицом-резидентом, расположенного или организованного в Республике Казахстан или от его лица), и такое изменение или дополнение вступает в силу в или после даты собрания Кредиторов, и (ii) такое обязательство не может быть аннулировано Банком, принимающим все возможные меры доступные ему; однако при условии, что ни одно такое извещение о погашении не должно быть выдано за 90 дней до наступления даты, когда Банк обязан выплатить такие дополнительные суммы в срок. Перед выпуском любого уведомления о погашении, Банк должен вручить или обеспечить вручение Доверительному лицу сертификат, подписанный двумя директорами Банка, который оговаривает, что Банк имеет право производить такое погашение и где излагаются факты, подтверждающие, что предварительные условия для реализации права Банка на такое погашение имели место и формальное заключение по форме и содержанию, удовлетворительные для Доверительного Собственника, от независимых юридических консультантов с признанной репутацией о том, что Банк обязан выплатить такие дополнительные суммы в результате такого изменения или дополнения. Доверительный собственник должен иметь право принимать без последующих справок такой сертификат и заключение, как достаточное свидетельство обстоятельств, предъявленных в (i) и (ii) выше, и в таком случае они выступают окончательными и обязательными для Держателей Облигаций. По истечении срока действия любого из таких вышеупомянутых уведомлений Банк обязан погасить облигацию в соответствии с настоящим Условием.

5) В случае Субординированных Облигаций в долларах:

Нет

6) В случае Субординированных Облигаций в евро;

Нет

7) В случае Субординированных Облигаций А в тенге;

Нет

8) В случае Субординированных Облигаций В в тенге:

Нет

9) В случае Облигаций на восстановление.

Нет

6. Сведения об использовании денег от размещения облигаций

Облигации были выпущены в рамках процесса реструктуризации БТА Банка. Соответственно был произведен обмен старого долга на новые инструменты. Наличные средства от выпуска облигаций в Банк не поступали.

7. График погашения новых финансовых инструментов

Допущения: курс 1\$=147, 1€=200

Период	млн. тенге		Период	млн. тенге	
	Выплата ОД	Выплата %		Выплата ОД	Выплата %
01.07.2010			01.01.2016	42 339	22 421
01.01.2011		24 316	01.07.2016	42 339	19 753

01.07.2011	25 725	24 375	01.01.2017	42 339	17 085
01.01.2012	25 725	24 435	01.07.2017	42 339	14 418
01.07.2012	25 725	24 495	01.01.2018	56 782	11 518
01.01.2013	25 725	24 555	01.07.2018	57 290	8 630
01.07.2013		27 578	01.01.2019	15 544	5 733
01.01.2014		27 638	01.07.2019	16 255	5 556
01.07.2014		27 698	01.01.2020	17 144	5 368
01.01.2015	42 339	27 757	01.07.2020	18 330	5 167
01.07.2015	42 339	25 089			

КОВЕНАНТЫ

1. Ковенанты в отношении Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID).

До тех пор, пока любые из Старших Облигаций и любые из Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) остаются непогашенными, Банк обязан соответствовать каждому из следующих ковенант:

(a) Ковенанты по финансовой и иной информации

(i) **Финансовая отчетность:** направить Доверительному собственнику на момент их выпуска и, в любом случае:

(А) (в случае аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности и отчета аудиторов и годового Ковенантного Баланса и (при условии, что Доверительный собственник соответствует любой процедуре, требуемой время от времени соответствующим аудитором для Доверительного собственника для получения Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам) Отчет Соответствия Финансовым Ковенантам) в течение 150 дней после окончания Финансового года;

(Б) (в случае полугодовой проверенной консолидированной финансовой отчетности и обзорного отчета аудиторов и полугодового Ковенантного Баланса и (при условии, что Доверительный собственник соответствует любой процедуре, требуемой время от времени соответствующим аудитором для Доверительного собственника для получения Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам) Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам) в течение 120 дней после завершения каждого полугодия; и

(В) (в случае квартальной консолидированной финансовой отчетности и квартального Ковенантного Баланса) в течение 45 дней после завершения квартала,

в таком количестве копий такой финансовой отчетности на английском языке, в каком Доверительный собственник может запросить, в случае любой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО и (во избежание сомнений) в случае любого Ковенантного баланса, подготовленного в соответствии с Методологией АФН, сопровождаемых Релевантной информацией (подлежащий, в случае любого Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам, предоставленного, как часть Релевантной информации, как представлено в пунктах (А) и (Б) выше) и заверенной Председателем Правления (в случае любой консолидированной финансовой отчетности), представляя справедливое во всех материальных аспектах финансовое положение на дату и финансовое состояние и денежные потоки за период, по которому была составлена финансовая отчетность, и заверенного Председателем Совета Директоров (в случае Ковенантного Баланса), подготовленного Банком на неконсолидированной основе в соответствии с Методологией АФН и содержащий такую информацию, требуемую для раскрытия уровня соответствия Банка с ковенантами, содержащимися в этом пункте 1;

(ii) **Отчет по согласованным процедурам:** направить Доверительному собственнику вместе с каждым сертификатом соответствия, предоставляемым согласно пункту

- (iii)(Б) в отношении любого годового и полугодового Ковенантного баланса Отчет по согласованным процедурам (при условии, что Доверительный собственник соответствует любой процедуре, требуемой время от времени соответствующим аудитором для Доверительного собственника для получения Отчета по согласованным процедурам), касательно соответствия ковенантам и выполнения процедур по соблюдению Банком по каждому финансовому ковенанту с ссылкой, где возможно, на аудированную финансовую отчетность;
- (iii) **Сертификат соответствия:** направлять Доверительному собственнику с каждым пакетом консолидированной финансовой отчетности и каждым Ковенантным Балансом, и в случае сертификации, указанных в пунктах (А), (В) и (Г) ниже, в любое другое время в течение 10 Алматинских рабочих дней или в случае сертификации, указанной в пункте (Б) ниже, в любое другое время в течение 30 Алматинских рабочих дней (или в каждом случае более длительный период, который устанавливает Доверительный собственник) по запросу Доверительного собственника, Сертификат соответствия, подписанный Председателем Правления, в случае сертификации, указанных в пунктах (А), (В) и (Г) ниже, и Председателем Совета Директоров, случае сертификации, указанной в пункте (Б) ниже, включающий в каждом случае подтверждение того, что (сделав все необходимые запросы и по имеющимся у него информации, данным и убеждениям, или в случае пункта (Б) по имеющимся у Совета Директоров (включая Кредиторских Директоров и Независимых Директоров) информации, данным и убеждениям) на дату, не позднее пяти дней до даты соответствующего Сертификата Соответствия:
- (А) не возникло или не продолжается Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта или иное нарушение Договора доверительного управления с даты последнего Сертификата Соответствия;
- (Б) основываясь на расчетах, которые будут включены в Сертификат Соответствия, рассчитанный (в соответствующих случаях) в соответствии с правилами АФН, он соответствует всем финансовым ковенантам по Документам Реструктуризации;
- (В) существенное судебное разбирательство, арбитражное или административное производство в любом суде, судебном органе или агентстве не было возбуждено или не существует угроза возбуждения судебного дела против него, предусматривающее потенциальное обязательство или заявляемое обязательство на сумму, превышающую 10 000 000 долларов США (или ее эквивалента в другой валюте); и
- (Г) отсутствие иных существенных регуляторных споров или иных нарушений в отношении Банка,
- или предоставляющие данные по такому несоблюдению (в случаях (В) и (Г), что он не нарушает применимых ограничений по конфиденциальности), или по обоснованному определению Банка, любое такое раскрытие информации может нанести ущерб его позиции и (если возникло или продолжается любое Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта по Договору доверительного управления), меры, предпринимаемые или предлагаемые Банком в отношении этого;
- (iv) **Уведомление о невыполнении обязательств:** сразу, как только становится известно, информировать Доверительного собственника о любом Событии Дефолта или Потенциальном Событии Дефолта (и мерах, при наличии, предпринимаемых для его устранения) и, по получению письменного запроса от Доверительного собственника, подтвердить последнему, что, за исключением предыдущего уведомления или уведомления в таком подтверждении, Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта не произошло;
- (v) **Уведомление о неуплате:** предпринимать все необходимые меры для обеспечения, чтобы Основной Платежный Агент уведомил Доверительного собственника в случае, если он, на дату или до такой даты оплаты в отношении Старших облигаций или Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) или любых из них, не получил всю сумму в соответствующей валюте, подлежащей оплате на такую дату по всем Старшим Облигациям и Специальным долговым инструментам с дисконтом (облигации OID);

- (vi) **Уведомление о просроченном платеже:** немедленно по требованию Доверительного собственника, направить уведомление Старшим Держателям и Держателям Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) о любом безусловном платеже Основному Платежному Агенту или Доверительному Собственнику любой суммы, подлежащей оплате в отношении Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID), после даты такого платежа.
- (vii) **Смена Агентов:** предоставлять уведомление Держателям Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) за 14 дней до будущего назначения, устранения или снятия любого агента, или смены агента указанного офиса и не проводить такие назначения или снятия без письменного согласия Доверительного собственника;
- (viii) **Облигации, удерживаемые Банком, пр.:** направлять Доверительному Собственнику в течение 10 Алматинских рабочих дней после запроса Доверительного собственника, сертификат Банка, подписанный Председателем Правления Банка с указанием основной суммы Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID), удерживаемых на дату такого сертификата за или от лица Банка или любой его Дочерней компании;
- (ix) **Дополнительная информация:** немедленно по запросу, насколько позволяет применимое законодательство, предоставить Доверительному собственнику прочую информацию, по его разумному требованию:
 - (А) по финансовому состоянию, деятельности и операциям любого члена Группы; и
 - (Б) выполнять свои функции, обязанности, ответственность, возможности, свободу действия, предоставленные ему в Договоре доверительного управления или в силу закона;
- (x) **Прочая Информация:** немедленно по запросу Доверительного собственника направлять Доверительному собственнику (в достаточном количестве копий всем соответствующим Держателям Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID), по запросу Доверительного Собственника, другое чем в отношении любого отчета, подготовленного Независимым Аудитором или любой копии этого):
 - (А) насколько допускается законодательством, подробный отчет о Сделках Связанных сторон согласно 1(в)(хv) (Сделки на принципе незаинтересованности и сделки со связанными сторонами);
 - (Б) подробный отчет о любом Потенциальном Событии Дефолта или События Дефолта;
 - (В) насколько допускается по применимому законодательству, и в случаях, когда не нарушаются применимые ограничения о конфиденциальности, детальная информация о смене высшего руководства и/или аудиторов Банка, и, насколько известно Банку, причин такой смены;
 - (Г) копию отчета, подготовленного Независимым Аудитором в соответствии с пунктом 1(в)(ххiii) (Аудит соответствия) (при условии, что Доверительный собственник соответствует любой процедуре, требуемой время от времени Независимым аудитором для Доверительного собственника для получения такого отчета); и
 - (Д) подробный отчет о любой существенной корпоративной реструктуризации, проведенной членом (членами) Группы, не в ходе обычной деятельности Группы;
- (xi) **Изменения Принципов или практики бухгалтерского учета:** уведомлять Доверительного собственника о любом изменении в Методологии АФН и методах бухгалтерского учета или любом ином изменении до последнего дня Финансового года и обеспечить, чтобы его Аудиторы предоставили Доверительному собственнику:
 - (А) описание любого изменения, необходимого для сравнения финансовой отчетности, предоставленной Банком согласно пункта 1(а)(i) (Финансовая отчетность) против Методологии АФН или принципов бухгалтерского учета, по

которым были подготовлены Модель Базового сценария и Неаудированная Промежуточная Финансовая отчетность; и

(Б) достаточную информацию, по форме и содержанию, обоснованно потребованной Доверительным собственником для того, чтобы Держатели Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) смогли определить, соблюдены ли финансовые ковенанты, и провести четкое сравнение между финансовым состоянием, указанным в такой финансовой отчетности, Модели Базового сценария и Неаудированной Промежуточной Финансовой отчетности.

(xii) **Уведомления, которые должны быть переданы Держателям:** направлять Доверительному собственнику на утверждение на английском языке и минимум за семь дней (или более длительный срок, который устанавливает Доверительный собственник) до публикации формы каждого уведомления, которое должно быть передано Держателям Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) в общем и, после направления, две копии каждого такого уведомления, в форме, утвержденной Доверительным собственником. Во избежание сомнений, данный пункт не применяется к любой Релевантной Информации;

(xiii) **Сайт Банка:**

(А) обеспечить наличие на своем сайте всей неконфиденциальной информации, предоставленной им в соответствии с этим пунктом 1(а) (иное, чем Отчет Соответствия Финансовым Ковенантам, Отчет по согласованным процедурам или отчет Независимого аудитора или любая их копия) в максимально короткие сроки и в любом случае в течение пяти рабочих дней с даты направления такой информации Доверительному собственнику; и

(Б) в течение 7 Алматинских рабочих дней после получения Банком любого Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам, Отчета по согласованным процедурам или отчета Независимого аудитора опубликовать уведомление об этом на его сайте и описать на его сайте любые процедуры, требуемые время от времени для получения копий таких отчетов индивидуальными Держателями; и

(xiv) **Язык:** обеспечить, чтобы вся информация, предоставленная им или от его лица, в связи с настоящим пунктом 1(а), была предоставлена на английском языке или, если это невозможно, вместе с заверенным переводом на английском языке.

(б) **Финансовые Обязательства**

Банк должен:

(i) в любое время:

(А) поддерживать соотношение Капитала к Активам, взвешенным по риску, выраженное в процентах, в соответствии с Рекомендациями АФН, действующими на дату настоящих Основных Коммерческих Условий, то есть не менее 10%; и

(Б) соответствовать всем коэффициентам пруденциального надзора и достаточности капитала, которые могут быть время от времени затребованы согласно законодательству, положениям, нормам и указаниям в Казахстане, включая, но, не ограничиваясь, положения, нормы и указания Национального банка Казахстана и/или АФН;

(ii) все время, начиная с (и включая) даты, выпадающую на день по истечении 180 дней с Даты Реструктуризации, соблюдать коэффициенты ликвидности согласно требованиям Рекомендаций АФН, действующим на 18 апреля 2010 года, не меньше чем:

(А) в случае «Коэффициента срочной ликвидности к4-1» 1,0;

(Б) в случае «Коэффициента срочной ликвидности к4-2» 0,9; и

(В) в случае «Коэффициента срочной ликвидности к4-3» 0,8;

(iii) не иметь или допускать неоплату любой Финансовой задолженности, если (после учета такой Финансовой задолженности) отношение (в процентах) всех Корректированных обязательств к Активам составляет более:

- (А) 70% (за 2010 год);
 - (Б) 67% (за 2011 год);
 - (В) 64% (за 2012 год);
 - (Г) 56% (за 2013 год);
 - (Д) 45% (за 2014 год и в любое время в последующем);
- (iv) обеспечить, чтобы отношение (в процентах) Новых Чистых нефункционирующих займов к Новым Чистым займам не превышал 20% на 31 декабря 2013 и в любое время в последующем;
- (v) все время обеспечивать, что ни один новый кредит (который, во избежание сомнений, не должен включать изменение графика или капитализацию процентов по кредитам, выданных до Даты Реструктуризации), соответствует Рекомендациям АФН, действующим на 18 апреля 2010 года и, в частности, что соотношение Риска Одной стороны к Капиталу не превышал:
- (А) 25% в отношении Одной стороны; и
 - (Б) 200% в отношении всех таких Одних сторон, в отношении которых Риск Одной стороны Банка превышает 10% Капитала (при условии, что по каждой сумме Риска Одной стороны, непогашенной на Дату Реструктуризации, которая была погашена или иным образом выплачена, может возникнуть новая сумма Риска Одной Стороны в том же размере, но всегда при условии, что соотношение Риска Одной стороны к Капиталу не превышает 300% в отношении всех таких Одних Сторон, по которым Риск Одной Стороны Банка превышает 10% от Капитала);
- (vi) все время обеспечивать, что ни один новый кредит (который, во избежание сомнений, не должен включать изменение графика или капитализацию процентов по кредитам, выданных до Даты Реструктуризации) не приведет к Риску связанной стороны, за исключением того, что:
- (А) индивидуальные займы, выданные на коммерческих условиях по действующим продуктовым линиям, могут выдаваться сотрудникам Группы;
 - (Б) индивидуальные займы не на коммерческих условиях могут выдаваться работникам Банка и Дочерних компаний Банка, учрежденных в Казахстане, до индивидуального лимита в 1 000 000 долларов США на работника и общий лимит на 20 000 000 долларов США в любое время, и
 - (В) Банк может понести Риск Связанной Стороны не более 15% от Капитала в целом для следующих компаний: ЗАО БТА Банк (Беларусь), ЗАО БТА Банк (Армения), АО БТА Банк (Грузия), АБ ОАО БТА Казань (Россия), ООО АМТ Банк (Россия), ОАО БТА Банк (Украина) и Дочерних и Ассоциированных компаний, АО Дочерняя Компания АО БТА Секьюритиз, АО Дочерняя Компания АО Накопительный Пенсионный Фонд БТА Казахстан, АО Ипотечная организация БТА Ипотека Дочерняя компания АО БТА Банк, АО Дочерняя компания страхования жизни БТА Жизнь, АО Дочерняя страховая компания БТА Банка БТА Забота, АО Дочерняя Компания БТА Банка БТА Страхование, АО Дочерняя Страховая компания БТА Банка Лондон-Алматы и АО БТА ORIX Лизинг (при условии, что по каждой сумме Риска Связанной стороны, непогашенной на Дату вступления Реструктуризации в силу, которая была погашена или иным образом выплачена (кроме как посредством списания) может возникнуть новая сумма Риска Связанной Стороны в том же размере, но всегда при условии, что никогда соотношение Риска Связанной Стороны к Капиталу не превышает 50% в целом);
- (vii) все время обеспечивать, что Риск по Самрук-Казына ограничивается 677 млрд. тенге, исключая начисленный процент;
- (viii) все время, начиная с (и включая) даты, выпадающую на день по истечении 180 дней с Даты Реструктуризации, обеспечить, чтобы отношение (в процентах) Совокупной Открытой валютной позиции к Капиталу соответствует требованиям Рекомендаций АФН, действующим на 18 апреля 2010 года;
- (ix) обеспечивать, чтобы отношение (в процентах) Откорректированных депозитов к

Откорректированным обязательствам превышала следующее:

Соответствующий период	Отношение
От Даты Реструктуризации по 31 декабря 2010 года (включительно)	43%
1 января 2011 года - 31 декабря 2012 года (включительно)	57%
1 января 2012 года - 31 декабря 2013 года (включительно)	78%
1 января 2013 года - 31 декабря 2013 года (включительно)	106%
1 января 2014 года и все последующее время	150%

(в) Прочие Ковенанты Банка

Банк должен:

- (i) **Разрешения:** немедленно (и обеспечить, чтобы каждый член Группы немедленно) получил, соответствовал и делал все, что необходимо для поддержания их в полной силе и предоставления сертифицированные копии Доверительному собственнику любые Разрешения, требуемые по любому закону или регулированию Соответствующей Юрисдикции, позволяющие (i) выполнять свои обязательства по Старшим облигациям и Специальным долговым инструментам с дисконтом (облигации OID); (ii) обеспечивать законность, действительность, применимость или допустимость доказательств любого Документа Реструктуризации; и (iii) продолжать свой бизнес за исключением таких случаев, когда несоблюдение данного требования не может с разумной степенью вероятности оказать Существенное Неблагоприятное Воздействие;
- (ii) **Соблюдение законов и прочих регуляторных требований:**
 - (А) соблюдать, обеспечивая соблюдение со стороны каждого члена Группы, во всех отношениях все законы и правила, которые могут быть к нему применимы, если их несоблюдение оказывает или может с разумной степенью вероятности оказать Существенное Неблагоприятное Воздействие;
 - (Б) не участвовать (обеспечивая участие стороны каждого члена Группы) и не уполномочивать лица, действующие от его лица участвовать в: (А) Взятничестве, Мошенничестве, Сговоре или Принуждения в связи с бизнесом и операциями Группы, включая обеспечение или исполнение какого-либо контракта по товарам или работам, связанным с деятельностью Группы; (Б) Практике Препятствования; (В) Отмывании Денег, или действовать в нарушение закона любой Соответствующей Юрисдикции в отношении Отмывания Денег; или (Г) Финансировании Терроризма, и Банк должен вести, поддерживать и соблюдать внутренние процедуры и средства управления по передовым международным стандартам с целью предотвращения любых действий, нарушающих положения данного параграфа (Б);
 - (В) своевременно информировать Доверительного собственника, если Банк получит сведения относительно любого нарушения или потенциального нарушения положений предыдущего параграфа (Б); и
 - (Г) если Доверительный собственник известит Банк о своих подозрениях относительно возможного нарушения положений вышеприведенного параграфа (Б), (1) добросовестно сотрудничать с Доверительным собственником и его представителями, чтобы определить наличие нарушения; (2) своевременно и с необходимыми подробностями ответить на любое уведомление от Доверительного собственника; и (3) обеспечить документальную поддержку этого ответа по требованию от Доверительного собственника, и, невзирая на любые другие положения Старших облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID), Банк признает, что Доверительный собственник может раскрыть любому полномочному государственному или международному органу любую информацию, полученную Доверительным Собственником в связи с нарушением положений вышеприведенного параграфа (Б);
- (iii) **Налогообложение:** (i) платить и погашать (и обеспечивать выплату и погашение со стороны каждого члена Группы) все Налоги, которыми облагается Банк или его активы в заданный период времени без наложения штрафов, за исключением случаев, когда: (А) такая выплата добросовестно оспаривается, и он выплатит все такие Налоги, подлежащие оплате, после окончательного определения или

расчета; и (Б) поддерживаются достаточные резервы на такие Налоги и издержки на их оспаривание согласно Методологии АФН, и (ii) не позволять никаким членам Группы менять местонахождение по Налоговым причинам, за исключением того, что Дочерние компании Банка могут изменить свое местонахождение по Налоговым причинам, когда такое действие не оказывает и не может оказать Существенного Неблагоприятного Воздействия;

(iv) **Соблюдение Плана Реструктуризации и Устава Банка:**

(А) соблюдать (и обеспечивать соблюдение со стороны каждого члена Группы) во всех аспектах все положения Плана Реструктуризации и Бизнес-плана, за исключением случаев, когда Квалифицированное большинство согласует иное, а также все положения Устава Банка;

(Б) согласно пункту 1(в)(xvii) (Листинг), не принимать ни одно из решений по делистингу Облигаций, ГДР или Акций без одобрения Квалифицированного большинства Совета Директоров; и

(В) не принимать никаких решений по одобрению открытого размещения акций Банка,

за исключением случаев в соответствии Уставом Банка с одобрением Супербольшинства, или где требуется в соответствии с обязательными положениями применимого закона, включая, но, не ограничиваясь, правительственный приказ, окончательный и не подлежащий обжалованию судебный приказ или арбитражное решение);

(v) **Ограничения поправок в Устав Банка или изменения его акционерного капитала и выкуп ценных бумаг:**

(А) Не вносить поправки и не принимать действий с целью внесения поправок в любое положение Устава Банка (измененного в соответствии с Соглашением об Обязательствах), за исключением поправок, которые (1) не противоречат или не ведут к противоречию любому положению о Старших облигациях и (2) если сделаны до Даты Истечения Защиты Миноритариев (как определено в Информационном Меморандуме), были согласованы требуемым количеством акционеров, как указано в Уставе Банка, Соглашении об Обязательствах и Депозитном соглашении;

(Б) не вносить поправки и не принимать действий с целью внесения поправок в разрешенный к выпуску акционерный капитал или не выкупать (или не допускать выкуп любым членом Группы) свои выпущенные акции при таких обстоятельствах, которые приведут к снижению своего акционерного капитала, до третьей годовщины Даты Реструктуризации, а после на более чем 1 % в совокупности за год; и

(В) не выкупать (и не допускать выкуп любым членом Группы) любые Субординированные Облигации, пока любые из Старших облигаций или Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) являются выпущенными и не выкупать (и не допускать выкуп любым членом Группы) любые Старшие облигации или Специальные долговые инструменты с дисконтом (облигации OID), кроме:

(1) на открытом рынке или по частному соглашению АО Накопительный пенсионный фонд БТА Казахстан дочерняя компания АО БТА Банк, АО Дочерняя компания страхования жизни БТА Жизнь, АО Дочерняя страховая компания БТА банка БТА Забота, АО Дочерняя Компания БТА Банка БТА Страхование и/или АО Дочерняя Страховая компания БТА Банка Лондон-Алматы;

(2) в ходе обычной деятельности Банка в связи с любой сделкой БТА/НБРК Репо или иной сделкой между Банком и одним из клиентов, когда такие Старшие Облигации или Специальные долговые инструменты с дисконтом (облигации OID) будут использованы в качестве залога;

(3) для немедленной отмены сразу после покупки; или

(4) как часть своих казначейских операций в ходе обычной деятельности Банка и/или АО «БТА Секьюритиз» (и не аннулированных) при

условии, что невыплаченная сумма основного долга Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID), приобретенных таким образом, не превышает в любое время 50 миллионов долларов США согласно настоящему пункту (4),

при условии далее, что любые Облигации, удерживаемые Банком или любым членом Группы, прекращают предоставлять права на посещение и голосование на собрании соответствующих Держателей Облигаций в отношении таких Облигаций и не будут учтены, в числе прочего, в целях определения кворума для такого собрания и изменения или отказа от их условий и положений, указанных в Приложении 3 (Положения Собраний Держателей Облигаций) Договора доверительного управления;

- (vi) **Налоговый режим:** (i) приложить все возможные усилия для обеспечения проведения всех выплат по Старшим облигациям и Специальным долговым инструментам с дисконтом (облигации OID) без какого-либо Налогового вычета; и (ii) приложить все возможные усилия, чтобы гарантировать, что ни он, ни его Дочерние организации, ни Держатели Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) не повлекут Налоговой задолженности в связи с каким либо отменой по Реструктуризации любой Финансовой Задолженности Банка перед Держателями Старших облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID);
- (vii) **Учреждение программы ГДР:** Учредить программу ГДР в отношении акций Банка и обеспечить листинг этих ГДР на Одобренной фондовой бирже в течение шести месяцев с даты выпуска Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID);
- (viii) **Использование доходов:** Не использовать (и Банк обеспечивает, что ни один член Группы не будет использовать) доходы от любой Финансовой Задолженности, взысканной после даты выпуска Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) с иной целью, кроме соблюдения Бизнес-плана или выплаты какой-либо суммы по Облигациям и Соглашению ВКЛПФ, не уплаченного после даты выпуска Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID);
- (ix) **Продажа:** Не вступать (и Банк обеспечивает, что ни один член Группы не будет вступать) ни в какие сделки или серии сделок (связанных или нет) и добровольно или невольно продавать, сдавать в аренду, передавать или иным образом продавать какой-либо актив, кроме продажи, аренды, передачи или иного распоряжения (А) на принципе незаинтересованности в обычном порядке торговли; (Б) на стандартных коммерческих условиях и по справедливой рыночной стоимости; (В) за наличные средства на принципах незаинтересованности любых избыточных, устаревших или изношенных активов, не требующихся для эффективного функционирования бизнеса; (Г) с целью секьюритизации данных активов; (Д) на что дал свое согласие Доверительный Собственник, или (Е) для другого актива, который, по обоснованному мнению Банка, сопоставим или превышает по типу, стоимости и качеству и, далее при условии, что в случае подпунктов (А), (Б) и (Г) когда-либо (1) полное вознаграждение за такую продажу составляет более 15 000 000 долларов США, по меньшей мере 50% вознаграждения представлены Наличными средствами или Инвестициями в денежном эквиваленте, (2) либо полное вознаграждение за такую продажу составляет более 75 000 000 долларов США, по меньшей мере, 75% вознаграждения представлены Наличными средствами или Инвестициями в денежном эквиваленте;
- (x) **Совместные предприятия:** Не делать следующего (и Банк обеспечивает, что ни один член Группы не будет): (А) вступать, инвестировать или приобретать (соглашаться на приобретение) любые акции, фонды, ценные бумаги или иных доли в каком-либо Совместном предприятии; или (Б) передавать какие-либо активы или ссужать, гарантировать или компенсировать или предоставлять Обеспечение по обязательствам какого-либо Совместного предприятия, или поддерживать состоятельность или обеспечивать рабочим капиталом какое-то Совместное предприятие (или соглашаться делать что-то из вышеописанного), кроме приобретения (или согласия приобрести) любую долю в Совместном предприятии

или передачи активов (или согласия на передачу) Совместному предприятию, или предоставления кредита или гарантии в отношении обязательств Совместного предприятия, если данная сделка является Разрешенным приобретением или Разрешенным совместным предприятием;

(xi) **Приобретение и слияние дочерних организаций:** Не делать следующего (и Банк обеспечивает, что ни один член Группы не будет): (А) приобретать компанию или акции, ценные бумаги, бизнес или предприятие (или, в каждом случае, долей в них); или (Б) регистрировать компанию, кроме как приобретать компанию или акции, ценные бумаги, бизнес или предприятие (или, в каждом случае, долей в них) или регистрировать компанию в случае, если это является Разрешенным приобретением или Разрешенной сделкой;

(xii) **Слияние:** Не вступать (и Банк обеспечивает, что ни один член Группы не будет вступать) ни в какие слияния, разъединения, объединения, консолидации или корпоративные реконструкции, если только:

(А) (в случае любого слияния, разъединения, объединения, консолидации или корпоративной реконструкции Банка и согласно Положениям, касающимся Изменения структуры контроля):

(1) Юридическое лицо (если не Банк), образованное в результате такой консолидации или слияния, должным образом учреждается, организовывается и действует по законодательству Республики Казахстан и должно принять на себя выполнение и соблюдение всех обязательств и условий по Старшим Облигациям и Специальным долговым инструментам с дисконтом (облигации OID), которые выполняет и соблюдает Банк;

(2) Банк или его правопреемник, в зависимости от случая, после этого не должен быть в дефолте (или быть в дефолте при уведомлении или по истечению времени или при обоих условиях) в отношении любых своих обязательств по Старшим облигациям и Специальным долговым инструментам с дисконтом (облигации OID);

(3) Доверительному собственнику было предоставлено одно или более заключений советников, приемлемых для Доверительного собственника (х) с тем, чтобы держатели Старших облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) не признавали доход или убыток в целях налогообложения федерального налога на прибыль в США, как результат такого слияния, разъединения, объединения, консолидации или корпоративные реконструкции, и они подлежат налогообложению федерального налога на прибыль в США в том же размере, способом и по тем же срокам, как если бы не происходило такого слияния, разъединения, объединения, консолидации или корпоративной реконструкции, и (у) по вопросам, которые Доверительный собственник может посчитать необходимым; и

(4) Финансовой Задолженности Банка или такого правопреемника на дату такого события будет выставлен рейтинг, по крайней мере, одним из Рейтинговых Агентств и такое Рейтинговое Агентство, которое выставляет рейтинг такой старшей задолженности (или если более двух, большинством из них), сообщает Доверительному собственнику, что соответствующее событие не отразится на снижении рейтинга Рейтингового Агентства или Рейтинговых Агентств по Старшим облигациям и Специальным долговым инструментам с дисконтом (облигации OID) или старшей задолженности Банка или такого правопреемника, или

(Б) в случае слияния, разъединения, объединения, консолидации или корпоративной реконструкции в отношении Банка, если юридическое лицо или лица, с которыми Банк проводит такое слияние, объединение, консолидацию или корпоративную реконструкцию, было приобретено, такое приобретение будет представлять собой Разрешенное Приобретение;

(В) в случае проведения разъединения или корпоративной реконструкции в отношении Банка, которое влечет за собой продажу акций или активов, такая

продажа разрешается в соответствии с пунктом 1(в)(ix) (Продажа); и

(Г) (в случае слияния, разъединения, объединения, консолидации или корпоративной реконструкции в отношении Дочерних компаний Банка) соответствующая сделка представляет собой Разрешенную транзакцию в рамках пункта (в) данного определения;

(xiii) **Изменение бизнеса:** обеспечить, чтобы в основном бизнесе Банка или Группы в целом не происходило существенных изменений общего характера бизнеса, который они осуществляли на дату выпуска Старших облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID), или если иное не предусмотрено Бизнес-планом;

(xiv) **Эквивалентное ранжирование:** обеспечить, чтобы его платежные обязательства по Старшим облигациям и Специальным долговым инструментам с дисконтом (облигации OID) имели, по меньшей мере, эквивалентный статус с претензиями всех его необеспеченных и несубординированных кредиторов, за исключением кредиторов, чьи претензии имеют обязательное предпочтение по закону, применимому в целом, и что его платежные обязательства по Субординированным Облигациям имели статус, предусмотренный применимыми положениями и условиями этих Субординированных Облигаций;

(xv) **Сделки на принципе незаинтересованности и сделки со связанными сторонами:**

(А) не (и Банк обеспечивает, что ни один член Группы не будет) прямо или косвенно вести бизнес, заключать или допускать сделки или серии связанных сделок (включая, без ограничения, продажу, передачу, покупку, уступку, аренду, передачу правового титула или обмен любого имущества или оказание любых услуг) с любым лицом (включая, без ограничения, любую Связанную сторону), кроме как на принципах незаинтересованности и по справедливой рыночной стоимости, за исключением Разрешенной сделки, и при условии, что если это сделка со Связанной стороной, Банк соблюдает все положения параграфа (Б) ниже;

(Б) сделка или серия связанных сделок между членом Группы и Связанной стороной (кроме Исключенной Связанной стороны или кредитование Банком Дочерних или Ассоциированных банков (ЗАО БТА Банк (Беларусь), ЗАО БТА Банк (Армения), АО БТА Банк (Грузия), АБ ОАО БТА Казань (Россия), ООО АМТ Банк (Россия), ОАО БТА Банк (Украина)) и Дочерних и Ассоциированных компаний (АО Дочерняя компания АО БТА Банк БТА Секьюритиз, АО Дочерняя компания АО Накопительный пенсионный фонд БТА Казахстан, АО БТА Ипотека Дочерняя ипотечная организация АО БТА Банк, АО Дочерняя компания страхования жизни БТА Жизнь, АО Дочерняя страховая компания БТА Банка БТА Забота, АО Дочерняя Компания БТА Банка БТА Страхование, АО Дочерняя Страховая компания БТА Банка Лондон-Алматы и АО БТА ORIX Лизинг) в рамках ограничений, изложенных в пункте 1(а) (Финансовые и прочие информационные ковенанты) и пункте 1(б) (Финансовые ковенанты) или транзакций в отношении Активов на Восстановление в соответствии с условиями и положениями Облигаций на Восстановление):

(1) связанная с совокупной выплатой или стоимостью 5 000 000 долларов США (или эквивалентом) или менее, допускается, только если условия данной сделки или серии были в письменном виде сообщены Доверительному собственнику и простое большинство (из директоров, не заинтересованных в данной сделке или серии) Совета Директоров добросовестно определит, что условия данной сделки или серии будут условиями по принципу незаинтересованности (или лучше) и при полной рыночной стоимости, и одобрит данную сделку или серию, что подкреплено резолюцией Совета Директоров; или

(2) связанная с совокупной выплатой или стоимостью свыше 5 000 000 долларов США (или эквивалентом), допускается, только если условия этой сделки, или серии связанных сделок были в письменном виде сообщены Доверительному собственнику и Квалифицированное большинство Совета Директоров добросовестно определит, что условия данной сделки или серии будут условиями по принципу

незаинтересованности (или лучше) и по справедливой рыночной стоимости, и одобрит данную сделку или серию, что подтверждено резолюцией Совета Директоров, и, если совокупная выплата или стоимость превышает 75 млн. долларов США, получит подтверждение от независимого инвестиционного банка, бухгалтерской компании или иного консультанта с репутацией, выбранного Банком и одобренного Доверительным собственником, что данная сделка или серия будет на условиях принципа незаинтересованности (или лучше) и по справедливой полной рыночной стоимости;

- (xvi) **Ведение книг и записей:** вести и обеспечивать ведение каждым членом Группы, (А) соответствующие бухгалтерские книги и учетные записи (включая, во избежание сомнений, годовые и полугодовые финансовые отчеты и ежеквартальные управленческие отчеты, требуемые согласно пункта 1(а) (Финансовые и Прочие Обязательства) согласно применимому законодательству; и (Б) насколько допускает применимый закон, позволять Доверительному собственнику и любому назначенному им лицу, к которому Банк не имеет обоснованных возражений, получать доступ к его бухгалтерским книгам в любое время в обычные рабочие часы;
- (xvii) **Листинг:** прилагать возможные усилия для обеспечения допуска Облигаций в тенге на торги на KASE и Облигаций не в тенге на KASE и на Одобренной фондовой Бирже и поддерживать листинг данных облигаций на этих биржах (включая раскрытие всей информации, требуемое данными биржами), но если Банк не может обеспечить это при всех возможных усилиях, или если Доверительный собственник согласится, что эти листинги чрезмерно обременительны, и если Доверительный собственник согласен, что интересам Держателей Облигаций, деноминированных не в тенге, не будет нанесен существенный вред, то Банк предпримет усилия для обеспечения и поддержания листинга на другой бирже или рынке, согласованном с Доверительным собственником;
- (xviii) **Страхование:** поддерживать (и Банк обеспечивает, что все члены Группы будут поддерживать) за свой счет с признанными независимыми страховыми компаниями или гарантировать признанное страхование по и связанное с его бизнесом и активами против тех рисков и в том объеме, которые характерны для предприятий ведущих такой же или подобный бизнес;
- (xix) **Вознаграждения старшему руководству и контракты с руководством:** (А) обеспечивать, чтобы вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка, а также совета директоров и правления каждой его Дочерней компании соответствовали разумным коммерческим стандартам; (Б) обеспечивать наличие квалифицированного и опытного руководящего состава в каждом члене Группы; и (В) не заключать Управленческие Договора с любым лицом без специального разрешения Квалифицированного Большинства;
- (xx) **Казначейские сделки:**
 - (А) Не вступать (и Банк обеспечивает, что ни один член Группы не будет вступать) ни в какие казначейские сделки, кроме:
 - (1) контрактов в иностранной валюте на немедленную и форвардную поставку, заключенных в обычном порядке бизнеса и не с целью спекуляции; и
 - (2) любых Казначейских сделок, заключенных для хеджирования фактических или предполагаемых реальных рисков, возникающих в обычном течении торговой деятельности члена Группы, и не с целью спекуляции; и
 - (3) любых Казначейских сделок, заключенных в ходе обычной торговой деятельности Банка для спекулятивных целей при условии, что совокупная номинальная сумма условных и фактических обязательств Банка по таким Казначейским сделкам не превышает большее из 10% Капитала Банка или 350 000 000 долларов США в любое время (со ссылкой на, в первый Финансовый год, следующий за Датой Реструктуризации, баланс на начало операций, предоставленный как Предварительное условие и в последующем, на последний годовой

Ковенантный Баланс, предоставленные в соответствии с пунктом 1(а)(i) (Финансовая Отчетность); и

- (Б) обеспечить, что внедряются все соглашения по хеджированию валютного курса и процентной ставки, необходимые для защиты открытых валютных позиций согласно пункта 1(б) (Финансовые ковенанты), задокументированные по соответствующему рыночному стандарту, с НБРК или иными сторонами с кредитным рейтингом как минимум ВВВ- или Банка Развития Казахстана, при условии, что он имеет кредитный рейтинг как минимум ВВ+ (или его эквивалент) (или в случае отсутствия такой стороны, другую сторону с более низким кредитным рейтингом, одобренную Квалифицированным Большинством) Рейтингового Агентства, и такие соглашения являются законными, действительными, связывающими и применимыми обязательствами данной противоположной стороны;
- (xxi) **Ограничения на выплату дивидендов и выкуп акций:** не делать следующего: (А) не заявлять, создавать или выплачивать какие-либо дивиденды, комиссии, вознаграждения или иное распределение прибыли (или процент по любому невыплаченному дивиденду, комиссии, вознаграждению или иному распределению) (наличными средствами или в подобной форме) в отношении своего акционерного капитала (или любого класса своего акционерного капитала), кроме Разрешенных Дивидендов; (Б) выплачивать или распределять резерв уплаты по любому дивиденду или акции; (В) платить или позволять платить любому члену Группы любые управленческие, консультативные или иные вознаграждения (кроме Комиссию за гарантию СК) Акционерам Банка или по их указанию; или (Г) кроме как в соответствии с пунктом 1(в)(v) (Ограничения поправок в Устав Банка или изменения его акционерного капитала и выкуп ценных бумаг) выплачивать, выкупать, аннулировать или погашать любую часть акционерного капитала или намереваться это сделать;
- (xxii) **Корпоративное управление:** соблюдать (и обеспечивать соблюдение со стороны каждого члена Группы) все требования к корпоративному управлению, изложенные в Кодексе Корпоративного Управления;
- (xxiii) **Аудит соответствия:** обеспечить, чтобы Независимый аудитор ежегодно проводил проверки (первая такая проверка должна пройти на дату по истечению шести месяцев после Даты Реструктуризации) и своевременно отчитываться перед аудиторской комитетом под председательством Кредиторского Директора о соблюдении Банком Нового Кодекса Корпоративного Управления и внутренних процедур и средств контроля за счет Банка. Любое несоответствие, выявленное в этом отчете, должно быть исправлено Банком в течение 6 месяцев со дня отчета и отражено в годовых финансовых отчетах Банка;
- (xxiv) **Отрицательный залог:** не создавать и не допускать, чтобы любая Материальная дочерняя организация создавала или разрешать содержать любой Залог (кроме Разрешенного залога) на все или часть настоящего или будущего обязательства, активы или доходы (включая невостребованный капитал) на обеспечение или гарантию любой Финансовой Задолженности без (А) одновременного или предварительного обеспечения им Старших облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) равно и соразмерно или (Б) предоставления другого подобного обеспечения для Старших облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID), как может быть одобрен Чрезвычайным Решением Держателей Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID), или если Доверительный собственник по собственному усмотрению сочтет не материально не менее выгодным для Держателей Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID);
- (xxv) **Аудиторы:** все время поддерживать в качестве аудитора одну из аудиторских компаний из «Большой четверки»;
- (xxvi) **Государственное финансирование:** На тот период, пока Старшие Облигации и Специальные долговые инструменты с дисконтом (облигации OID) остаются непогашенными, Банк предпринимает все усилия, чтобы иметь право на участие в программах, финансируемых Правительством Казахстана или его агентствами для финансирования коммерческого банковского сектора, и для участия в таких

программах, когда финансирование предоставляется на обоснованных коммерческих условиях; и

- (xxvii) **Дальнейшие действия:** если не исключается применимым законодательством, предпринимать дальнейшие действия, включая, но, не ограничиваясь, по выполнению любых дальнейших документов, которые, по мнению Доверительного собственника, могут быть необходимы для исполнения Договора доверительного управления в отношении Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID).

Для целей ковенант, включенных в этот пункт 1, завершение приобретения и/или слияния с АО НПФ Улар Умит, АО ООИУПА Жетысу, АО СК Атланта Полис и АО Титан Инкассация любым членом Группы будет разрешено и такие приобретения и/или слияния не должны ни при каких обстоятельствах составлять риски нарушения любых ковенант обязательств в настоящем документе.

2. Ковенанты в отношении Субординированных Облигаций

До тех пор, пока любые из Субординированных Облигаций остаются непогашенными, Банк должен:

(a) Ковенанты по финансовой и иной информации

- (i) **Финансовая отчетность:** направить Доверительному собственнику на момент их выпуска и, в любом случае:

(А) (в случае аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности и отчета аудиторов и годового Ковенантного Баланса и (при условии, что Доверительный собственник соответствует любой процедуре, требуемой время от времени соответствующим аудитором для Доверительного собственника для получения Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам) Отчет Соответствия Финансовым Ковенантам) в течение 150 дней после окончания Финансового года;

(Б) (в случае полугодовой проверенной консолидированной финансовой отчетности и обзорного отчета аудиторов и полугодового Ковенантного Баланса и (при условии, что Доверительный собственник соответствует любой процедуре, требуемой время от времени соответствующим аудитором для Доверительного собственника для получения Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам) Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам) в течение 120 дней после завершения каждого полугодия; и

(В) (в случае квартальной консолидированной финансовой отчетности и квартального Ковенантного Баланса) в течение 45 дней после завершения квартала,

в таком количестве копий такой финансовой отчетности на английском языке, в каком Доверительный собственник может запросить, в случае любой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО и (во избежание сомнений) в случае любого Ковенантного баланса, подготовленного в соответствии с Методологией АФН, сопровождаемых Релевантной информацией (подлежащий, в случае любого Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам, предоставленного, как часть Релевантной информации, как представлено в пунктах (А) и (Б) выше) и заверенной Председателем Правления (в случае любой консолидированной финансовой отчетности), представляя справедливое во всех материальных аспектах финансовое положение на дату и финансовое состояние и денежные потоки за период, по которому была составлена финансовая отчетность, и заверенного Председателем Совета Директоров (в случае Ковенантного Баланса), подготовленного Банком на неконсолидированной основе в соответствии с Методологией АФН и содержащий такую информацию, требуемую для раскрытия уровнем соответствия Банка с ковенантами, содержащимися в этом пункте 2;

- (ii) **Отчет по согласованным процедурам:** направить Доверительному собственнику вместе с каждым сертификатом соответствия, предоставляемым согласно пункту (iii)(Б) в отношении любого годового и полугодового Ковенантного баланса Отчет по согласованным процедурам (при условии, что Доверительный собственник соответствует любой процедуре, требуемой время от времени соответствующим аудитором для Доверительного собственника для получения Отчета по

согласованным процедурам), касательно соответствия ковенантам и выполнения процедур по соблюдению Банком по каждому финансовому ковенанту с ссылкой, где возможно, на аудированную финансовую отчетность;

- (iii) **Сертификат соответствия:** направлять Доверительному собственнику с каждым пакетом консолидированной финансовой отчетности и каждым Ковенантным Балансом, и в случае сертификации, указанных в пунктах (А), (В) и (Г) ниже, в любое другое время в течение 10 Алматинских рабочих дней или в случае сертификации, указанной в пункте (Б) ниже, в любое другое время в течение 30 Алматинских рабочих дней (или в каждом случае более длительный период, который устанавливает Доверительный собственник) по запросу Доверительного собственника, Сертификат соответствия, подписанный Председателем Правления, в случае сертификации, указанных в пунктах (А), (В) и (Г) ниже, и Председателем Совета Директоров, случае сертификации, указанной в пункте (Б) ниже, включающий в каждом случае подтверждение того, что (сделав все необходимые запросы и по имеющимся у него информации, данным и убеждениям, или в случае пункта (Б) по имеющимся у Совета Директоров (включая Кредиторских Директоров и Независимых Директоров) информации, данным и убеждениям) на дату, не позднее пяти дней до даты соответствующего Сертификата Соответствия:
- (А) не возникло или не продолжается Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта или иное нарушение Договора доверительного управления с даты последнего Сертификата Соответствия;
 - (Б) основываясь на расчетах, которые будут включены в Сертификат Соответствия, рассчитанный (в соответствующих случаях) в соответствии с правилами АФН, он соответствует всем финансовым ковенантам по Документам Реструктуризации;
 - (В) существенное судебное разбирательство, арбитражное или административное производство в любом суде, судебном органе или агентстве не было возбуждено или не существует угроза возбуждения судебного дела против него, предусматривающее потенциальное обязательство или заявляемое обязательство на сумму, превышающую 10 000 000 долларов США (или ее эквивалента в другой валюте); и
 - (Г) отсутствие иных существенных регуляторных споров или иных нарушений в отношении Банка,
- или предоставляющие данные по такому несоблюдению (в случаях (В) и (Г), что он не нарушает применимых ограничений по конфиденциальности), или по обоснованному определению Банка, любое такое раскрытие информации может нанести ущерб его позиции и (если возникло или продолжается любое Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта по Договору доверительного управления), меры, предпринимаемые или предлагаемые Банком в отношении этого;
- (iv) **Уведомление о невыполнении обязательств:** сразу, как только становится известно, информировать Доверительного собственника о любом Событии Дефолта или Потенциальном Событии Дефолта (и мерах, при наличии, предпринимаемых для его устранения) и, по получению письменного запроса от Доверительного собственника, подтвердить последнему, что, за исключением предыдущего уведомления или уведомления в таком подтверждении, Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта не произошло;
- (v) **Уведомление о неуплате:** предпринимать все необходимые меры для обеспечения, чтобы Основной Платежный Агент уведомил Доверительного собственника в случае, если он, на дату или до такой даты оплаты в отношении Субординированных Облигаций или любых из них, не получил всю сумму в соответствующей валюте, подлежащей оплате на такую дату по всем Субординированным Облигациям;
- (vi) **Уведомление о просроченном платеже:** немедленно по требованию Доверительного собственника, направить уведомление Субординированным Держателям о любом безусловном платеже Основному Платежному Агенту или Доверительному Собственнику любой суммы, подлежащей оплате в отношении в отношении Субординированных Облигаций, после даты такого платежа.

- (vii) **Смена Агентов:** предоставлять уведомление Субординированным Держателям за 14 дней до будущего назначения, устранения или снятия любого агента, или смены агента указанного офиса и не проводить такие назначения или снятия без письменного согласия Доверительного собственника;
- (viii) **Облигации, удерживаемые Банком, пр.:** направлять Доверительному собственнику в течение 10 Алматинских рабочих дней после запроса Доверительного собственника, сертификат Банка, подписанный Председателем Правления Банка с указанием основной суммы Субординированных Облигаций, удерживаемых на дату такого сертификата за или от лица Банка или любой его Дочерней компании;
- (ix) **Дополнительная информация:** немедленно по запросу, насколько позволяет применимое законодательство, предоставить Доверительному собственнику прочую информацию, по его разумному требованию:
- (А) по финансовому состоянию, деятельности и операциям любого члена Группы; и
- (Б) выполнять свои функции, обязанности, ответственность, возможности, свободу действия, предоставленные ему в Договоре доверительного управления или в силу закона;
- (x) **Прочая Информация:** немедленно по запросу Доверительного собственника направлять Доверительному собственнику (в достаточном количестве копий всем соответствующим Держателям Субординированных Облигаций, по запросу Доверительного собственника, другое чем в отношении любого отчета, подготовленного Независимым Аудитором или любой копии этого):
- (А) насколько допускается законодательством, подробный отчет о Сделках Связанных сторон согласно 1(в)(хv) (Сделки на принципе незаинтересованности и сделки со связанными сторонами);
- (Б) подробный отчет о любом Потенциальном Событии Дефолта или События Дефолта;
- (В) насколько допускается по применимому законодательству, и в случаях, когда не нарушаются применимые ограничения о конфиденциальности, детальная информация о смене высшего руководства и/или аудиторов Банка, и, насколько известно Банку, причин такой смены;
- (Г) копию отчета, подготовленного Независимым Аудитором в соответствии с пунктом 1(в)(ххiii) (Аудит соответствия) (при условии, что Доверительный собственник соответствует любой процедуре, требуемой время от времени Независимым аудитором для Доверительного собственника для получения такого отчета); и
- (Д) подробный отчет о любой существенной корпоративной реструктуризации, проведенной членом (членами) Группы, не в ходе обычной деятельности Группы;
- (xi) **Изменения Принципов или практики бухгалтерского учета:** уведомлять Доверительного собственника о любом изменении в Методологии АФН и методах бухгалтерского учета или любом ином изменении до последнего дня Финансового года и обеспечить, чтобы его Аудиторы предоставили Доверительному собственнику:
- (А) описание любого изменения, необходимого для сравнения финансовой отчетности, предоставленной Банком согласно пункту 2(а)(i) (Финансовая отчетность) против Методологии АФН или принципов бухгалтерского учета, по которым были подготовлены Модель Базового сценария и Неаудированная Промежуточная Финансовая отчетность; и
- (Б) достаточную информацию, по форме и содержанию, обоснованно потребованной Доверительным собственником для того, чтобы Держатели Старших Облигаций и Специальных долговых инструментов с дисконтом (облигации OID) смогли определить, соблюдены ли финансовые ковенанты, и провести четкое сравнение между финансовым состоянием, указанным в такой финансовой отчетности, Модели Базового сценария и Неаудированной Промежуточной Финансовой отчетности.

- (xii) **Уведомления, которые должны быть переданы Держателям:** направлять Доверительному собственнику на утверждение на английском языке и минимум за семь дней (или более длительный срок, который устанавливает Доверительный собственник) до публикации формы каждого уведомления, которое должно быть передано Субординированным Держателям в общем и, после направления, две копии каждого такого уведомления, в форме, утвержденной Доверительным собственником. Во избежание сомнений, данный пункт не применяется к любой Релевантной Информации;
 - (xiii) **Сайт Банка:**
 - (А) обеспечить наличие на своем сайте всей неконфиденциальной информации, предоставленной им в соответствии с этим пунктом 2(а) (иное, чем Отчет Соответствия Финансовым Ковенантам, Отчет по согласованным процедурам или отчет Независимого аудитора или любая их копия) в максимально короткие сроки и в любом случае в течение пяти рабочих дней с даты направления такой информации Доверительному собственнику; и
 - (Б) в течение 7 Алматинских рабочих дней после получения Банком любого Отчета Соответствия Финансовым Ковенантам, Отчета по согласованным процедурам или отчета Независимого аудитора опубликовать уведомление об этом на его сайте и описать на его сайте любые процедуры, требуемые время от времени для получения копий таких отчетов индивидуальными Держателями; и
 - (xiv) **Язык:** обеспечить, чтобы вся информация, предоставленная им или от его лица, в связи с настоящим пунктом 2(а), была предоставлена на английском языке или, если это невозможно, вместе с заверенным переводом на английском языке.
- (б) **Государственное финансирование:** На тот период, пока Субординированные Облигации остаются непогашенными, Банк предпринимает все усилия, чтобы иметь право на участие в программах, финансируемых Правительством Казахстана или его агентствами для финансирования коммерческого банковского сектора, и для участия в таких программах, когда финансирование предоставляется на обоснованных коммерческих условиях;

3. Ковенанты в отношении Облигаций на Восстановление

(а) **Счет-Инкассо и Конвертация**

- (i) Незамедлительно после получения какого-либо Восстановления в долларах США Банк размещает Определенный Процент такой суммы на Счет-Инкассо.
- (ii) Незамедлительно после получения выгоды какой-либо Льготы, Банк уплачивает сумму в долларах США (с осуществлением необходимого обмена валюты по Обменному Курсу Спот), равный Определенному Проценту такой выгоды Льготы на Счет-Инкассо.
- (iii) Банк должен в течение 10 рабочих дней после получения любого Восстановления не в долларах США, конвертировать Определенный Процент таких Восстановлений в доллары США по Обменному Курсу Спот и внести доходы от конвертации на Счет-Инкассо, при условии, что Банк не будет нести обязательств конвертации таких Возвратов в доллары США или по внесению каких-либо сумм на Счет-Инкассо, если такие доходы не превысят 5 млн. долл. США (при определении со ссылкой на Обменный Курс Спот для соответствующих валют).
- (iv) Сумма, подлежащая уплате в отношении Восстановлений будет (при условии, как это предусмотрено в определении Налоговых Активов) определена на до налоговой основы и на индивидуальной или объединенной основе (как это предусмотрено в определении Обратной Записи) со ссылкой на Отчет по провизиям KPMG, Начальному отчету по Активам на Восстановление и самими последними предоставленными Квартальными управленческими отчетами по Активам на Восстановление, и Восстановление в отношении Обратной Записи, содержащей бухгалтерское восстановление, будет считаться полученным для целей данного пункта (iv) только, когда Банк получит наличность или эквивалент наличности по выгоде вследствие этого.
- (v) В настоящем пункте 3(а) "Рабочий день" означает день, кроме субботы и воскресенья, когда коммерческие Банки открыты для бизнеса (в том числе сделки в иностранной валюте) в Алматы, Лондоне и Нью-Йорке.

(б) **Сохранение Залогового Права:** Банк гарантирует, что Залоговые права, созданные в статье 4 (Залоговые права) Договора доверительного управления в любое время будут в полной силе и действии. Кроме того, Банк не должен принимать или не предпринимать действий, которые могут иметь или принести существенный ущерб Залоговым Правам, созданным в Договоре доверительного управления, и Банк не предоставит любому лицу, кроме Доверительного Собственника в интересах Держателей Облигаций на Восстановление любые права любого характера в отношении Заложенного Имущества.

(в) **Отсутствие зачета**

Кроме как в отношении активов, которые будут объединены в соответствии с пунктами 2.1 (а)(i) определения Обратной Записи в условиях Облигаций на Восстановление Договора доверительного управления, Восстановления не будут зачтены в счет любого актива Банка, который был списан или в отношении которого были созданы или увеличены провизии.

(г) **Ковенанты об информации и рассмотрении**

(i) **Подготовка Ежеквартальной Управленческой Информации:** Банк должен в течение 30 дней после окончания каждого финансового квартала, предоставить Доверительному Собственнику и Аудитору Активов на Восстановление ежеквартальный отчет управленческой информации ("**Квартальный управленческий отчет по Активам на Восстановление**") о текущих состоянии Активов на Восстановление, такой отчет должен включать (подробную информацию о):

(А) суммах, выплаченных Держателям Облигаций на Восстановление в предыдущем финансовом квартале;

(Б) характер, произведенных Восстановлений (в том числе разбивку по кредитам, отражающую кредиты, со ссылкой на Восстановления, на которые были произведены) и их суммы (подсчитанные в соответствии со Скорректированными МСФО), в том числе наличие факта выплаты основного долга или процентов;

(В) отчетность от каждого из:

(1) Юридического Департамента;

(2) Департамента Проблемных Займов, и

(3) Департамента по Реструктуризации Активов,

Банка в отношении Активов на Восстановление и Восстановлений и связанной деятельности со ссылкой на непосредственно предшествующий финансовый квартал и запланированные в течение последующих двух финансовых кварталов;

(Г) обновленные отчеты от международных юридических и финансовых консультантов в связи с их постоянным участием в Программе восстановления;

(Д) любые Кредиты на Замену Активов на Восстановление, произведенные в предыдущем финансовом квартале или по которым в настоящее время ведутся переговоры или которые предлагаются; и

(Е) любые другие займы, выданные или на выдачу заемщикам или другим дебиторам в отношении Активов на Восстановление (или связанные с ними сторонами) за предыдущий финансовый квартал или по которым в настоящее время ведутся переговоры или которые предлагаются.

(ii) **Ежеквартальный независимый обзор текущей работы и контроль Активов на Восстановление:** Банк обеспечивает, чтобы Аудитор Активов на Восстановление осуществлял постоянный ежеквартальный контроль, включающий:

(А) независимую пробную проверку:

(1) кредитов, составляющих Активы на Восстановление и Кредиты на Замену Активов на Восстановление для подтверждения наличия, полноты и точности записей; и

(2) произведенные Восстановления со ссылкой на них, в том числе в

случае продажи портфелей Активов на Восстановление, аудит применения поступлений к определенному активу и в частности были ли точно определены стоимость, либо иначе зафиксированы со ссылкой на определенный актив в контексте продажи портфеля;

- (Б) кредиты Связанным Сторонам;
- (В) ежеквартальная оценка стоимости Активов на Восстановление и Восстановлений и соответствующее рассмотрение учета Активов на Восстановление в соответствии с методологией АФН, включая контроль за использованием расчетных моделей и таблиц, а также в отношении использования третьих лиц для любых предоставляемых услуг оценки;
- (Г) ключевой контроль над Активами на Восстановление и Восстановлениями, такой как банковские сверки, расчеты процентов, резервов на возможные потери и сверки внутри компании;
- (Д) контроль (в частности в отношении соблюдения Банком пункта 3(а) (Счет-Инкассо и Конвертация) Договора доверительного управления) над переводом активов в иностранной валюте и платежами в иностранной валюте, и контроль над осуществленным хеджированием иностранной валюты, в том числе разрешения в каждом конкретном случае в отношении Активов на Восстановление и Восстановлений;
- (Е) основные процедуры контроля систем в отношении исполнения Восстановлений и Активов на Восстановление, включая настройку новых пользователей и разграничение функций;
- (Ж) чрезвычайные планы и планы обеспечения непрерывности деятельности;
- (З) обзор управленческой информации для Доверительную Собственника Облигаций на Восстановление;
- (И) физическая безопасность кредитной документации, относящейся к Активам на Восстановление, в том числе контроль в отношении доступа к документации, такие как использование журналов регистрации для получения и возврата документов;
- (К) двойной контроль платежей, связанных с Активами на Восстановление и Восстановлениями;
- (Л) контроль доступа к основным платежным системам, связанным с Активами на Восстановление и Восстановлениями;
- (М) контроль в отношении, а также обзор, в отношении расчета выплат, причитающихся каждому Держателю Облигаций на Восстановление и Банку;
- (Н) четкое и официальное документальное подтверждение всех существенных аспектов деятельности, отмеченных выше, и
- (О) обзор любых управленческих писем от аудитора Банка в Банк, в отношении любого из вышеуказанного.

Банк должен соблюдать рекомендации Аудитора по Активам на Восстановление в отношении любого из вышеизложенных аспектов, в том числе, в частности, любые рекомендации в отношении того, что Восстановления (учетные или наличные) со ссылкой на любой Актив на Восстановление (на индивидуальной основе) были, или должны были быть учтены выше, чем есть.

(д) Исполнение Восстановлений:

- (i) Банк при полной поддержке Самрук-Казына, использует разумные усилия для максимизации возмещения любых ценных активов Банка (в том числе требования, имеющиеся в его распоряжении) в отношении должников, бывшего руководства или любой другой стороны (и в любом случае действовать в соответствии с его обязанностями по законам и нормативным актам Казахстана и международной практикой, при этом понимается, что активная и прозрачная программа восстановления активов ("**Программа восстановления**"), направленная на максимальное восстановление имеет принципиальное значение для Банка, его акционеров и кредиторов и должна осуществляться исключительно в их интересах, и в максимально возможной степени в соответствии с Моделью Базового Случая).

- (ii) Банк обеспечивает, что, если не оговорено иное Доверительным Собственником, он будет продолжать привлекать соответствующих профессиональных консультантов, в отношении Программы Восстановления, и, что он будет работать или продолжать привлекать других специалистов, которые являются необходимыми с учетом его обязанностей, как указано выше. Он также обеспечивает, без ограничений, сохранение достаточной команды специалистов и других сотрудников для поддержки Программы Восстановления;
- (iii) Банк обязан:
 - (А) принимать все разумные меры, в том числе (без ограничений) выставление любых требований, выбора, предъявлений, уведомлений, необходимых для обеспечения того, чтобы Налоговые Активы реализовались на самую раннюю дату, насколько это возможно;
 - (Б) вести надлежащие записи и счета в отношении Восстановлений и Активов на Восстановление, а также действий, принимаемых для их восстановления;
 - (В) предоставлять такие записи и счета Аудитору по Активам на Восстановление и обеспечить, чтобы Аудитор по Активам на Восстановление имел эквивалентный доступ к таким документам и счетам, а также персоналу Банка в отношении Активов на Восстановление, как и его аудиторы;
 - (Г) не предоставлять далее и не списывать какие-либо Активы на Восстановление без предоставления полного обоснования Аудитору по Активам на Восстановление;
 - (Д) до заключения любого Кредита на Замену Активов на Восстановление, представлять копии всей относящейся к нему документации (и Актива (ов) на Восстановление, которые заменяет) для Аудитора по Активам на Восстановление (вместе со вспомогательной кредитной информацией, в том числе бизнес-план и исторической финансовой информацией в отношении должника (-ов) и подробной информацией о любом обеспечении, которое должно быть предоставлено в связи с этим, для обзора Аудитором по Активам на Восстановление и отчета о результатах такого обзора Доверительному собственнику;
 - (Е) не переносить график любого Актива на Восстановление путем изменения или замены (посредством Кредита на Замену Активов на Восстановление или иным образом) или иным образом без обзора Аудитора по Активам на Восстановление и отчета о результатах такого обзора Доверительному собственнику; и
 - (Ж) оплачивать все расходы и затраты Аудитора по Активам на Восстановление.

(е) Подкомитет по Восстановлениям

- (i) В соответствии с положением о соглашениях о конфиденциальности в форме, приемлемой для Банка, членам Подкомитета Банка по Восстановлениям должны предоставляться ежеквартальные отчеты Банка в отношении хода реализации Программы по Восстановлениям и после получения таких отчетов Подкомитет по Восстановлениям должен иметь возможность высказать свои замечания и/или выносить рекомендации в отношении Программы по Восстановлениям. Предполагается, что процесс представления отчетов должен обеспечить полную прозрачность процесса для Подкомитета по Восстановлениям.
- (ii) Подкомитет по Восстановлению должен действовать исключительно в качестве консультативного органа в отношении Программы по Восстановлению и Банк, действуя через Совет Директоров, обязан рассматривать рекомендации Подкомитета по Восстановлению в добросовестном порядке, и не принимает никаких существенных решений в отношении Восстановления без предварительной рекомендации в этом отношении от Подкомитета по Восстановлениям.

(ж) Разделение

Обесцененные Активы на восстановление будут отделены для целей учета в финансовой отчетности Банка и для обслуживания и мониторинга в бухгалтерских книгах и ведомостях Банка.

Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2.1 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.

2.2 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

2.3 История образования и деятельности эмитента. Цель создания эмитента и основные виды его деятельности.

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 Кенжетаевич.

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 Нурельдаевич.

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.

2 февраля 2009 года, правительством по согласованию с Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту Информационного меморандума АФН) принято решение о докапитализации акционерного общества «БТА банк» путем приобретения акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» дополнительно объявленных акций» (далее по тексту Информационного меморандума Самрук-Казына).

В июне 2009 года Банк объявил об отрицательном показателе капитала, и в соответствии с этим Банк и АФН 30 июня 2009 года подписали соглашение АФН, согласно которому Банк был обязан помимо прочего представить в АФН план реструктуризации.

21 сентября 2009 года Банк подписал Меморандум о взаимопонимании с Комитетом Кредиторов по реструктуризации долга.

16 октября 2009 года вступило в законную силу постановление специализированного финансового суда города Алматы о реструктуризации Банка. В соответствии с законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» решение по реструктуризации Банка было признано обоснованным и правомочным в отношении удовлетворения всем законодательным требованиям.

План реструктуризации финансовой задолженности был одобрен на собрании кредиторов 28 мая 2010 года кредиторами, владеющими обязательствами Банка в размере 2.247.353 миллионов тенге, что составляет 92,03% от общего объема финансовой задолженности Банка, подлежащей реструктуризации.

1 сентября 2010 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств. Соответствующее решение было вынесено 31 августа 2010 года Специализированным финансовым судом города Алматы на основании фактов, свидетельствующих об успешной реализации всех мероприятий, предусмотренных Планом реструктуризации финансовой задолженности Банка.

В настоящее время Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, устава Банка и его внутренних положений. Основным видом деятельности Банка является банковская деятельность. В соответствии с Уставом Банка 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 Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией. Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №242 выдана 04.03.2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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

Кодекс корпоративного управления Банка принят 22 июня 2010 года Годовым Общим собранием акционеров. Кодекс разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с учетом международной практики корпоративного управления, развивающейся в Казахстане, этических норм, потребностей и конкретных условий деятельности Банка.

2.4 Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам.

Таблица 4. Сведения о рейтингах Эмитента

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch Ratings	Эксперт РА Казахстан
Долгосрочные рейтинг в иностранной валюте	Сaa3	B-	B-	-
Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте	NP	C	B	-
Прогноз	Рейтинг на пересмотре	Стабильный	Стабильный	-
Долгосрочный рейтинг в национальной валюте	Сaa3	B-	B-	-
Краткосрочный рейтинг в национальной валюте	NP	C	B	-
Прогноз	Рейтинг на пересмотре	Стабильный	Стабильный	-
Индивидуальный рейтинг	-	-	E	-
Рейтинг поддержки	-	-	5	-
Уровень поддержки долгосрочного рейтинга	-	-	NF	-
Рейтинг финансовой устойчивости	E	-	-	-
Прогноз	Рейтинг на пересмотре	-	-	-
Рейтинг по национальной шкале	-	kzBB-	-	-
Рейтинг кредитоспособности	-	-	-	B+
Старшие купонные необеспеченные облигации	-	-	-	B+
Субординированные купонные необеспеченные облигации	-	-	-	B+
Облигации на восстановление	-	-	-	B+

2.5 Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств Эмитента.

Таблица 5. Сведения о филиалах Банка

№	Наименование филиала АО "БТА Банк"	Адрес	Зарегистрирован в НБРК	Дата первичной учетной регистрации в органах юстиции	Дата последней перерегистрации в органах юстиции
1	Актюбинский филиал	030000, Актюбинская область, г. Актобе, пр. Абулхайрхана, 51	17.03.1999	01.07.1997	05.03.2008
2	Алматинский филиал	050000, Алматинская область, г. Алматы, ул. Айтеке-Би, 55	02.03.2001	02.03.2001	14.03.2008
3	Восточно-Казахстанский филиал	070019, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 21/1	17.03.1999	06.06.1997	05.03.2008
4	Атырауский филиал	060002, Атырауская область, г. Атырау, ул. Кулманова, 23	17.03.1999	26.05.1997	06.03.2008
5	Жамбылский филиал	080012, Жамбылская область, г. Тараз, ул. Желтоксан, 75	17.03.1999	05.06.1997	06.03.2008
6	Жезказганский филиал	100600, Карагандинская область, г. Жезказган, ул. Титова, 20	17.03.1999	29.09.1997	06.03.2008
7	Карагандинский филиал	100015, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Алиханова, 11а	17.03.1999	09.09.1997	29.02.2008
8	Кызылординский филиал	120019, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. И.Жахаева, 53	17.03.1999	12.05.1997	04.03.2008
9	Кокшетауский филиал	020000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Бауржана Момышулы, 21	21.10.1999	11.11.1999	11.03.2008

10	Костанайский филиал	110000, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 114	17.03.1999	19.05.1997	04.03.2008
11	Мангистауский филиал	130000, Мангистауская область, г. Актау, мкрн. №14, 63	17.03.1999	16.08.1991	11.03.2008
12	Павлодарский филиал	140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, 22	17.03.1999	09.06.1997	28.02.2008
13	Северо-Казахстанский филиал	150011, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Е.Брусиловского, 60 "А"	17.03.1999	27.05.1997	13.03.2008
14	Филиал "Семей"	071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Уранхаева, 53	17.03.1999	14.02.1998	06.03.2008
15	Талдыкорганский филиал	040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Абылайхана, 158	25.11.1999	20.08.1997	29.02.2008
16	Западно-Казахстанский филиал	090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Касыма Аманжолова, 69/1	17.03.1999	02.10.1997	11.03.2008
17	Филиал "Астана"	010000, Ақмолинская область, г. Астана, ул. Сейфуллина, 27 (фактическое место нахождения г. Астана, ул. Сары-арка, №12)	17.03.1999	06.05.1997	27.02.2008
18	Южно-Казахстанский филиал	016050, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, пр.Тауке-хана, 82	17.03.1999	11.06.1997	26.03.2008
19	Кульсаринский филиал	060102, Атырауская область, г. Кульсары, мкрн № 3, 62	17.03.1999	28.01.1998	26.02.2008
20	Темиртауский филиал	101404, Карагандинская область, г. Темиртау, мкрн № 6, 35/1	17.03.1999	10.11.1997	12.03.2008
21	Экибастузский филиал	141206, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Строительная, 91	17.03.1999	20.09.1999	03.03.2008
22	Аксайский филиал	090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, переулок Центральный, №1	17.03.1999	23.08.1999	11.03.2008

Таблица 6. Сведения о представительствах Банка

№	Наименование представительства АО "БТА Банк"	Адрес	Зарегистрирован в Нац.банке соответствующей страны	Примечание
1	Представительство АО "БТА Банк" в Российской Федерации, г. Москва	Россия, г.Москва, Краснопресненская набережная, д.12, 6 подъезд, здание М-2, офис № 1005	Разрешение ЦБ РФ от 16 августа 2002г., дополнение от 05 декабря 2008г. (разрешение до 15 августа 2011)	
2	Представительство АО "БТА Банк" в Украине, г. Киев	Украина, 01004, г. Киев, ул. Большая Васильковская, 9/2, офис 14	Разрешение Национального Банка Украины от 24 сентября 2002г.	на стадии закрытия
3	Представительство АО "БТА Банк" в Китайской Народной Республике, г. Шанхай	Unit 1704, 55 Ji Long Road, Waigaoqiao Free Trade Zone, Shanghai, China, 200131	Разрешение Комитета контроля и управления банками от 19 января 2004г.	
4	Представительство АО "БТА Банк" в ОАЭ, г. Дубай	OFFICE NO. 603, KHALID BASULIMAN'S BUILDING (RANIA BUSINESS CENTRE), AL BARSHA, PO BOX 213275, DUBAI CITY, UAE	Лицензия от Экономического Департамента Правительства Дубаи от 21.06.2007	
5	Представительство АО "БТА Банк" в Великобритании, г. Лондон	Level 16, City Tower, 40 Basinghall Street, London, EC2V 5DE	Сертификат Регистрационного бюро компаний по Англии и Уэльсу от 22/08/2007	

2.6 Акционерный капитал Эмитента.

Таблица 7. Информация об акционерном капитале на 1 октября 2010 года

	Количество акций
Количество объявленных простых акций	55 258 029 745
Количество размещенных простых акций	44 209 411 924
Количество объявленных привилегированных акций	100 000
Количество размещенных привилегированных акций	0
Количество голосующих акций	36 912 458 681
Количество акций, выкупленных эмитентом	411 890 498
АО "Центральный Депозитарий ценных бумаг" - номинальный держатель	6 885 062 745
Находится в собственности дочерних организаций	76 655 214

Таблица 8. Информация о цене размещения

№ эмиссии	Количество простых акций	Цена размещения, тенге	Объем
14	35 996 646 520	18,6537399521349	671 472 083 333,00
14	8 179 148 436	0,000000000122	1,00
13	33 616 968		516 597 957 621,18
			1 188 070 040 955,18

2.7 Избранные финансовые данные.

Таблица 9. Консолидированные данные Банка и его дочерних организаций

	на 1 января 2008 года	на 1 января 2009 года	на 1 января 2010 года	на 30 сентября 2010 года*
Активы, млн. тенге	3 064 617	2 194 201	1 968 659	1 962 320
Займы клиентам, млн. тенге	2 379 810	1 617 063	1 040 773	969 048
Обязательства, млн. тенге	2 612 586	2 936 980	3 658 479	1 936 520
Средства клиентов, млн. тенге	652 508	886 052	655 963	716 262
Капитал, млн. тенге	452 031	(742 779)	(1 689 820)	25 800
Выпущенный капитал: простые акции, млн. тенге	303 427	303 456	515 551	1 187 023
Средневзвешенное количество простых акций (штук)	7 534 395	8 274 330	32 736 858	7 667 304 264
Процентный доход, млн. тенге	323 448	396 467	237 725	160 392
Чистый процентный доход, млн. тенге	76 359	(906 214)	(774 192)	113 774
Комиссионный доход, млн. тенге	28 489	30 334	21 382	12 550
Непроцентный доход (убыток), млн. тенге	32 139	(130 033)	(361 192)	1 025 695
Чистый доход/(убыток), млн. тенге	64 705	(1 188 050)	(1 114 534)	1 126 388
Базовый и разводненный доход/(убыток) на акцию, тенге	8 143	(143 526)	(33 193)	147
Размер дивидендов на одну акцию	нет	нет	нет	нет

*Предварительные неаудированные данные

РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).

3.1 Структура органов управления Эмитента.

Органами управления Банка 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 или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций и иных ценных бумаг по инициативе Банка и о цене выкупа;
- 7) принятие решения о листинге или добровольном делистинге акций Банка или производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции Банка;
- 8) 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;
- 9) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, (из числа «Deloitte & Touche», «Ernst and Young», «KPMG» или «PriceWaterhouseCoopers»);
- 10) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым или привилегированным акциям Банка в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- 14) принятие решений о заключении сделок в случаях, предусмотренных Статьей 13 настоящего Устава;
- 15) принятие решения о существенном изменении характера и масштаба хозяйственной деятельности Банка, если такое изменение может повлечь ухудшение финансового положения, условий или результатов деятельности Банка, в том числе: (а) уменьшение общего размера стоимости активов Банка на сумму, превышающую десять процентов стоимости активов Банка, или (б) уменьшение общего размера чистого дохода Банка в финансовом году на сумму, превышающую десять процентов размера общего чистого дохода Банка, по сравнению с

планируемым размером такого дохода в соответствии с бизнес планом Банка на соответствующий год;

16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;

17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком;

18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

19) введение и аннулирование «золотой акции»;

20) утверждение внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;

21) принятие решения о введении моратория на выплату Банком задолженности кредиторам, о заключении с ними соглашения об отсрочке платежей, а также заключение иных соглашений с кредиторами в связи с неспособностью Банка в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам Банка, за исключением решения о реструктуризации Банка, принимаемого Советом директоров;

22) принятие решения о добровольной ликвидации существенной дочерней организации Банка (под существенной дочерней организацией Банка понимается дочерняя организация, общий размер стоимости активов или размер прибыли (до выплаты налогов) которой составляет пять или более процентов от общего размера стоимости активов или размера прибыли (до выплаты налогов) Банка на консолидированной основе);

23) принятие решения об участии Банка 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 Банку активов;

24) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение и утверждение приоритетных направлений деятельности (стратегии) Банка;

2) внесение изменений во внутренние документы Банка, если в результате таких изменений изменяется порядок осуществления Банком его учетной и финансовой политики (в том числе в отношении резервирования и списания);

3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний 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), принятие решения о размещении (реализации) иных ценных бумаг, конвертируемых ценных бумаг, опционов на акции Банка, а также производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции Банка, а также одобрение связанных с этим соглашений;

5) одобрение проспекта эмиссии простых или привилегированных акций Банка, а также дополнений и изменений к нему;

6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка,

7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание 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, а также принятие решения о заключении и расторжении трудовых договоров с указанными лицами и о внесении изменений в трудовые договоры с ними;
- 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 Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка) и определяемых иным внутренним документом Банка, в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) принятие решений о заключении сделок в случаях, предусмотренных Статьей 13 настоящего Устава;
- 18) утверждение предложений Общему собранию акционеров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 19) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 20) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;
- 22) определение и утверждение кредитной политики, политик и процедур в отношении предоставления займов, а также лимитов и изменений к ним;
- 23) получение займа не в ходе обычной банковской деятельности Банка по оказанию финансовых услуг и получение займа по ставкам выше рыночных ставок;
- 24) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов в отношении добровольной реорганизации Банка и изменений основных направлений деятельности Банка;
- 25) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Банка;
- 26) привлечение аудитора для проверки соблюдения Банком кодекса корпоративного управления, внутренних политик и процедур, а также выполнения бизнес плана Банка, а также изменение прав, обязанностей и условий отчетности такого аудитора;
- 27) ежегодный анализ деятельности Правления на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей;
- 28) утверждение политики по урегулированию конфликта интересов в Банке, политики по мониторингу операций Банка с лицами, связанными с банком особыми отношениями и инвестиционной политики;
- 29) утверждение реестра лиц, связанных с Банком особыми отношениями;

- 30) определение форм и сроков представления Правлением Совету директоров и акционерам Банка финансовой отчетности, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей Банка;
- 31) анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;
- 32) утверждение политик управления рисками, политики контроля и мониторинга кредитного риска, политики по мониторингу операций Банка, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск) и проводимых Правлением;
- 33) проверка наличия системы управления рисков и системы внутреннего контроля и их соответствия требованиям уполномоченного органа;
- 34) принятие решения о листинге или добровольном делистинге акций дочерних организаций Банка;
- 35) анализ сведений о лицах, осуществляющих контроль над Банком;
- 36) принятие нового бизнес плана или бюджета или внесение существенных изменений в бизнес план или бюджет Банка;
- 37) возбуждение или прекращение участия в качестве истца или ответчика в судебном или арбитражном разбирательстве или заключение мирового соглашения в отношении судебного или арбитражного разбирательства, если сумма иска превышает сумму в размере 4 410 000 000 (Четыре миллиарда четыреста десять миллионов тенге) (за исключением разбирательств в связи с взысканием задолженности, ведущихся в ходе обычной банковской деятельности Банка по оказанию финансовых услуг);
- 38) одобрение сделок между Банком и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» или его дочерними организациями (предоставление займов, выдача гарантий, купля, продажа, уступка, лизинг, предоставление услуг и иные сделки между Банком и дочерними организациями Банка), если сумма сделки превышает семьдесят пять миллионов долларов США;
- 39) принятие решения о реструктуризации задолженности Банка;
- 40) принятие решения об осуществлении или принятие любого обязательства об осуществлении капиталовложений, если расчетная сумма или общая стоимость капиталовложений, которые уже произведены, или о которых достигнута договоренность Банком и его дочерними организациями (рассматриваемыми в качестве одной группы лиц) в данном финансовом году превышает сумму капиталовложений, установленную бюджетом Банка на текущий год, более чем на 5 процентов;
- 41) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров дочерних организаций и иных юридических лиц, в которых участвует Банк, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, а также вопросов, для принятия решения по которым настоящий Устав требует голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;
- 42) одобрение сделок по слиянию (присоединению), в которых участвуют дочерние организации Банка, добровольной реорганизации и ликвидации дочерних организаций Банка (за исключением решения о ликвидации существенной дочерней организации Банка, принимаемого квалифицированным большинством голосов акционеров Банка)
- 43) принятие решения о существенном изменении характера и масштаба хозяйственной деятельности дочерней организации Банка, если такое изменение может повлечь ухудшение финансового положения, условий или результатов деятельности дочерней организации, в том числе: (а) уменьшение общего размера стоимости активов дочерней организации Банка на сумму, превышающую десять процентов стоимости ее активов, или (б) уменьшение общего размера чистого дохода дочерней организации Банка в финансовом боду на сумму, превышающую десять процентов размера общего чистого дохода дочерней организации Банка, по сравнению с планируемым размером такого дохода в соответствии с бизнес планом на соответствующий год;

44) одобрение каких-либо схем кредитования на условиях, отличных от рыночных. К сделкам, подлежащим одобрению по настоящему подпункту 44) пункта 11.2, относятся сделки или совокупность взаимосвязанных между собой сделок по кредитованию или финансированию Банком или его дочерней организацией стоимость которых превышает 10 (десять) процентов от общего размера стоимости активов Банка. Для целей настоящего подпункта 44) пункта 11.2 одобрение каких-либо схем кредитования на условиях, отличных от рыночных означает: (а) вступление в сделку по кредитованию или финансированию с лицом или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску Банк не вступил бы с иными клиентами; (б) взимание вознаграждения и платы по сделке кредитования или финансирования или принятие обеспечения ниже, чем то, которое требуется от других клиентов; (в) предоставление кредитования или финансирования без обеспечения;

45) назначение Комплаенс-контролера Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Комплаенс-контролера Банка;

46) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Исполнительный орган Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Количественный состав и срок полномочий членов Правления определяется решением Совета директоров Банка.

Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления Банка.

Заседания Правления проводятся по мере необходимости под председательством Председателя Правления, а в его отсутствие – заместителем, исполняющим его обязанности.

Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Правления.

Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании. В случае равенства голосов членов Правления право решающего голоса принадлежит Председателю Правления Банка.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

К компетенции Председателя Правления Общества относятся:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, прием, перемещение и увольнение которых отнесено Уставом к компетенции Совета Директоров, а также за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий указанных работников Банка;
- 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 с последующим согласованием данных вопросов Советом Директоров;
- 7) осуществляет иные функции, определенные уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

3.2 Члены совета директоров и исполнительный орган.

Совет директоров Банка сформирован в следующем составе:

Председатель Совета директоров: Дунаев Арман Галиаскарович, 1966 г.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с января 2006 г. по январь 2008 г. Председатель АФН РК;
- с января 2008 г. по ноябрь 2008 г. Председатель правления АО «Фонд устойчивого развития «Казына»;
- с ноября 2008 г. по настоящее время. Заместитель Председателя Правления Самрук-Казына;
- с февраля 2009 г. по настоящее время. Председатель Совета директоров АО «БТА Банк».

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

Член Совета директоров: Сайденов Анвар Галимуллаевич, 1960 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с июня 2000 г. по январь 2009 г. Председатель, И.О. Председателя, Заместитель Председателя, Советник Председателя НБРК;
- с февраля 2009 г. - по настоящее время. Председатель Правления, Член Совета Директоров АО «БТА Банк».

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

Член Совета директоров: Искандиров Абай Мукашевич, 1983 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с сентября 2007 г. по март 2008 г. Управляющий директор АО «Фонд Устойчивого Развития «Казына»;
- с марта 2008 г. по август 2008 г. Заместитель заведующего центром, Администрация Президента Республики Казахстан;
- с августа 2008 г. по ноябрь 2008г. Управляющий директор, АО «Фонд Устойчивого Развития «Казына»;
- с ноября 2008 г по настоящее время Управляющий директор Самрук-Казына;
- с марта 2009 г. по настоящее время Член Совета Директоров АО «БТА Банк».

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

Член Совета директоров: Карибжанов Айдан Табониязович, 1971 г.р.

- с декабря 2008 г. – по настоящее время. Управляющий директор Самрук-Казына;
- июнь 2009 г. – по настоящее время. Управляющий директор – Член Правления Самрук-Казына;
- с марта 2009 г. по настоящее время Член Совета Директоров АО «БТА Банк».

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

Член Совета директоров: Независимый Директор: Талвитие Юрки, 1965 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2005 года и по 2010 г: Глава Представительства EAST CAPITAL в Москве;
- с 2010 года по настоящее время: ВТБ Банк, Москва, Старший вице Президент;
- с сентября 2006 г. Член Совета директоров - Независимый Директор "БТА Банк".

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

Член Совета директоров: Независимый Директор: Корищенко Константин Николаевич, 1958 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с июля 2002 по сентябрь 2008 г. — заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации. Член Совета директоров Банка России;
- с сентября 2008 по июль 2010 г. - Президент, Председатель Правления ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», одновременно с марта 2009 по ноябрь 2010 – Генеральный директор ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»;
- с июля по ноябрь 2010 г. Старший вице-президент ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»;
- с 10 ноября Глава российского офиса ООО "Меррилл Линч Секьюритиз";
- с марта 2009 г. по настоящее время Член Совета Директоров – Независимый Директор АО «БТА Банк».

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

Член Совета директоров- Независимый Директор: Бабенов Булат Базартаевич, 1975 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- 2002 – по настоящее время Вице-президент АО "Казахстанская фондовая биржа";
- с августа 2010 г. по настоящее время Член Совета Директоров – Независимый Директор АО «БТА Банк».

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

Член Совета директоров- Представитель Кредиторов: Пронк Маартен Лео, 1955 г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с января 2008 г. по июль 2009г - Fortis Group (Бельгия – Нидерланды);
 - Региональный Менеджер по России и Украине с расположением в Москве, Председатель Fortis Insurance Россия;
 - Член Совета Директоров Fortis Insurance Россия, Fortis Insurance Украина, KIT Fortis Asset Management и Fortis Intertrust Rus;
 - Главный Представитель Fortis Bank (Бельгия);
 - Страновой представитель Нидерландов в Ассоциации Европейского Бизнеса;
 - с октября 2009 г. работал партнером по финансовому консалтингу, в настоящее время занят в одном из крупнейших российских конгломератов P&Z GMBH (Австрия);
 - с августа 2010 г. избран членом Совета директоров АО «БТА Банк» в качестве представителя Комитета кредиторов.
-

Член Совета директоров- Представитель Кредиторов: Шефбек Кристоф, 1966 г.р.

- с января 2006 г. по настоящее время Операционный Директор и Член Совета Директоров, ЗАО Райффайзенбанк, Москва;
- с августа 2010 г. избран членом Совета директоров АО «БТА Банк» в качестве представителя Комитета кредиторов.

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 2010 году

19 августа 2010 года

- прекращены полномочия следующих членов Совета Директоров:

Татишева Ерлана Нурельдаемовича, Айтекенова Кайрата Медыбаевича;

- принято к сведению заявление Члена Совета Директоров АО «БТА Банк» – Независимого Директора Вокурка Ульфа о прекращении полномочий члена Совета директоров с 17 августа 2010 г..

- избраны в состав Совета Директоров:

1. Кристоф Шефбек - Членом Совета Директоров АО «БТА Банк», представителем Комитета Кредиторов, сроком на 3 (три) года;
2. Пронк Маартен Лео - Членом Совета Директоров АО «БТА Банк», представителем Комитета Кредиторов, сроком на 3 (три) года;
3. Бабенов Булат Базартаевич - Членом Совета Директоров- Независимым Директором, сроком до истечения срока полномочий Совета Директоров АО «БТА Банк».

Изменения в составе Совета директоров в 2009 году

16 февраля 2009 года из состава Совета директоров по собственной инициативе исключен Солодченко Р. В.

В состав Совета директоров в качестве Председателя включен Дунаев А. Г.

2 февраля 2009 года из состава Совета директоров исключен Аблязов М. К.

6 марта 2009 года досрочно прекращены полномочия следующих Членов Совета Директоров :
Парамоновой Татьяны Владимировны, Аблязовой Акмарал Насировны, Ахсамбиева Талгата Абдыкаимовича, Татишева Еркина Нурельдаемұлы, Татишева Ерлана Нурельдаемұлы;

Избраны Искандиров Абай Мукашевич, Айтекенов Кайрат Медыбаевич, Карибжанов Айдан Табониязович, Корищенко Константин Николаевич, Вокурка Ульф, Татишев Ерлан Нурельдаемұлы

Изменения в составе Совета директоров в 2008 году

22 сентября 2008 года Парамонова Т.В. избрана в состав Совета директоров в качестве независимого директора, в связи с требованиями к составу Совета директоров.

2 июня 2008 года из состава Совета директоров на основании заявления вышел Колпаков К. А.

10 июня 2008 года из состава Совета директоров в связи с кончиной исключен Айтматов Ч. Т.

14 апреля 2008 года в состав Совета директоров включен Айтматов Ч. Т.

Сведения о комитетах Совета директоров

Комитет по рискам. Комитет по рискам является консультативным органом при Совете директоров, участвующим в анализе, оценке, контроле и минимизации рисков в целях усиления финансовой стабильности Банка. Целью комитета является предоставление рекомендаций Совету директоров в отношении создания и функционирования системы управления рисками Банка.

Комитет по рискам предоставляет Совету директоров:

1. рекомендации по усовершенствованию методик управления, измерения, оценки и мониторинга рисков;
2. утверждение карты рисков, профиля рисков и форм отчетности по рискам для дальнейшего утверждения Советом директоров;
3. утверждение внутренних нормативных документов, касающихся управления рисками Банка;
4. рекомендации по распределению максимально приемлемых капитальных убытков при операциях с риском и минимизации риска;
5. утверждение планов действий для внедрения принципов управления рисками в Банке в соответствии с отчетом Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Комитет уполномочен запрашивать любую информацию, касающуюся управления рисками в Банке.

Аудиторский комитет. Основные функции и полномочия Комитета по аудиту:

1. обсуждает финансовые отчеты Банка с Правлением и внешним аудитором;
2. проводит анализ функционирования и оценки эффективности системы внутреннего контроля;
3. устанавливает общие ограничения на сделки с финансовыми инструментами, а также ограничения, принятые в международной практике;
4. проводит периодические проверки стратегии Банка;
5. подготавливает рекомендации Совету директоров по определению, назначению и повторному назначению внешнего аудитора;
6. координирует работу внешних аудиторов;
7. рассматривает результаты аудита;
8. утверждает условия аудита и стоимость услуг;
9. проводит оценку квалификации, компетентности и независимости внешних аудиторов;
10. проводит оценку эффективности процедур аудита;
11. проводит мониторинг деятельности Службы внутреннего аудита;
12. проводит оценку эффективности функционирования внутреннего аудита и соблюдения Банком законодательства; и (I) утверждает реестр лиц, аффилированных с Банком.

Комитет по назначениям и вознаграждениям. Основные функции и полномочия Комитета по назначениям и вознаграждениям:

1. рекомендует квалификационные требования Совету директоров в отношении должностных лиц Банка, управляющих директоров и корпоративного секретаря;
2. рассматривает кандидатов на должности, требующие утверждения Совета директоров;

3. предоставляет рекомендации по преждевременному прекращению полномочий, вознаграждению и бонусам для утверждения Советом директоров;
4. предоставляет рекомендации по трудовому договору Председателя Правления;
5. проводит сравнительные анализы уровня оплаты труда и политики Председателя или членов Правления, сотрудников Службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря и управляющих директоров;
6. предоставляет рекомендации Совету директоров по выставлению кандидатов в совет директоров филиалов и ассоциированных компаний и квалификационным требованиям к персоналу.

Комитет по восстановлению активов. Основные функции и полномочия Комитета по восстановлению активов.

1. рассмотрение, предоставление замечаний/рекомендаций в отношении Программы восстановления;
2. рассмотрение отчетов Банка по Программе восстановления на ежеквартальной основе;
3. рассмотрение отчетов Аудиторов по Активам на восстановление на ежеквартальной основе;
4. предоставление замечаний/рекомендаций по итогам представленных отчетов;
5. рассмотрение любых вопросов по Восстановлению, с последующим предоставлением рекомендаций Совету Директоров Банка;
6. анализ работы по восстановлению в целях обеспечения прозрачности и эффективности работы подразделений Банка, занимающихся возвратом задолженности.

Исполнительный орган Банка сформирован в следующем составе:

Председатель Правления: Сайденов Анвар Галимуллаевич, 1960г. р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с января 2004г. по январь 2009г. : Председатель Национального банка Республики Казахстан;
- с февраля 2009г. по настоящее время: Председатель Правления АО «БТА Банк»

Первый Заместитель Председателя Правления: Варенко Николай Витальевич, 1971г. р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с ноября 2004г. по ноябрь 2008г.: Управляющий директор ТОО «Contour Real Estate» (по совместительству);
- с октября 2006г. по март 2007г.: Председатель Правления ТОО «VISOR investment Solutions» преобразовано в АО «VISOR investment Solutions»;
- с ноября 2008г. по март 2009г.: Первый Вице-президент АО «Банк Развития Казахстана»;
- с февраля 2009г. по август 2009г.: Заместитель Председателя Правления АО «БТА Банк»;
- с августа 2009г. по настоящее время Первый Заместитель Председателя Правления АО «БТА Банк».

Заместитель Председателя Правления - Член Правления: Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович, 1960г. р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с августа 2000г. по июль 2008г. Заместитель Председателя Правления ЗАО «БанкТуранАлем»/АО «БТА Банк»;
 - с июля 2008г. по август 2009г. Заместитель Председателя Правления-Член Правления - Директор Алматинского филиала АО «БТА Банк»;
 - с августа 2009г. по июнь 2010г. Заместитель Председателя Правления-Член Правления - Директор филиала «Астана» АО «БТА Банк»;
 - с июня 2010г. по настоящее время Заместитель Председателя Правления-Член Правления АО «БТА Банк».
-

Заместитель Председателя Правления - Член Правления: Ельцов Сергей Валерьевич, 1976г. р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с января 2000г. январь 2007г. Юрист, Директор юридического департамента ТОО «Казфосфат»;
- с февраля 2007г. по февраль 2008г. Директор Юридического департамента, Управляющий директор – Руководитель Блока при Президенте АО «Васильковский ГОК»;
- с февраля 2008г. по август 2009г. Директор Департамента Юридической службы, Управляющий Директор Дирекции по правовым вопросам, Председатель Правления АО «Инвестиционный Фонд Казахстана»;
- с августа 2009г. по настоящее время Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Управляющий директор-Член Правления: Капбасова Кунсулу Сагдатовна, 1976г. р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с июня 2005г. по январь 2008г. Исполнительный директор Блок розничного кредитования ЗАО «БанкТуранАлем»;
- с января 2008г. по июль 2008г. Директор по продажам розничного бизнеса АО «БТА Банк»;
- с июля 2008г. по июль 2009г. Управляющий Директор- Член Правления АО «БТА Банк»;
- с июля 2009г по январь 2010г. Управляющий Директор АО «БТА Банк»;
- с января 2010г. по настоящее время Управляющий Директор- Член Правления АО «БТА Банк».

Управляющий директор - член Правления: Логинова Наталья Сергеевна, 1964г. р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с января 2007г. по декабрь 2008г. Исполнительный директор-Начальник управления бюджетного планирования, Исполнительный директор- Директор блока финансового анализа и контроля АО «БТА Банк»;
- с декабря 2008г. по декабрь 2009г. Директор департамента финансового контроллинга, Управляющий директор АО «БТА Банк»;
- с января 2010г. по настоящее время Управляющий директор - член Правления АО «БТА Банк».

Управляющий директор - член Правления: Абуова Саида Нурлановна, 1972г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с июля 2007г. по январь 2008г. Заместитель Председателя Правления по корпоративному маркетингу и МСБ АО «Демир Казахстан Банк»;
- с октября 2009г. по январь 2010г. Управляющий директор АО «БТА Банк»;
- с января 2010г. по настоящее время Управляющий директор - член Правления АО «БТА Банк».

Заместитель Председателя Правления - Член Правления: Отемурат Берик Мустайулы, 1980г.р.

Должности, занимаемые за последние три года:

- с октября 2006г. по октябрь 2007г. Финансовый директор ТОО «Central Asian Logistics Management»;
- с октября 2007г. по июнь 2008г. Главный менеджер АО «ФУР «Казына»;
- с июня 2008г. по октябрь 2008г. Директор департамента корпоративного финансирования АО «Фонд Устойчивого Развития «Казына»;
- с октября 2008г. по июнь 2009г. Директор департамента корпоративных финансов АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына»;
- с июня 2009г. по март 2010г. Управляющий директор, член правления АО «Банк Развития Казахстана»;
- с марта 2010г. по настоящее время Заместитель председателя правления - Член правления АО «БТА Банк».

Информация о размере вознаграждения членам совета директоров и членам исполнительного органа за 10 месяцев текущего года приведена ниже (в тыс. тенге):

Члены Совета директоров	154 527
Члены Правления	166 461
Управляющие директора	91 888

3.3 Организационная структура Эмитента.

По состоянию на 1 ноября 2010 года общее количество сотрудников Банка составляло 5 303 человека, в том числе сотрудников Головного офиса 1 709 человек и сотрудников филиалов 3 594 человека.

Организационная структура Банка приведена в Приложении 1 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

Таблица 10. Сведения о руководителях ключевых подразделений Банка

Подразделение	ФИО руководителя	Дата рождения
Управляющий директор	Жакежанов Марлен Юсупович	13.12.1969
Управляющий директор	Максатбекуулу Улукбек	30.10.1980
Управляющий директор	Сабырбаев Тимур Тамерланович	26.07.1979
Управляющий директор	Тлеукулова Гульнара Орынтаевна	24.08.1961
Управляющий директор	Цуркан Олег Григорьевич	02.04.1968
Аппарат корпоративного секретаря	Дугашев Сахильжан Маликович	21.07.1977
Аппарат Правления	Жаксылык Айкумис Жаксылыккызы	02.12.1955
Департамент PR и рекламы	Шен Виктория Фу-Чжановна	01.02.1973
Департамент администрирования и контроля кредитных операций	Байниетова Жанна Каримовна	11.04.1975
Департамент анализа и развития корпоративного бизнеса	Палымбетова Дина Ериковна	06.11.1981
Департамент безопасности	Алпысбаев Газимбек Алпысбаевич	01.01.1955
Департамент бизнес-технологий	Ким Юлия Вячеславовна	14.11.1974
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Максимова Алма Боранкуловна	31.01.1969
Департамент каналов продаж и платежных карточек	Кунхожаева Айнура Советовна	08.12.1966
Департамент клиентских отношений корпоративного бизнеса	Мустафаев Канат Жумаханович	19.11.1979
Департамент кредитного анализа корпоративного бизнеса	Исакова Халинур Талатовна	05.02.1971
Департамент кредитных и операционных рисков	Омаров Галым Буркитбаевич	23.01.1967
Департамент малого и среднего бизнеса	Ташенов Ернар Болебаевич	04.02.1977
Департамент по возврату активов	Молчанова Елена Геннадьевна	28.09.1964
Департамент по работе с инвесторами и финансовыми институтами	Утемуратова Жанель Мажитовна	17.11.1978
Департамент по работе с персоналом	Анкапова Эльвира Кадыровна	01.11.1969
Департамент по работе с проблемными кредитами	Сулейманов Тимур Маратович	25.08.1982
Департамент розничного маркетинга	Федорова Татьяна Леонидовна	31.12.1959
Департамент розничных продаж	Баратова Гульчахра Абдрахмановна	14.02.1969

Департамент технологических решений	Досходжаев Султан Аргунович	15.02.1968
Департамент финансирования стран СНГ	вакансия	
Департамент финансового контроллинга	Ильясова Римма Есеновна	13.11.1978
Департамент экономической безопасности	Ашляев Тулеу Тулегенович	05.05.1969
Дирекция Глобального казначейства Отдел поддержки	вакансия	
Дирекция по инвестициям и капиталу и работе с региональными банками	Зданович Лариса Петровна	22.09.1968
Казначейство	Мухаметжанов Нурлан Рустемович	14.05.1972
Отдел анализа и прогнозирования	Молдагалиев Болатбек Курманбайулы	31.07.1976
Отдел мониторинга операций Казначейства	Жусуева Эльмира Маматаиповна	16.01.1972
Представительство Банка в Украине, г. Киев	Акимбекова Алия Карабековна	11.09.1968
Управление Islamic Banking и Представительство в г.Дубай	Галямова Гульнара Раисовна	28.11.1979
Представительство в России, г. Москва	Абдрасилов Мухит Абдуалыевич	29.06.1974
Представительство в г. Шанхай	вакансия	
Представительство в г. Лондон	вакансия	
Проектный офис по внедрению системы финансового мониторинга	Жумабаев Нуржан Мергенбаевич	13.11.1981
Служба безопасности и охраны труда	Есжанов Бауржан Булебаевич	18.07.1984
Служба внутреннего аудита	Алибаев Айдар Зейноллаевич	24.11.1971
Управление административно-хозяйственной деятельности банка	Аманксиев Серик Николаевич	01.03.1971
Управление анализа Международного Бизнеса	вакансия	
Управление внешних заимствований	Касенова Мира Тиянаковна	04.10.1980
Управление деятельностью филиалов	Бейсембинов Нурлан Ахметович	15.07.1954
Управление закупок	Наурузов Альжан Гайратович	17.05.1972
Управление комплаенс-контроля	Закирова Дана Бахытжановна	24.04.1975
Управление личной охраны	Турбеков Куралбек Курманбекович	28.05.1969
Управление мониторинга международной деятельности	Орынбаева Айжан Алиевна	26.07.1971
Управление операций с капиталом и кастодиальных услуг	Сугурбекова Роза Канибековна	16.02.1954
Управление платежных систем	Тогисбаева Айгуль Бековна	14.04.1957
Управление по привлечению корпоративных клиентов	Сарсымбаев Михаил Жунусович	01.01.1957
Управление структурного и торгового финансирования	Айтжанова Марина Евгеньевна	02.01.1968
Управление финансовых аналитических систем	Нургазин Нурлан Алтаевич	03.02.1978
Управление экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов	Витковская Светлана Николаевна	24.03.1951
Юридический департамент	Басамбаева Шолпан Саиновна	21.06.1964

3.4 Акционеры.

Таблица 11. Информация об акционерах Банка с долей свыше 5% по состоянию на 1 ноября 2010 года

№ п/п	Полное наименование	Юридический адрес	Количество акций	Доля от размещенных акций
1	Акционерное Общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына""	г. Астана район Алматы пр. Кабанбай батыра 23	36 021 892 863	81,48%
2	Акционерное Общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"- номинальный держатель	г. Алматы ул. Айтеке би 67	6 892 268 102	15,59%

Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах), являющихся таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан приведены в Приложении 2 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

Таблица 12. Информация о сделках за последние 3 года, приведших к смене акционеров, владеющих акциями в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций

№ п/п	Акционеры	31.12.2008	31.12.2009	01.11.2010
		%	%	%
Простые акции				
1	ТОО "Компания ИнвестКапитал"	8,14	-	-
2	ТОО "Компания МактаАрал"	6,67	-	-
3	CP-CreditPrime SA	6,74	-	-
4	ТОО "Агроинвест"	7,15	-	-
5	ТОО "Яссы Инвест"	7,19	-	-
6	Drey Associates Limited	9,65	-	-
7	KT Asia Investment Group B.V.	9,66	-	-
8	Strident Energy Limited	9,56	-	-
9	ТОО "СМКК"	7,77	-	-
10	АО "Фонд Национального благосостояния Самрук-Казына"	-	75,10	81,48
11	АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"- номинальный держатель	-	-	15,59
Количество объявленных простых акций		8 370 625	38 286 050	55 258 029 745
Количество размещенных простых акций		8 370 625	33 616 968	44 209 411 924

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22 февраля 2007 года, акционеры Банка утвердили одиннадцатую эмиссию простых акций и последующее увеличение уставного капитала Банка в тенге на сумму, эквивалентную 1.5 миллиардам долларов США, которая была зарегистрирована АФН 19 марта 2007 года. В результате, в 2007 году Банк увеличил количество разрешенных к выпуску акций на 3 007 575 простых акций. В 2008 году Банк разместил 467 простых акций по цене 62 178 тенге за акцию, на общую сумму 29 миллионов тенге, которые были полностью выпущены и оплачены в 2008 году.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 14 мая 2008 года, акционеры Банка утвердили эмиссию 100 000 конвертируемых привилегированных акций, которая была зарегистрирована АФН 9 июня 2008 года. На дату данного Информационного меморандума конвертируемые привилегированные акции не выпущены.

В феврале 2009 года по решению Правительства было увеличено количество объявленных акций на 29 915 425 штук. Правительство, в лице АО «Фонд Национального Благосостояния Самрук-

Казына» приобрело 25 246 343 акций по цене 8 401 тенге за акцию на общую сумму 212 095 миллионов тенге.

23 июля 2010 года АФН зарегистрировало увеличение количества объявленных простых акций Банка до 55 258 029 745 штук.

29 июля 2010 года Банк объявил об увеличении количества объявленных простых акций Банка до 55 258 029 745 штук.

19 августа 2010 года Банк разместил 44 175 794 956 штук простых акций, из ранее объявленных, в рамках проводимого Банком процесса реструктуризации. Данные акции были выпущены за счёт конвертации облигаций всех выпусков в пределах двух облигационных программ Банка, принадлежащих материнской компании (Самрук-Казына), на общую сумму 671 472 миллиона тенге. При этом доля Самрук-Казына составила 99,98%.

20 августа 2010 года Банк выкупил свои размещенные простые акции у Самрук-Казына в количестве 8 179 148 436 простых акций по цене 0,000000000122 тенге за одну акцию на общую сумму 1 тенге. Данные акции в рамках процесса реструктуризации были переданы кредиторам. В результате, кредиторы приобрели 18,5% акционерного капитала Банка, а доля Самрук-Казына составила 81,48% акционерного капитала Банка.

3.5 Сведения об организациях, акциями (долями участия) которых Банк владеет в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

Таблица 13. Информация по участию в капитале организаций выше 5% на 1 ноября 2010 года.

№ п/п	Полное наименование организации	Доля в капитале, %	Юридический адрес	Фактический адрес	Вид деятельности	Руководитель
Дочерние организации						
1	TuranAlem Finance B.V.	100,00%	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств	Сабырбаев Тимур Тамерланович
2	Temir Capital B.V.	100,00%	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств	Мамеков Мурат Мамырулы
3	Общество с ограниченной ответственностью "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"	100,00%	РФ, г. Москва, пр. Мира, д.62, строение 1	Российская Федерация, г. Москва, пр. Академика Сахарова, д.10	Привлечение средств	Скрипник Татьяна Владимировна
4	Акционерное общество "Дочерняя ипотечная организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Ипотека"	100,00%	г. Алматы, проспект Достык, дом 85 «А»	г. Алматы, пр. Абая, 52Б	Ипотечная организация	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич
5	Акционерное общество "Дочерняя компания БТА Банка "БТА Страхование"	100,00%	г. Алматы, Айтеке би, 187	г. Алматы, Айтеке би, 187	Страховая деятельность	Лаврентьев Сергей Петрович
6	Акционерное общество "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"	100,00%	г. Алматы, Айтеке би, 187	г. Алматы, Айтеке би, 187	Страховая деятельность	Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна
7	Акционерное общество "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"	100,00%	г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	Брокерская деятельность	Турсыбеков Мадир Сейлханович

8	Товарищество с ограниченной ответственностью "Титан-Инкассация"	100,00%	РК, 050019, г. Алматы, Медеуский район, улица Гурелева, д. 106А.	РК, 050019, г. Алматы, Медеуский район, улица Гурелева, д. 106А.	Инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей	Шинтаев Ермек Шакенович
9	Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" "Страховая компания "Лондон-Алматы"	99,39%	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, "Нурлы тау", блок 3б, 9-ый этаж	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, "Нурлы тау", блок 3б, 9-ый этаж	Страховая деятельность	Бегимбетов Ергали Нурланович
10	Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (Беларусь)	99,71%	Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20	Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20	Банковская деятельность	Маренов Султан Тулегенович
11	Акционерное общество "Дочерняя страховая компания БТА Банка "БТА Забота"	98,17%	г. Алматы, пр. Абая, д.34, кв. 36	г. Алматы, Айтеке би, 187	Страховая деятельность	Имашева Айгуль Паруховна
12	BTA Finance Luxembourg S.A.	86,11%	46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, R.C.S. Luxembourg: B 112100	46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, R.C.S. Luxembourg: B 112101	Привлечение средств	Отемурат Берик Мустайулы
13	Акционерное общество "Накопительный пенсионный фонд "БТА Казахстан" дочерняя организация АО "БТА Банк"	86,05%	г. Алматы, ул. Джандосова, 2	г. Алматы, ул. Фурманова, 279	Накопительный пенсионный фонд	Баекенова Индира Булатовна
14	Акционерное Общество "Страховая Компания "Атланта-Полис"	75,28%	г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра, дом 260 №А1	г.Алматы, ул. Айтиева, 41	Страховая деятельность	Голоскоков Михаил Владимирович
15	Акционерное Общество "Накопительный пенсионный фонд "УларУмит"	74,9970%	г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	Накопительный пенсионный фонд	Алимгазиева Гульнара Былгариевна
16	Акционерное Общество "Организация осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами "Жетысу"	74,9985%	г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	Управление пенсионными активами	Амирханов Еркын Адамиянович
17	Закрытое Акционерное Общество "БТА Банк" (Киргизия)	71,00%	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 118	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 118	Банковская деятельность	Кунакунов Мурат Керимжанович
Зависимые организации						
18	Публичное акционерное общество "БТА Банк" (Украина)	49,99%	Украина, г. Киев, ул. Жилианская, д.75.	Украина, г. Киев, ул. Жилианская, д.75.	Банковская деятельность	Сергеева Наталия Владимировна
19	Акционерное общество "БТА Банк" (Грузия)	49,00%	Грузия, 0102, г. Тбилиси, площадь Заарбрюкен, № 2	Грузия, 0102, г. Тбилиси, площадь Заарбрюкен, № 2	Банковская деятельность	Кенжегарин Кайрат Ертаргинович
20	Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (Армения)	48,93%	Республика Армения, г. Ереван, ул. Налбандяна, 48/1	Республика Армения, г. Ереван, ул. Налбандяна, 48/1	Банковская деятельность	Бакбергенов Нур Муратович
21	Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество) (Россия)	47,32%	РФ, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Ибрагимова, 58	РФ, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Ибрагимова, 58	Банковская деятельность	Идрисов Мударис Хафизович

22	Акционерное общество "СК Лизинг"	45,00%	г. Алматы, ул. Тулебаева, 38	г. Алматы, ул. Тулебаева, 38	Лизинговая деятельность	Серкебаев Абай Карлович
23	Открытое акционерное общество Национальная акционерная страховая компания "Оранта" (Украина)	30,39%	Украина, г. Киев, Голосеевский район, ул. Жилианская, д.75	Украина, г. Киев, Голосеевский район, ул. Жилианская, д.75	Страховая деятельность	Пугачев Игорь Генрихович
24	Акционерное общество "Темірлізинг"	26,75%	г. Алматы, пр. Абая, 68/74	г. Алматы, Айтеке би, 187	Лизинговая деятельность	Сыдыбеков Бекбулат Шамекович
25	Общество с ограниченной ответственностью "АМТ Банк" (Россия)	22,26%	РФ, г. Москва, пр. Мира, д.62, строение 1	РФ, г. Москва, пр. Мира, д.62, строение 1	Банковская деятельность	Мессерле Елена Станиславовна
Прочие организации						
26	Товарищество с ограниченной ответственностью "Первое кредитное бюро"	18,4	г. Алматы, мкр. Самал-2, ул.Жолдасбекова, 97	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра,17, второй этаж, офис 203	Формирование кредитных досье	Ахметов Актан Кабдығалиевич

Таблица 14. Финансовые показатели организаций, акциями (долями участия) которых, Банк владеет в количестве (размере), составляющем 50 и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала), тыс. тенге

Наименование критерия	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.10.10
АО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "БТА Секьюритис"				
Собственный капитал	57 096 571	60 007 526	62 240 085	60 762 771
Активы	57 164 064	60 103 526	62 292 822	60 787 685
Комиссионный доход	1 132 862	576 135	223 000	25 246
Чистый доход	3 363 357	2 775 831	-1 372 622	6 819 188
АО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" НПФ "БТА Казахстан"				
Собственный капитал	4 162 897	9 365 686	11 525 662	10 936 039
Активы	4 248 117	10 514 207	11 598 900	11 946 303
Комиссионный доход	2 325 575	3 093 590	2 697 584	2 199 065
Чистый доход	988 933	1 535 221	1 078 242	-709 944
АО "НПФ "Улар Умит"				
Собственный капитал	3 491 703	4 201 508	6 963 570	6 102 140
Активы	3 834 246	18 262 668	8 569 879	7 943 759
Комиссионный доход	3 600 124	-7 425 122	4 816 725	1 130 336
Чистый доход	1 794 368	-3 879 851	2 308 839	-880 164
АО "ООИУПА "Жетысу"				
Собственный капитал	2 901 057	-5 599 662	5 403 048	5 373 990
Активы	2 911 932	1 371 474	5 413 798	5 503 840
Комиссионный доход	1 355 800	471 555	2 019 529	-88 678
Чистый доход	918 523	-8 480 832	3 140 924	-176 992
АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"				
Собственный капитал	2 028 470	3 426 887	3 484 515	4 103 653
Активы	6 160 845	7 817 234	8 463 376	10 128 410
Доход по страховой деятельности	3 112 356	3 322 044	2 576 712	2 023 167
Чистый доход	763 215	1 359 216	124 319	374 426
АО "Дочерняя компания БТА Банка "БТА Страхование"				
Собственный капитал	14 961 539	21 186 624	18 409 050	19 879 257
Активы	23 624 667	26 965 686	23 977 070	25 147 255
Доход по страховой деятельности	10 846 105	7 052 972	2 576 368	1 214 341
Чистый доход	9 243 267	6 276 461	-2 538 816	1 124 462
АО "Дочерняя страховая компания БТА Банка " БТА Забота"				
Собственный капитал	1 574 795	1 199 661	932 963	916 899
Активы	2 611 573	2 297 360	1 692 740	1 421 698
Доход по страховой деятельности	1 369 199	923 125	844 534	317 891
Чистый доход	284 945	-375 526	-285 754	-57 333
АО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" Страховая компания "Лондон-Алматы"				
Собственный капитал	6 587 496	6 853 568	5 272 211	5 996 730

Активы	11 213 691	10 664 764	9 833 736	8 334 102
Доход по страховой деятельности	2 560 916	1 209 305	1 259 255	1 207 594
Чистый доход	2 135 888	377 818	-1 601 236	724 519
АО "Страховая компания "Атланта-Полис"				
Собственный капитал		806 058	822 933	1 002 268
Активы		1 523 208	1 721 846	1 695 917
Собранные премии		1 863 731	1 477 443	676 915
Чистый доход		136 653	39 631	146 662
ТОО "Титан-Инкассация"				
Собственный капитал	395 697	412 047	443 426	492 746
Активы	505 966	547 347	569 644	579 532
Доходы от оказанных услуг	1 066 108	1 221 483	1 197 287	921 453
Чистый доход	67 657	38 017	24 653	53 645
АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»				
Собственный капитал	9 812 977	10 755 999	6 137 805	7 252 063
Активы	72 763 328	65 541 519	59 856 956	52 112 790
Ссудный портфель (брутто)	69 902 607	58 610 349	51 168 852	43 828 505
Чистый доход	1 697 789	336 198	-4 611 449	1 114 258
ЗАО «БТА Банк» Беларусь				
Собственный капитал	1 276 872	2 181 232	5 132 985	5 340 741
Активы	10 455 400	14 488 376	12 866 267	14 854 565
Ссудный портфель (брутто)	7 227 744	9 837 776	8 806 827	9 818 205
Чистый доход	-20 142	140 746	130 961	151 350

Таблица 15. Сведения по участию Банка в организациях

Полное наименование организации	Вид деятельности
Акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа"	Биржевая деятельность
Акционерное общество "Национальный процессинговый центр"	Обработка транзакций по платежным картам
Акционерное общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Депозитарная деятельность
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, limited liability Co-operative Society	Международная система межбанковских финансовых телекоммуникаций
Товарищество с ограниченной ответственностью "Первое кредитное бюро"	Формирование кредитных досье
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	Общественная организация, выражающая интересы банков и финансовых организаций
Казахстанский фонд гарантирования депозитов	Гарантирование банковских депозитов и возмещение убытков в случае принудительной ликвидации банка-участника

РАЗДЕЛ 4. БАНКИ КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

4.1 Сведения о финансовых и юридических консультантах Банка, которые принимали участие в процессе реструктуризации финансовой задолженности Банка.

1. Lazard Freres

Финансовый консультант Банка по вопросам реструктуризации по договору от 08.07.09

Вид услуг: финансовый консалтинг

Адрес: 121, Boulevard Haussmann 75382 Paris, France

Сведения о первых руководителях: Председатель Правления и Совета Директоров: - Kenneth M. Jacobs

2. UBS AG

Финансовый консультант Банка по вопросам реструктуризации по договору от 07.04.09

Вид услуг: финансовый консалтинг

Адрес:

1) Место нахождения по договору- 100, Liverpool Street, London, England EC2M 2RH

2) Место регистрации головного офиса– Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurich, Switzerland

Сведения о первых руководителях: Председатель Совета Директоров группы UBS: Kaspar Villiger; Председатель Правления группы UBS: Oswald J. Grübel

3. TOO White&Case

Юридический консультант Банка по вопросам реструктуризации.

Вид услуг: юридические услуги

Адрес: г. Алматы, пр. Достык, 117/6

Сведения о первых руководителях: Кайрат Байзаков

4.2 Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности Банка.

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: 050060, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр», тел.: +7 (727) 258-59-60, факс: +7 (727) 258-59-61. Член профессиональной организации, Палаты Аудиторов РК, с 11 января 2006 года.

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

Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

5.1 Описание общих тенденций в отрасли деятельности Эмитента

Использованные сокращения:

АФН - Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

БВУ - Банки второго уровня Казахстана

БС - Банковский сектор Казахстана

РК - Республика Казахстан

ФНБ СК - Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»

ФЛ - Физические лица

ЮЛ - Юридические лица

Альянс - АО "Альянс Банк"

АТФ - АО "АТФБанк"

БТА - АО "БТА Банк"

БЦК - АО "Банк ЦентрКредит"

Евразийский - АО "Евразийский банк"

Каспи - АО "Kaspi Bank"

ККБ - АО "Казкоммерцбанк"

НСБК - АО "Народный сберегательный банк Казахстана"

Нурбанк - АО "Нурбанк"

Темір - АО «Темірбанк»

АО «БТА Банк» является одним из лидеров банковского сектора Казахстана (далее БС) 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 октября 2010 г. в Казахстане работают 38 банков второго уровня (далее БВУ), в том числе в городе Алматы расположено 33 банка.

Таблица 16. Структура БС

Наименование показателя	01.01.10	01.10.10
Количество БВУ, в т.ч.:	38	38
- банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
Количество филиалов БВУ	374	356
Количество дополнительных помещений БВУ	1 925	1 875
Количество представительств БВУ за рубежом	17	18
Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	32	29
Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	36	34
Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	11	10

Активы. С начала 2010 г. общая сумма активов БВУ выросла на 369,8 млрд. тенге (на 3,2%), и

составила на 1 октября 2010 г. 11 927,1 млрд. тенге.

По состоянию на 1 октября 2010 г. в структуре совокупных активов БС значительные доли занимали ссудный портфель (60,1%), ценные бумаги (15,3%) и прочие активы (11%).

Основные изменения в структуре активов БС с начала 2010 г. сводятся к заметному снижению наиболее ликвидных активов в виде наличности и средств на корреспондентских счетах (-16,0%) и межбанковских вкладов (-21,7%) при значительном росте объема портфеля ценных бумаг (+32,3%) и инвестиций в капитал (+27,6%). Объем ссудного портфеля БС за девять месяцев 2010 г. снизился на 380 млрд. тенге или 3,9% и составил 9 258,9 млрд. тенге.

С начала 2010 г. отмечено существенное снижение объема сформированных провизий (-13,1%), который по состоянию на 1 октября 2010 г. составил 3 474,6 млрд. тенге.

Таблица 17. Сведения о структуре активов БВУ

Наименование показателя	01.01.10		01.10.10		Изменение в %
	Млрд. тенге	В % к итогу	Млрд. тенге	В % к итогу	
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	1 037,0	6,7	871,5	5,7	-16,0
Вклады, размещенные в других банках	1 072,1	6,9	839,8	5,5	-21,7
Ценные бумаги	1 779,7	11,4	2 354,2	15,3	32,3
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	9 638,9	62,0	9 258,9	60,1	-3,9
Инвестиции в капитал	290,6	1,9	370,9	2,4	27,6
Прочие активы	1 739,4	11,2	1 706,4	11,0	-1,9
Всего активы (без учета резервов(провизий))	15 557,6	100,0	15 401,7	100,0	-1,0
Резервы (провизии)	-4 000,3		-3 474,6		-13,1
Всего активы	11 557,3		11 927,1		3,2

Качество ссудного портфеля. На фоне общего снижения ссудного портфеля отмечается некоторое формальное улучшение его качества за счет роста доли стандартных кредитов с 25,4% на 1 января 2010 г. до 26,0% на 1 октября 2010 г. Это произошло в основном за счет существенного снижения объема безнадежных кредитов (на 787,6 млрд. тенге или 26,7%) в результате которого зафиксировано снижение доли безнадежных кредитов с 30,6% до 23,3%. В свою очередь на снижение объемов безнадежных кредитов существенно повлияли значительные объемы списаний (за девять месяцев 2010 г. объем портфеля списанных кредитов БВУ вырос на 565,6 млрд. тенге и достиг 738,7 млрд. тенге). Таким образом, с учетом роста списанных кредитов и увеличения с начала 2010 г. объема сомнительных кредитов на 450,6 млрд. тенге или на 10,6% (при этом доля сомнительных кредитов выросла с 44,0% до 50,7%) можно констатировать сохраняющиеся негативные тенденции ухудшения качества ссудного портфеля БС.

Таблица 18. Динамика качества ссудного портфеля БС

Наименование показателя	01.01.10		01.10.10		Изменение	
	Осн.долг, млрд. тенге	В % к итогу	Осн.долг, млрд. тенге	В % к итогу	Осн.долг, %	Доля, в %
Всего ссудный портфель	9 638,9	100	9 258,9	100,0	-3,9	0,0
Стандартные	2 449,2	25,4	2 406,2	26,0	-1,8	0,6
Сомнительные	4 241,9	44	4 692,5	50,7	10,6	6,7
Сомнительные 1 категории	1 678,8	17,4	1 658,2	17,9	-1,2	0,5
Сомнительные 2 категории	376,3	3,9	592,3	6,4	57,4	2,5
Сомнительные 3 категории	1 266,4	13,1	831,1	9,0	-34,4	-4,1
Сомнительные 4 категории	225,5	2,3	531,0	5,7	135,5	3,4
Сомнительные 5 категории	694,9	7,2	1 079,8	11,7	55,4	4,5
Безнадежные	2 947,8	30,6	2 160,2	23,3	-26,7	-7,3

Обязательства. С начала 2010 г. общая сумма обязательств БВУ снизилась на 1 839,2 млрд. тенге (на 14,7%), и составила на 1 октября 2010 г. 10 697,6 млрд. тенге.

По состоянию на 1 октября 2010 г. в структуре совокупных обязательств БС значительные доли занимали вклады юридических лиц (42,9%), вклады физических лиц (20%), выпущенные ценные бумаги (14,4%) и прочие обязательств (8,6%).

Основные изменения в структуре обязательств БС с начала 2010 г. сводятся к заметному снижению вкладов дочерних организаций специального назначения (-98,6%), займов, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (-55,7%)

и прочих обязательств (-27,2%). При этом отмечен рост объема вкладов юридических и физических лиц (+13,0% и +10,3% соответственно) и выпущенных ценных бумаг (+17,7%). Стоит отметить, что основное влияние на изменение структуры обязательств БС (кроме вкладов юридических и физических лиц) оказала реструктуризация обязательств крупных БВУ (БТА, Альянс и Темір), а также действия БВУ (ККБ, БЦК) по замене эмитента по еврооблигациям с дочерних организаций на собственно сами банки.

Таблица 19. Сведения о структуре обязательств БВУ

Наименование показателя	01.01.10		01.10.10		Изменение в %
	Млрд. тенге	В % к итогу	Млрд. тенге	В % к итогу	
Межбанковские вклады	237,0	1,9	245,7	2,3	3,6
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 247,5	10,0	552,8	5,2	-55,7
Займы, полученные от Правительства РК	47,5	0,4	49,1	0,5	3,3
Займы, полученные от международных финансовых организаций	98,7	0,8	75,7	0,7	-23,3
Вклады юридических лиц	4 066,5	32,4	4 593,6	42,9	13,0
Вклады физических лиц	1 937,4	15,5	2 137,1	20,0	10,3
Вклады дочерних организаций специального назначения	1 795,5	14,3	25,3	0,2	-98,6
Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 307,6	10,4	1 539,3	14,4	17,7
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	534,7	4,3	558,9	5,2	4,5
Прочие обязательства	1 264,4	10,0	920,1	8,6	-27,2
Всего обязательств	12 536,8	100	10 697,6	100,0	-14,7

Собственный капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала БВУ за 9 месяцев 2010 г. увеличился с отрицательного значения -914,6 млрд. тенге по состоянию на 1 января 2010 г. до положительного значения 1 777,5 млрд. тенге. При этом капитал первого уровня увеличился с отрицательного значения -1 055,3 млрд. тенге по состоянию на 1 января 2010 г. до положительного значения 1 360,1 млрд. тенге.

млрд. тенге

Таблица 20. Структура совокупного расчетного капитала БВУ

Наименование показателя	01.01.10	01.10.10
Капитал 1-го уровня	-1 055,3	1 360,1
Уставный капитал	1 415,3	2 326,6
Дополнительный капитал	4,5	4,8
Капитал 2-го уровня	312,2	465,0
Субординированный долг	587,4	500,3
Капитал 3-го уровня	1,1	3,0
Инвестиции банков	172,6	50,6
Всего расчетный собственный капитал	-914,6	1 777,5

Вместе с тем, за девять месяцев 2010 г. балансовый собственный капитал БВУ увеличился с отрицательного значения -978,5 млрд. тенге по состоянию на 1 января 2010 г. до положительного значения 1 229,6 млрд. тенге. Основными факторами роста собственного капитала БС стали значительный рост чистой прибыли по БВУ (БТА, Альянс и Темір), реструктурировавшим свои обязательства (далее РБ), а также значительный объем рекапитализации РБ со стороны ФНБ СК путем конвертации долга РБ в их уставной капитал.

Доходность. По итогам девяти месяцев 2010 г. БВУ был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 1 474,3 млрд. тенге (за аналогичный период 2009 г. данный показатель составил убыток -2 825,4 млрд. тенге). За рассматриваемый период 13 из 38 действующих БВУ показали негативный финансовый результат.

Таблица 21. Сведения о доходности БС

Наименование показателя	Итого БС		Изменение (+;-), в %	Итого БС без РБ		Изменение (+;-), в %
	01.10.09	01.10.10		01.10.09	01.01.10	
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 007,9	767,1	-23,9	767,0	640,3	-16,5
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	650,2	580,3	-10,8	392,0	363,1	-7,4
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	357,7	186,8	-47,8	375,0	277,2	-26,1
Доходы, несвязанные с получением вознаграждения	4 517,5	4 377,1	-3,1	3 386,9	1 890,9	-44,2
Расходы, несвязанные с выплатой вознаграждения	7 694,1	3 081,8	-59,9	3 755,8	2 157,6	-42,6
Чистый доход (убыток), несвязанный с получением вознаграждения	-3 176,6	1 295,3	-140,8	-368,9	-266,7	-27,7
Непредвиденные статьи			0,0			0,0
Чистый доход (убыток) до уплаты подоходного налога	-2 818,9	1 482,1	-152,6	6,1	10,5	71,1
Расходы по выплате подоходного налога	6,5	7,8	20,0	5,2	7,5	42,9
Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога	-2 825,4	1 474,3	-152,2	0,9	3,0	238,3

Показатели деятельности Общества в сравнении с показателями основных конкурентов и совокупного БС на 1 октября 2010 г. выглядят следующим образом:

	Активы, млрд. тенге					
	01.10.10		Изменения в %			
	сумма	доля	за 1 год	за 1 мес.	с 01.01.10 г.	
ККБ	2 441	20,5%	-3,8%	2,5%	3,8%	
НСБК	1 994	16,7%	-1,7%	-4,2%	0,3%	
БТА	1 950	16,3%	-8,7%	-0,4%	-1,1%	
БЦК	1 312	11,0%	19,1%	1,0%	13,8%	
АТФ	1 034	8,7%	-14,6%	-3,6%	-3,8%	
Альянс	459	3,8%	-7,9%	0,4%	-13,9%	
Евраз-й	336	2,8%	-0,6%	-2,7%	3,5%	
Kaspi	327	2,7%	1,4%	3,2%	8,4%	
Нурбанк	319	2,7%	4,6%	-1,9%	8,2%	
Темір	190	1,6%	-17,5%	1,1%	6,2%	
Прочие	1 566	13,1%	14,4%	1,4%	13,1%	
Итого	11 927	100,0%	-1,2%	-0,3%	3,2%	

По состоянию на 1 октября 2010 г. БТА по размеру активов входил в тройку крупнейших БВУ. С начала 2010 г. по БТА отмечено снижение активов на 1,1% при росте совокупных активов БС на 3,2%, что привело к снижению доли БТА за этот период с 17,1% до 16,3%.

	Кредиты (брутто)*, млрд. тенге					
	01.10.10		Изменения в %			
	сумма	доля	за 1 год	за 1 мес.	с 01.01.10 г.	
ККБ	2 344	25,3%	-8,2%	1,0%	1,4%	
НСБК	1 221	13,2%	-2,4%	2,4%	-1,3%	
БТА	1 926	20,8%	-25,8%	-0,6%	-23,7%	
БЦК	709	7,7%	5,8%	0,4%	6,0%	
АТФ	860	9,3%	-2,3%	5,8%	1,4%	
Альянс	537	5,8%	-19,0%	0,6%	6,3%	
Евраз-й	196	2,1%	12,0%	-1,0%	3,8%	
Kaspi	272	2,9%	10,3%	1,8%	8,1%	
Нурбанк	225	2,4%	-13,8%	1,5%	-4,2%	
Темір	241	2,6%	-12,3%	-0,9%	-7,9%	
Прочие	728	7,9%	28,3%	5,9%	20,1%	

Итого	9 259	100,0%	-8,7%	1,5%	-3,9%
--------------	--------------	---------------	--------------	-------------	--------------

Примечание: * Включают обратное РЕПО и займы, предоставленные банкам.

По состоянию на 1 октября 2010 г. БТА по объему кредитов-брутто занимал 2 место. С начала 2010 г. по БТА отмечено снижение кредитов-брутто на 23,7% при снижении совокупных кредитов-брутто на 3,9%, что привело к снижению доли БТА за этот период с 26,2% до 20,8%.

	Провизии, млрд. тенге				
	01.10.10		Изменения в %		
	сумма	доля*	за 1 год	за 1 мес.	с 01.01.10 г.
ККБ	697	29,7%	15,9%	1,6%	9,4%
НСБК	271	22,2%	14,9%	1,6%	16,1%
БТА	1 265	65,7%	-35,4%	-0,6%	-36,3%
БЦК	78	10,9%	-7,8%	1,1%	3,8%
АТФ	131	15,2%	22,7%	3,5%	22,6%
Альянс	324	60,3%	-34,4%	-1,2%	-7,9%
Евраз-й	24	12,1%	157,8%	-0,1%	-0,1%
Kaspi	39	14,5%	62,0%	2,3%	46,9%
Нурбанк	21	9,3%	6,3%	0,6%	7,1%
Темір	128	53,0%	50,4%	-0,4%	1,5%
Прочие	55	7,5%	31,3%	-0,9%	21,8%
Итого	3 032	32,7%	-17,2%	0,3%	-16,5%

Примечание: * Отношение провизий к кредитам.

По состоянию на 1 октября 2010 г. БТА имел самый высокий уровень отношения сформированных провизий к кредитам-брутто (65,7%), что показывает низкое качество ссудного портфеля банка. С начала 2010 г. по БТА отмечено снижение объема сформированных провизий на 36,3% при снижении совокупного объема провизий по БС на 16,5%, что привело к снижению отношения провизий к кредитам-брутто по БТА за этот период с 78,5% до 65,7%.

	Вклады ФЛ*, млрд. тенге				
	01.10.10		Изменения в %		
	сумма	доля	за 1 год	за 1 мес.	с 01.01.10 г.
ККБ	411	19,2%	32,6%	3,1%	23,5%
НСБК	445	20,8%	18,1%	2,8%	12,3%
БТА	216	10,1%	39,1%	5,1%	37,5%
БЦК	323	15,1%	20,7%	0,6%	12,5%
АТФ	202	9,4%	-8,3%	-2,2%	-12,3%
Альянс	68	3,2%	22,5%	4,0%	31,8%
Евраз-й	97	4,5%	12,3%	-3,9%	-1,7%
Kaspi	135	6,3%	62,3%	2,5%	46,7%
Нурбанк	32	1,5%	6,8%	-5,0%	-2,1%
Темір	31	1,4%	31,0%	3,7%	35,9%
Прочие	179	8,4%	-31,6%	3,5%	-24,6%
Итого	2 137	100,0%	14,4%	1,9%	10,3%

Примечание: * Текущие счета и срочные депозиты клиентов

По состоянию на 1 октября 2010 г. БТА по размеру депозитного портфеля физических лиц (далее ФЛ) занимал 4 место на рынке. С начала 2010 г. по БТА отмечен рост депозитов ФЛ на 37,5% при общерыночном росте на 10,3%, что привело к росту доли БТА за этот период с 8,1% до 10,1%. Таким образом, можно констатировать тенденцию роста доверия со стороны вкладчиков БТА и успешные действия банка по возврату своих лидерских позиций на рынке депозитов ФЛ.

	Вклады ЮЛ*, млрд. тенге				
	01.10.10		Изменения в %		
	сумма	доля	за 1 год	за 1 мес.	с 01.01.10 г.
ККБ	1 004	21,9%	21,8%	3,4%	12,1%
НСБК	896	19,5%	-4,1%	-8,9%	5,5%
БТА	477	10,4%	5,3%	-1,6%	11,0%
БЦК	481	10,5%	42,0%	-1,7%	30,7%
АТФ	315	6,9%	14,1%	-4,0%	30,7%
Альянс	127	2,8%	-2,4%	-2,5%	25,8%
Евраз-й	124	2,7%	-4,1%	-14,0%	-6,9%

Касpi	84	1,8%	-22,4%	1,5%	-8,8%
Нурбанк	174	3,8%	13,1%	-3,3%	22,3%
Темір	32	0,7%	29,3%	-1,3%	36,1%
Прочие	879	19,1%	29,8%	-4,9%	29,7%
Итого	4 594	100,0%	13,4%	-3,3%	16,2%

Примечание: * Текущие счета и срочные депозиты клиентов

По состоянию на 1 октября 2010 г. БТА по размеру депозитного портфеля юридических лиц (далее ЮЛ) занимал 4 место на рынке. С начала 2010 г. по БТА отмечен рост депозитов ЮЛ на 11,0% при росте рынка на 16,2%, что привело к снижению доли БТА за этот период с 10,9% до 10,4%.

Собственный капитал, млрд. тенге					
	01.10.10		Изменения в %		
	сумма	доля	за 1 год	за 1 мес.	с 01.01.10 г.
ККБ	269	21,8%	1,7%	0,4%	-0,3%
НСБК	263	21,4%	17,3%	1,7%	9,6%
БТА	97	7,9%	-	-8,4%	-
БЦК	107	8,7%	22,3%	0,8%	21,6%
АТФ	76	6,2%	-23,9%	-6,2%	-20,6%
Альянс	37	3,0%	-	9,6%	-
Евраз-й	24	1,9%	-14,4%	1,8%	-1,4%
Касpi	31	2,5%	2,2%	9,3%	-0,3%
Нурбанк	46	3,7%	3,0%	1,6%	2,1%
Темір	17	1,4%	-	9,5%	-
Прочие	262	21,3%	16,4%	1,6%	13,5%
Итого	1 230	100,0%	-	0,4%	-

По состоянию на 1 октября 2010 г. БТА по размеру собственного капитала занимал 4 место на рынке. С начала 2010 г. по БТА отмечен рост собственного капитала с отрицательного значения -1 474 млрд. тенге до 97 млрд. тенге. По состоянию на 1 октября 2010 г. отношение собственного капитала к активам по БТА составило 5,0% при среднерыночном показателе 11,6%. При этом на отчетную дату показатели коэффициентов достаточности регуляторного капитала по БТА составили: $k1-1^1$ – 10,4%, $k1-2^2$ – 11,1%, $k2^3$ – 15,4% при среднерыночных показателях: $k1-1$ – 11,2%, $k1-2$ – 13,1%, $k2$ – 17,6%. Соответственно, несмотря на относительно меньший размер балансового собственного капитала БТА, банк благодаря достаточному объему регуляторного капитала (275 млрд. тенге) выполняет нормативы достаточности капитала, установленные АФН.

Чистая прибыль, млрд. тенге			
	За 9 мес. 2010 г.	За 9 мес. 2009 г.	Изменения в % за 1 год*
	ККБ	0,1	0,2
НСБК	21,6	-12,2	-
БТА	1 078,8	-2 015,0	-
БЦК	0,9	1,0	-6,1%
АТФ	-25,7	1,0	-
Альянс	315,8	-725,4	-
Евраз-й	-1,1	-0,8	-
Касpi	-0,4	-0,4	-
Нурбанк	0,3	0,1	381,2%
Темір	76,7	-85,9	-
Прочие	7,3	12,0	-39,4%

¹ Отношение капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня.

² Отношение капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня к сумме: (i) активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня; (ii) активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; (iii) операционного риска.

³ Отношение собственного капитала к сумме: (i) активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня; (ii) активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; (iii) операционного риска.

Итого 1 474,3 -2 825,4 -

Примечание: * Изменения к соответствующему периоду 2009 г.

По итогам 9 месяцев 2010 г. БТА получил чистую прибыль в размере 1 078,8 млрд. тенге (финансовый результат за соответствующий период 2009 г. составил убыток -2 015,0 млрд. тенге). За аналогичный период совокупная чистая прибыль БС составила 1 474,3 млрд. тенге, таким образом, доля БТА в текущем финансовом результате БС составила 73,1%. Основным фактором получения банком значительного объема чистой прибыли стал положительный эффект от реструктуризации обязательств БТА, в результате которого размер финансовой задолженности снизился с 16,65 до 4,2 млрд. долларов США.

Ожидаемые условия в БС. В среднесрочной перспективе (2011-2013 г.г.) ожидается постепенное ускорение роста активов БС, который, тем не менее, будет достаточно умеренным в силу достаточно сдержанного роста основных экономических показателей Казахстана и будет примерно сопоставим с прогнозируемым номинальным ростом ВВП (10-12%).

В среднесрочной перспективе средства клиентов будут служить основой базы фондирования БС. Доминирующее положение ЮЛ в депозитной базе сохранится. В этой связи стоит отметить, что на рост депозитов ЮЛ может оказать значительное влияние политика государственных сырьевых компаний, имеющих значительную долю в депозитах. В частности активная инвестиционная деятельность этих компаний (в рамках увеличения производственных мощностей или участия в государственных программах развития) может в значительной степени снизить потенциал роста депозитов ЮЛ.

В части депозитов ФЛ в прогнозном периоде ожидается стабильный ежегодный рост не менее 10%. Положительными факторами для роста депозитов ФЛ будут стабилизация ситуации в банковском секторе, увеличение доходов населения и дальнейшее улучшение условий на рынке труда, в тоже время некоторыми сдерживающими факторами могут стать относительно высокая инфляция, снижение ставок по депозитам, возможное снижение размера вкладов ФЛ, гарантируемого государством, и рост покупательской активности населения.

Текущая переориентация казахстанских банков на внутренние источники фондирования, не снимает в среднесрочной и долгосрочной перспективе актуальность привлечения внешних займов. Ожидается постепенное восстановление активности банков на внешних рынках начиная с середины 2011 года, при этом привлечения внешних ресурсов будут в значительной степени ограниченными в сравнении с докризисными показателями. Главными сдерживающими факторами в активизации деятельности банков на внешних рынках будут: ограничительные меры со стороны АФН, более строгое и дифференцированное отношение иностранных инвесторов к казахстанским банкам, ограниченные возможности для эффективного размещения привлеченных средств.

В целом, улучшение экономических условий для заемщиков, умеренный рост кредитного портфеля и эффект от списания проблемных кредитов будут способствовать постепенному улучшению показателей качества кредитного портфеля БС, но учитывая масштабы текущих проблем данный процесс будет протекать достаточно медленно.

Ожидается, что АФН в дальнейшем будет руководствоваться принципом «контрцикличности», когда в период подъема экономики регулятор будет ужесточать нормативные требования по: созданию провизий, адекватности собственного капитала и уровню ликвидности. Активные действия регулятора могут стать ограничивающим фактором в росте БС.

Перспективы БТА. Успешно завершив реструктуризацию, БТА намерен сконцентрировать усилия на активном развитии бизнеса и восстановлении своих докризисных позиций. Стратегия развития банка изменилась: БТА переориентировал свой бизнес на внутренний рынок вместо кредитования проектов за рубежом, сделав акцент на качественном обслуживании корпоративных, розничных клиентов и клиентов МСБ и инвестировании надежных рентабельных проектов в Казахстане. Кроме того, БТА является активным участником государственных программ поддержки экономики. В 2009 году банк принял участие в финансировании субъектов малого и среднего бизнеса, финансировании субъектов агропромышленного комплекса, рефинансировании ипотечных займов и финансировании завершения жилищного строительства. В 2010 году БТА активно участвует в реализации государственных программ поддержки важнейших отраслей экономики: «Дорожная карта бизнеса – 2020», финансирование агропромышленного сектора и долевого строительства.

В среднесрочной перспективе бизнес-стратегия БТА сохранит универсальность и нацеленность на внутренний рынок. Планируется увеличивать долю розничного портфеля и портфеля МСБ в общем ссудном портфеле, постепенно снижать долю корпоративного портфеля.

Стратегия фондирования Банка также нацелена на внутренний рынок и предусматривает активное наращивание депозитной базы за счёт привлечения вкладов физических и юридических лиц. В планах Банка – к 2014 году в 2 раза увеличить размер депозитной базы в сравнении с 2008 годом.

В корпоративном сегменте бизнеса Банк планирует работать над улучшением качества ссудного портфеля, диверсификацией рисков, повышением эффективности и доходности ссудного портфеля. Кроме того, Банк планирует продолжить работу по восстановлению залоговой базы и максимальному возврату незаконно выведенных активов, проводимую совместно с юридическими и финансовыми консультантами.

В сегменте малого и среднего бизнеса Банк продолжит работу в рамках государственных программ поддержки предпринимателей, реализуемых Фондом «Даму».

В розничном сегменте Банк намерен планомерно наращивать ссудный портфель. При этом кредиты по рыночным программам будут выдаваться только сотрудникам компаний, обслуживающихся в Банке по зарплатным проектам, а также персоналу аккредитованных, финансово устойчивых компаний.

5.2 Деятельность эмитента и влияние ключевых факторов.

Банк и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Грузии, Российской Федерации, а также странах Восточной Европы и Азии.

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.

Благодаря широкой филиальной сети, Банк имеет возможность предоставлять свои услуги в каждом регионе страны. На 30 сентября 2010 года Банк имел 22 региональных филиала и 227 отделений (в 2009 году: 22 региональных филиала и 230 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Москве (Россия), Киеве (Украина), Лондоне (Великобритания) и др.

В августе 2010 года Банк завершил процесс реструктуризации. В связи с этим, рыночные позиции Банка существенно улучшились. Об этом свидетельствует тот факт, что на 30 сентября 2010 года Банк занимает 3 место по объему активов. Банк входит в первую пятерку по привлеченным депозитам клиентов и занимает 5 место по объему ссудного портфеля (нетто). Это говорит о росте доверия населения и является одним из главных конкурентных преимуществ Банка. В таблице приведены сравнительные данные по выданным кредитам и привлеченным средствам.

Таблица 22. Объемы оказанных услуг за последние три года, в млн. тенге

	2007 г.	2008 г.	2009 г.	30 сентября 2010 г.
Кредиты клиентам	2 087 268	2 304 266	2 523 651	1 925 461
Депозиты клиентов	580 028	816 278	587 964	694 870

Банк в своей дальнейшей деятельности в среднесрочный период будет ориентирован, прежде всего, на внутренний рынок. В краткосрочном и среднесрочном периоде Банк будет заниматься финансированием внутренней экономики. Как и раньше банк останется универсальным банком, работая с населением, малым и средним бизнесом, с крупными корпоративными клиентами. Согласно стратегии развития Банка, основной упор будет сделан на восстановление объема провизий для улучшения качества портфеля и высвобождение резервов. Повышенное внимание будет уделяться работе с заемщиками, тесно сотрудничая с розничным, малым и средним бизнесом. Банк планирует диверсифицировать портфель и увеличить долю МСБ и розничного бизнеса до 50% от общего ссудного портфеля Банка.

Также Банк делает акцент на следующие ключевые моменты:

- пересмотр базы фондирования – смещение акцентов на внутренний рынок, активное участие в государственных программах;

- максимизация денежных потоков от уже существующих активов, включая возврат по безнадежным кредитам;
- концентрация на внутреннем (казахстанском) рынке;
- кредитование МСБ и розничного сектора станут ключевыми направлениями для Банка, пересмотр политики по кредитованию корпоративных клиентов;
- пересмотр и улучшение процедур выдачи кредитов с упором на эффективность управления кредитными рисками;
- сохранение основной клиентской базы;
- вернуть прочную клиентскую базу.

Новая стратегия банка основана больше на поддержании рентабельности, чем на увеличении активов. Основными ориентирами Банка на среднесрочную перспективу являются поддержание рентабельности. На данный момент уже проводится максимизация денежных потоков от уже существующих активов, включая возврат по безнадежным кредитам. Проводится пересмотр и улучшение процедур выдачи кредитов с упором на увеличение эффективности управления кредитными рисками.

Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом

На данный момент, у Эмитента нет контрактов, соглашений, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность Эмитента.

Сведения об основных капитальных вложениях

Таблица 23. Капитальные вложения банка за период 01.01.2007 - 01.10.2010 гг., в тыс. тенге

	2007г.	2008г.	2009г.	2010г, 9 мес.
ОС				
Здания и земля	185	132 519	0	183 603
Транспорт	38 049	3 134	9 018	0
Компьютеры	1 619 817	1 657 924	294 694	151 552
Кап. затраты по аренд.зданиям	125 149	55 178	6 208	0
Прочие активы	2 978 464	2 136 461	1 201 805	75 793
Итого ОС	4 761 664	3 985 216	1 511 725	410 948
НА				
Лицензии	29 215	466 203	17 524	7 749
Программное обеспечение	287 775	298 975	92 109	933
Итого НА	316 990	765 178	109 633	8 682
ИТОГ	5 078 654	4 750 394	1 621 358	419 630

Все капитальные вложения Банка осуществлены для поддержания текущей деятельности Банка. Кроме того, в 2010 году оприходовано залоговое имущество, принятое на баланс Банка.

Сведения о лицензиях Эмитента

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

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж

Одной из слабых сторон Банка является высокий риск невозвратности кредитов и финансовых активов. В связи с этим, Банк проводит активную политику по сокращению риска и возврату активов путем продажи залогового имущества и т.д. Также создаются резервы против потенциальных потерь по ссудному портфелю. Если фактический ущерб выше предполагаемого, то в данном случае создаются дополнительные провизии. Для уменьшения негативных последствий по операциям с финансовыми активами также разрабатываются определенные

политики, такие как регулярная переоценка, анализ изменения стоимости активов и другие.

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж

- В число основных конкурентных преимуществ Банка можно отнести такие показатели как рост активов, увеличение депозитной базы;
- Привлечения на внутреннем рынке являются одним из наиболее стабильных источников финансирования;
- Уникальный состав акционеров гарантирует прозрачность деятельности. Основным акционером БТА является Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», доля которого составляет 81,48% от акционерного капитала банка;
- Эмитент является лидером по объему уставного капитала среди БВУ РК. На 30 сентября 2010 года, уставный капитал Банка составил 183,9 млрд. тенге, что позволило Банку соблюдать нормативы по достаточности капитала;
- Банк имеет значительный объем средств, привлеченные в рамках государственных программ;
- Сплоченный и высококвалифицированный управленческий персонал. Наличие высококвалифицированных кадров позволяют реализовывать самые последние достижения в сфере банковских услуг.
- Банк имеет довольно обширную географическую сеть филиалов и представительств среди конкурентов на рынке Казахстана, что позволяет предоставлять полный спектр финансовых услуг и продуктов во всех регионах страны и СНГ.

Судебные иски и требования.

Банк ведёт правовые споры с ЗАО «Investment Holding Company» («ИНС») организацией, зарегистрированной в Кыргызстане. Общая сумма этого спора составляет 30 418 144 фунтов стерлингов или 6 737 миллионов тенге.

5.3 Политика по управлению рисками

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Особого внимания требуют риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционные риски, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы.

При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

1. соблюдение норм ликвидности, установленных регулируемыми органами; и
2. управление риском ликвидности посредством GAP-анализа, анализа Cash flow и стресс-тестирования.

Метод GAP – анализа заключается в составлении таблицы разрывов по срокам, оставшимся до погашения активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Метод анализа Cash flow заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением концентраций в иностранной валюте, Группа не имеет существенной концентрации рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной Валюте на основании нормативов АФН. Позиции отслеживаются ежедневно.

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по инвестиционному и торговому портфелю.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, в миллионах тенге

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2009 года	30 сентября 2010 года *
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	99 723	87 893	78 215	63 079
Обязательные резервы	168 242	64 054	145	23 888
Торговые ценные бумаги	112 175	128 150	115 784	81 671
Средства в кредитных учреждениях	107 589	85 174	31 444	107 376
Производные финансовые активы	31 397	21 650	25 980	7 902
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 422	20 482	19 019	23 237
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				7 245
Займы клиентам	2 379 810	1 617 063	1 040 773	969 048
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	512 246	513 810
Инвестиции в ассоциированные компании	67 767	72 371	85 088	87 476
Основные средства	13 433	13 704	9 911	8 719
Гудвил	37 557	37 421	1 841	1 841
Активы по текущему подоходному налогу	110	5 505	5 708	6 397
Активы по отсроченному налогу	683	5 046	5 267	3 004
Прочие активы	19 709	35 688	37 238	57 627
Итого активов	3 064 617	2 194 201	1 968 659	1 962 320
Обязательства				
Средства Правительства РК и национальных банков	913	1 718	406 595	449 462
Средства кредитных учреждений	835 304	803 366	836 384	150 058
Средства клиентов	652 508	886 052	655 963	716 262
Производные финансовые обязательства	5 528	18 789	3 974	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 084 445	1 087 726	1 668 602	560 770
Резервы	10 577	104 893	59 127	26 963
Прочие обязательства	23 311	34 436	27 834	33 005
Итого обязательств	2 612 586	2 936 980	3 658 479	1 936 520
Дефицит капитала				
Выпущенный капитал: простые акции	303 427	303 456	515 551	1 187 023
Дополнительный оплаченный капитал	-	-	(38 798)	(139 772)
Собственные выкупленные акции	(555)	(1 568)	(6 383)	(7 758)
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(195)	(1 112)	(2 352)	(1 181)
Резерв переоценки иностранной валюты	104	(948)	(448)	(633)
Аккумуляированный убыток	129 938	(1 057 646)	(2 144 271)	(1 016 646)
Капитал, приходящийся на:				
Акционеров материнской компании	432 719	(757 818)	(1 676 701)	21 033
Неконтрольную долю	19 312	15 039	(13 119)	4 767
Итого дефицит капитала	452 031	(742 779)	(1 689 820)	25 800
Итого обязательств и капитала	3 064 617	2 194 201	1 968 659	1 962 320

* предварительные неаудированные данные

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, в миллионах тенге

	за 12 месяцев			за 9	за 9
	2007 года	2008 года	2009 года	месяцев 2009 года	месяцев 2010 года *
Процентный доход					
Займы	291 724	366 037	189 523	155 971	116 821
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	–	–	28 551	20 502	27 249
Ценные бумаги	14 587	12 597	13 895	11 609	5 197
Средства в кредитных учреждениях	17 137	17 833	5 756	5 852	11 125
	323 448	396 467	237 725	193 934	160 392
Процентный расход					
Средства Правительства РК и национальных банков	(29)	(82)	(22 195)	(15 704)	(20 884)
Средства кредитных учреждений	(53 632)	(56 663)	(48 047)	(32 424)	(22 187)
Средства клиентов	(39 935)	(55 748)	(45 810)	(36 949)	(30 360)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(85 683)	(95 888)	(141 611)	(110 878)	(107 847)
	(179 279)	(208 381)	(257 663)	(195 955)	(181 278)
Чистый процентный (расход) /доход до обесценения					
	144 169	188 086	(19 938)	(2 021)	(20 886)
Отчисления на обесценение	(67 810)	(1 094 300)	(754 254)	(641 604)	134 660
Чистый процентный расход	76 359	(906 214)	(774 192)	(643 625)	113 774
Доходы в виде комиссионных и сборов					
Доходы в виде комиссионных и сборов	28 489	30 334	21 382	15 310	12 550
Расходы в виде комиссионных и сборов	(1 057)	(1 179)	(1 732)	(1 114)	(3 145)
Комиссионные и сборы	27 432	29 155	19 650	14 196	9 405
Чистый убыток от торговых операций					
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:	2 503	(29 769)	(2 965)	(10 312)	(28 213)
- дилинг	2 512	1 665	3 052	10 324	320
- курсовые разницы	19 884	(10 870)	(326 398)	(353 377)	(1 315)
Изменение справедливой стоимости опционов					
Чистый доход от страховой деятельности	3 317	2 100	2 688	2 046	46
Доля в доходе/ (убытке) ассоциированных компаний	4 234	(15 448)	4 690	4 169	3 447
Доход (Убыток) от выбытия дочерних организаций	(249)	(11 252)	(3 075)		38 590
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	(42 610)	(2 764)	(1 243)	(332)
Отчисления на обесценение гудвила		(8 107)	(35 436)	(32 885)	
Отчисления на обесценение инвестиций в ассоциированные организации		(19 138)	(676)		
Убыток от снижения стоимости ТМЗ	–	(2 396)	(4 473)		
Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретаемой компании над себестоимостью					10 169
Доход от реструктуризации					1 000 508
Доход от выкупленных собственных облигаций					
Прочие доходы	(62)	5 792	4 165	2 294	2 475
Непроцентный убыток	32 139	(130 033)	(361 192)	(378 984)	1 025 695
Зарплата и расходы на персонал					
Зарплата и расходы на персонал	(25 744)	(26 597)	(22 226)	(17 000)	(15 559)
Прочие административные и операционные расходы					
Прочие административные и операционные расходы	(23 400)	(27 414)	(24 388)	(16 565)	(22 702)
Износ и амортизация					
Износ и амортизация	(2 314)	(4 435)	(4 886)	(3 704)	(3 030)
Налоги, помимо подоходного налога					
Налоги, помимо подоходного налога	(3 469)	(4 163)	(3 836)	(2 932)	(3 406)
Чистый убыток от реализации залогового имущества					
					(3 828)
Прочие резервы					
Прочие резервы	(4 705)	(113 130)	62 451	6 415	31 227
Обязательное страхование депозитов физических лиц					
Обязательное страхование депозитов физических лиц	(1 761)	(2 102)	(2 051)	(1 353)	(2 184)
Прочие расходы					
Прочие расходы	–	(3 184)	(3 238)	(2 358)	(2 323)
Непроцентные доходы /(расходы)	(61 393)	(181 025)	1 826	(37 497)	(21 805)

Убыток до учёта расходов по подоходному налогу	74 537	(1 188 117)	(1 113 908)	(1 045 910)	1 127 069
(Расходы) /льгота по подоходному налогу	(9 832)	67	(626)	(3 628)	(681)
Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу	64 705	(1 188 050)	(1 114 534)	(1 049 538)	1 126 388
Приходящийся на:					
Акционеров материнской компании	61 354	(1 187 584)	(1 086 625)	(1 022 985)	1 127 625
Неконтрольную долю	3 351	(466)	(27 909)	(26 553)	(1 237)
Чистый убыток	64 705	(1 188 050)	(1 114 534)	(1 049 538)	1 126 388
Базовый и разводнённый убыток на акцию (в тенге)		(143 526)	(33 193)	(31 039)	147
Прочий совокупный доход:					
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(46 887)	(6 568)	(4 735)	1 916
Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов		3 930	2 192	1 143	(749)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		42 610	2 764	1 243	332
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной компании		(627)	372	593	(277)
Переоценка валютных статей		(1 190)	580	816	(393)
Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период, за вычетом налогов		(2 164)	(660)	(940)	829
Итого совокупный убыток за отчетный период		(1 190 214)	(1 115 194)	(1 050 478)	1 127 217
Приходящийся на:					
- Акционеров материнской компании		(1 189 553)	(1 087 365)	(1 024 053)	1 128 611
- Неконтрольную долю		(661)	(27 829)	(26 425)	(1 394)
		(1 190 214)	(1 115 194)	(1 050 478)	1 127 217

* предварительные неаудированные данные

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ, в миллионах тенге

	Выпущенный капитал - простые акции	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Нераспределённый доход	Итого	Неконтролируемая доля	Итого капитала
1 января 2007 года	116 451	(2 840)	335	(45)	68 584	182 485	12 133	194 618
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	56	-	-	56	48	104
Амортизация убытка от переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перегруппированным в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (неаудировано)	-	-	106	-	-	106	-	106
Использование резерва переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отношении выбытия ранее переоцененных активов (неаудировано)	-	-	(692)	-	-	(692)	-	(692)
Пересчёт иностранной валюты	-	-	-	149	-	149	-	149
Общий доход (убыток), учтённый непосредственно в капитале	-	-	(530)	149	-	(381)	48	(333)
Чистый доход	-	-	-	-	61 354	61 354	3 351	64 705
Общий доход	-	-	(530)	149	61 354	60 973	3 399	64 372
Выпуск простых акций	186 976	-	-	-	-	186 976	-	186 976
Приобретение собственных акций	-	(3 645)	-	-	-	(3 645)	-	(3 645)
Выпуск собственных акций	-	5 930	-	-	-	5 930	-	5 930
Взносы в дочерние организации	-	-	-	-	-	-	8 515	8 515
Доля меньшинства по приобретению	-	-	-	-	-	-	988	988
Доля меньшинства по выбытию	-	-	-	-	-	-	(5 723)	(5 723)
31 декабря 2007 года	303 427	(555)	(195)	104	129 938	432 719	19 312	452 031

	Выпущенный капитал - простые акции	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтрольная доля	Итого капитала
1 января 2008 года	303 427	(555)	(195)	104	129 938	432 719	19 312	452 031
Итого совокупный убыток	-	-	(917)	(1 052)	(1 187 584)	(1 189 553)	(661)	(1 190 214)
Выпуск простых акций	29	-	-	-	-	29	-	29
Приобретение собственных акций	-	(5 508)	-	-	-	(5 508)	-	(5 508)
Продажа собственных акций	-	4 495	-	-	-	4 495	-	4 495
Доля меньшинства, возникающая при приобретении	-	-	-	-	-	-	15	15
Приобретение неконтрольной доли	-	-	-	-	-	-	(3 627)	(3 627)
31 декабря 2008 года	303 456	(1 568)	(1 112)	(948)	(1 057 646)	(757 818)	15 039	(742 779)

	Выпущенный капитал - простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтрольная доля	Итого капитала
1 января 2009 года	303 456	-	(1 568)	(1 112)	(948)	(1 057 646)	(757 818)	15 039	(742 779)
Итого совокупный убыток	-	-	-	(1 240)	500	(1 086 625)	(1 087 365)	(27 829)	(1 115 194)
Выпуск простых акций	212 095	-	-	-	-	-	212 095	-	212 095
Дополнительный оплаченный капитал	-	(38 798)	-	-	-	-	(38 798)	-	(38 798)
Приобретение собственных акций	-	-	(5 956)	-	-	-	(5 956)	-	(5 956)
Выпуск собственных акций	-	-	1 141	-	-	-	1 141	-	1 141
Внос неконтрольной доли в капитал дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	619	619
Выбытие дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	(1 191)	(1 191)
Приобретение неконтрольной доли	-	-	-	-	-	-	-	(292)	(292)
Изменение неконтрольной доли от перераспределения доли участия	-	-	-	-	-	-	-	535	535
31 декабря 2009 года	515 551	(38 798)	(6 383)	(2 352)	(448)	(2 144 271)	(1 676 701)	(13 119)	(1 689 820)

	Выпущенный капитал - простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтрольная доля	Итого капитала
1 января 2010 года	515 551	(38 798)	(6 383)	(2 352)	(448)	(2 144 271)	(1 676 701)	(13 119)	(1 689 820)
Итого совокупный доход /(убыток) за период (неаудировано)	-	-	-	1 171	(185)	1 127 625	1 128 611	(1 394)	1 127 217
Бизнес объединение (неаудировано)	-	-	(128)	-	-	-	(128)	3 332	3 204
Приобретение собственных акций (неаудировано)	-	-	(3 455)	-	-	-	(3 455)	-	(3 455)
Выпуск простых акций (неаудировано)	671 472	-	-	-	-	-	671 472	-	671 472
Дополнительный оплаченный капитал (неаудировано)	-	(100 974)	-	-	-	-	(100 974)	-	(100 974)
Выбытие дочерней организации (неаудировано)	-	-	2 208	-	-	-	2 208	15 948	18 156
30 сентября 2010 года *	1 187 023	(139 772)	(7 758)	(1 181)	(633)	(1 016 646)	21 033	4 767	25 800

* предварительные неаудированные данные

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, в миллионах тенге

	за 12 месяцев			за 9	за 9
	2007 года	2008 года	2009 года	месяцев 2009 года	месяцев 2010 года *
Движение денежных средств от операционной деятельности:					
Проценты полученные	250 757	299 195	152 908	111 365	246 944
Проценты уплаченные	(164 573)	(213 316)	(182 906)	(150 003)	(128 858)
(Расходы) / доходы, полученные от операций с иностранной валютой	2 512	1 665	(10 819)	(9 513)	6 292
(Расходы) / доходы, полученные от сделок с ценными бумагами	–	129	(750)	(1 325)	(5 754)
Комиссионные и сборы полученные	28 074	29 257	15 655	8 626	14 764
Комиссионные и сборы уплаченные	(538)	(1 174)	(1 732)	(1 113)	(3 141)
Средства, уплаченные по страховой деятельности	(2 139)	(5 108)	(4 947)	5 302	6 238
Средства, полученные от страховой деятельности	9 333	9 859	8 574	(3 509)	(2 193)
Средства, выплаченные работникам	(19 681)	(24 910)	(20 095)	(15 007)	(14 447)
Возмещение ранее списанных займов				1 730	
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов	(1 761)	(2 102)	(2 051)	(1 353)	(2 184)
Операционные расходы уплаченные	(28 849)	(30 045)	(41 046)	(25 630)	(42 542)
Чистое (уменьшение) / поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	73 135	63 450	(87 209)	(80 430)	75 119
Чистое увеличение /уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств					
Чистое уменьшение в обязательных резервах	(38 751)	125 369	66 477	24 680	(23 743)
Чистое уменьшение / (увеличение) в торговых ценных бумагах	109 168	(38 519)	1 119	(7 026)	3 092
Чистое уменьшение средств в кредитных учреждениях	(19 471)	10 018	15 490	23 178	(20 667)
Чистое (увеличение)/уменьшение в займах клиентам	(1 077 239)	(326 165)	57 448	109 611	(62 866)
Чистое увеличение в облигациях "Самрук-Казына"				(645 000)	
Чистое увеличение в прочих активах, в том числе в предоплате по налогам	(7 033)	(16 917)	(688)	(80)	(16 576)
Чистое увеличение в средствах Правительства и национальных банков	44	5 694	404 529	404 657	41 892
Чистое увеличение /(уменьшение) в производных финансовых инструментах	–	(2 961)	383		(412)
Чистое (уменьшение) /увеличение в средствах кредитных учреждений	226 124	25 133	(114 238)	(210 845)	(62 095)
Чистое (уменьшение) /увеличение в средствах клиентов	128 468	197 629	(321 896)	(294 601)	124 552
Подходный налог уплаченный	(11 756)	(10 370)	(1 049)	(697)	(853)
Чистое (уменьшение) / увеличение в прочих обязательствах	4 815	4 750	(7 535)	(8 569)	3 991
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности	(612 496)	37 111	12 831	(685 122)	61 434
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности					
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(57 057)	(58 061)	(17 943)	(12 118)	1 085
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	77 513	26 905	9 505	7 809	
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения					369
Приобретение облигаций ФНБ «Самрук-Казына»		–	(645 000)		
Приобретение неконтрольной доли	(19 652)	(8 970)	(292)	(292)	

Инвестиции в ассоциированные компании	(57 537)	(33 690)	(3 269)	(3 269)	
Денежные средства выбывших дочерних организаций	(692)	(15 170)	(1 996)		(12 437)
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств	–	26 625	–		5
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	–	658	–		432
Приобретение основных средств	(14 774)	(5 251)	(4 531)	(3 146)	1 237
Поступления от выбытия основных средств	6 615	1 102	2 359	1 142	(2 975)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(65 584)	(65 852)	(661 167)	(9 874)	(12 284)
Движение денежных средств от финансовой деятельности					
Чистое поступление от выпуска долговых ценных бумаг	451 931	118 828	647 075	647 033	
Погашение долговых ценных бумаг	(66 997)	(96 657)	(223 127)	(224 856)	(60 271)
Поступления от выпуска простых акций	186 976	29	212 095	212 095	
Взносы в дочерние организации неконтрольной долей	8 515	–	619	605	
Приобретение собственных акций	(3 645)	(5 508)	(5 956)	(6 045)	(3 487)
Поступления от реализации собственных выкупленных акций	5 930	4 495	1 141	1 138	
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	582 710	21 187	631 847	629 970	(63 758)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1 453	(4 276)	6 811	7 286	(528)
Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах	(93 917)	(11 830)	(9 678)	(57 740)	(15 136)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	193 640	99 723	87 893	87 893	78 215
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	99 723	87 893	78 215	30 153	63 079

* предварительные неаудированные данные

АКТИВЫ

6.1 Нематериальные активы

Таблица 24. Сведения о нематериальных активах на 1 октября 2010 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	940 362	553 231	387 131	51.50
Лицензии	540 599	176 119	364 480	48.48

* неконсолидированные данные

6.2 Основные средства

Таблица 25. Сведения об основных средствах на 1 октября 2010 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	336 047	40 616	295 430	4,74%
Машины и оборудование	4 021 856	3 252 551	769 304	12,36%
Транспортные средства	64 706	44 457	20 249	0,33%
Прочие основные средства	12 355 553	7 214 391	5 141 162	82,57%
- Средства связи	902 694	655 056	247 638	
- Прочие ОС	4 408 772	2 789 197	1 619 575	
- Мебель	1 264 324	769 650	494 674	
- Специальное оборудование	5 777 633	2 998 487	2 779 146	
- Оружие	2 130	2 000	130	

* неконсолидированные данные

Информация о переоценке основных средств.

Дата, по состоянию на которую проводилась переоценка 26.12.2007г.

Когда и кем проводилась переоценка основных средств:

ТОО "Эксперт/Оценка". Гос. лицензия на занятие деятельностью по оценке имущества №ЮЛ-00205-(47808-1910-ТОО) №0048586 выдана 11 июля 2006 года Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики. Адрес головного офиса: г.Алматы, ул. Масанчи, 76. Юр. адрес: г.Алматы, ул.Мауленова, 133-24, Тел.292-11-40.

Отчет по оценке №07-5/654 от 26.12.2007г.

Цель оценки - переоценка основных средств

Метод оценки - сравнительный подход.

6.3 Инвестиции и портфель ценных бумаг

Таблица 26. Торговый портфель ценных бумаг, в млн. тенге

	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2009	30 сентября 2010*
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	46 241	59 979	39 359	29 393
Казначейские векселя Министерства финансов РК	19 156	25 019	20 642	5 971
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	6 694	3 793	8 679	9 912
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	-	4 841	4 921	5 099

Облигации казахстанских финансовых учреждений	6 881	2 887	5 278	5 240
Облигации международных финансовых учреждений	76	80	97	99
Ноты НБРК	3 707	9 918	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	3	2	3	3
Муниципальные облигации	264	-	-	-
	83 022	106 519	78 979	55 717
Долевые ценные бумаги	29 100	21 631	36 805	25 954
Паи паевых инвестиционных фондов	53	-	-	-
Торговые ценные бумаги	112 175	128 150	115 784	81 671
По соглашениям репо	60 129	74 590	4 420	-

* предварительные неаудированные данные

Таблица 27. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в млн. тенге

	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2009	30 сентября 2010*
Ноты НБРК	1 165	218	940	828
Агентские облигации	24	312	897	-
Казначейские векселя Министерства финансов РК	-	2 129	6 215	11 960
Корпоративные облигации	14 179	15 142	10 441	9 263
Глобальные деп. расписки	-	-	-	198
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Беларусь	-	912	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызстана	410	409	-	-
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	3 697	-	-	-
Ноты Национального банка Кыргызстана	1 390	-	-	-
	20 865	19 122	18 493	22 249
Долевые ценные бумаги	5 557	1 328	526	988
Паи паевых инвестиционных фондов	-	32	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 422	20 482	19 019	23 237

* предварительные неаудированные данные

Таблица 28. Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц на 1 октября 2010 года*

№пп	Вид инвестиций	Сумма, тыс. тенге
1	Инвестиции в дочерние организации	86 334 910
2	Инвестиции в зависимые организации	50 466 783
3	Инвестиции в прочие организации	17 950 079
4	Инвестиции в субординированный долг	5 236 665

* неконсолидированные данные

Таблица 29. Расшифровка инвестиционного портфеля по эмитентам на 1 октября 2010 года*

№	НИН	Эмитент	Дата погашения	Купон	Валюта	Балансовая стоимость, млн. тенге	Балансовая стоимость за минусом резервов, млн. тенге
1	XS0305767138	Банк Развития Совета Европы (CEDB)	15.06.12	5,50	USD	4 578	-

2	US29874QBR48	ЕБРР	17.06.13	3,63	USD	3 600	-
3	US298785EP73	Европейский Инвестиционный Банк	16.05.11	2,63	USD	7 223	-
4	XS0184812435	Европейская Ассоциация Финансирования Проектов	04.02.14	4,25	USD	2 916	-
5	US45950KAT79	Международная Финансовая Корпорация IFC	15.05.13	3,50	USD	3 589	-
6	US500769CD45	KFW	15.05.12	4,75	USD	3 749	-
7	US500769CT96	KFW	16.05.13	3,50	USD	7 167	-
8	US65562QAL95	Nordic Investment Bank	17.06.13	3,63	USD	3 604	-
9	XS0183647949	Rentenbank	21.01.11	4,25	USD	2 520	-
10	US515110AX21	Rentenbank	02.07.12	5,25	USD	3 792	-
11		АО "ФНБ Самрук-Казына"	13/03/2015 - 18/03/2024	4,00	KZT	512 784	512 784
Всего инвестиционный портфель						555 523	512 784

* ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также облигации АО "ФНБ Самрук-Казына" по неконсолидированным данным

Таблица 30. Расшифровка торгового портфеля по эмитентам на 1 октября 2010 года*

№	НИН	Эмитент	Дата погашения	Купон	Валюта	Балансовая стоимость, млн. тенге
Государственные ценные бумаги РК						1 219
1	KZKBKY070018	Министерство финансов	29.04.15	7,50	KZT	1 219
Агентские ценные бумаги РК						8 847
2	KZPC1Y07B929	Продовольственная контрактная корпорация	14.03.13	8,00	KZT	4 880
3	XS0179958805	Банк Развития Казахстана	12.11.13	7,38	USD	1 222
4	XS0220743776	Банк Развития Казахстана	03.06.20	6,50	USD	219
5	XS0248160102	Банк Развития Казахстана	23.03.26	6,00	USD	2 527
Международные ценные бумаги						9 771
6	US045167BH53	Азиатский Банк Развития (ADB)	04.09.12	4,50	USD	32
7	US4581X0AD07	Американский Банк Развития (IADB)	20.09.12	4,38	USD	32
8	XS0092711802	МБРР (IBRD)	25.11.13	5,50	USD	34
9	DE0001135275	Правительство Германии (DBR)	04.01.37	4,00	EUR	9 674
Облигации корпоративных эмитентов РК						24 081
10	XS0233829463	АТФБанк	28.10.10	8,13	USD	2 370
11	KZP08Y10C532	Астана-Финанс	29.08.18	11,00	KZT	0
12	KZP12Y10B650	Банк ЦентрКредит	27.06.18	11,00	KZT	5 978
13	KZ2C0Y07A861	БТА Ипотека	26.12.10	10,00	KZT	5
14	KZPC1Y10C111	БТА Ипотека	04.08.16	8,10	KZT	3
15	KZ2CKY10B257	БТА Ипотека	21.10.14	10,20	KZT	2
16	KZPC1Y07B335	БТА Ипотека	15.12.11	9,40	KZT	0
17	KZPC3Y10B333	БТА Ипотека	11.05.15	9,80	KZT	2
18	KZPC1Y07B648	БТА Ипотека	13.07.12	8,60	KZT	3
19	KZPC2Y08B644	БТА Ипотека	22.08.13	7,40	KZT	1
20	KZPC3Y10B648	БТА Ипотека	21.02.16	7,00	KZT	5
21	XS0190240324	Kazkom. Int. B.V.	07.04.14	7,88	USD	5 227
22	XS0167149094	Kazkom. Int. B.V.	16.04.13	8,50	USD	6 870
23	XS0234488236	Kazkom. Int. B.V.	03.11.15	8,00	USD	3 615
Акции корпоративных эмитентов РК						24 575
24	KZ1C36280010	БанкЦентрКредит			KZT	1 018
25	KZ1C33870011	Народный Банк			KZT	14
26	KZ1C12280018	Казактелеком			KZT	10

27	GB00B0HNPV38	KAZAKHMYS PLC	GBP	2 051
28	KZ1C40310019	Альянс Банк - простые	KZT	362
29	KZ1P40310115	Альянс Банк - привил.	KZT	112
30	US46627J3023	Народный Банк - GDR	USD	126
31	US48666V2043	РД КазМунайГаз - GDR	USD	20 798

Всего торговый портфель **68 409**

* неконсолидированные данные

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

Банк 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 ценными бумагами.

Что касается инвестиций и участия Банка 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, Банк осуществляет инвестиции в капитал организаций, специализирующихся на банковской, страховой, пенсионной и инвестиционной сферах деятельности.

Инвестирование осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

6.4 Ссуды (финансовый лизинг) клиентам

Таблица 31. Сведения о динамике ссудного портфеля Банка *

Наименование статьи	1 января 2008г.		1 января 2009г.		1 января 2010г.		1 октября 2010г.	
	Сумма, в млн.тенге	Уд. вес						
Стандартные	546 069	25,8%	1 120 504	48,2%	178 972	7,1%	154 871	8,0%
Сомнительные 1 категории	1 384 996	65,4%	715 425	30,8%	191 119	7,6%	268 773	14,0%
Сомнительные 2 категории	6 403	0,3%	32 538	1,4%	19 499	0,8%	5 596	0,3%
Сомнительные 3 категории	146 992	6,9%	278 304	12,0%	142 713	5,7%	67 337	3,5%
Сомнительные 4 категории	9 866	0,5%	38 197	1,6%	7 988	0,3%	13 470	0,7%
Сомнительные 5 категории	11 022	0,5%	41 431	1,8%	68 300	2,7%	355 659	18,5%
Безнадежные	11 974	0,6%	97 243	4,2%	1 915 770	75,9%	1 060 298	55,1%
ВСЕГО	2 117 321	100,0%	2 323 642	100,0%	2 524 360	100,0%	1 926 003	100,0%

* неконсолидированные данные

Таблица 32. Сведения о качестве ссудного портфеля Банка *

Наименование статьи	1 января 2008г.		1 января 2009г.		1 января 2010г.		1 октября 2010г.	
	Сумма, в млн.тенге	Провизии, млн.тнг.	Сумма, в млн.тнг.	Провизии, млн.тнг.	Сумма, в млн.тнг.	Провизии, млн.тнг.	Сумма, в млн.тнг.	Провизии, млн.тнг.
Стандартные	546 069		1 120 504		178 972		154 871	
сомнительные 1 категории	1 384 996	61 326	715 425	29 338	191 119	5 952	268 773	10 865
сомнительные 2 категории	6 403	512	32 538	2 294	19 499	1 781	5 596	560
сомнительные 3 категории	146 992	29 398	278 304	55 661	142 713	28 323	67 337	13 031

сомнительные 4 категории	9 866	2 288	38 197	9 549	7 988	1 997	13 470	3 215
сомнительные 5 категории	11 022	5 511	41 431	20 715	68 300	32 970	355 659	177 309
Безнадежные	11 974	11 974	97 243	97 243	1 915 770	1 915 770	1 060 298	1 060 298
ВСЕГО	2 117 321	111 009	2 323 642	214 800	2 524 360	1 986 792	1 926 003	1 265 276

* неконсолидированные данные

Таблица 33. Сведения о разбивке кредитного портфеля по типам клиентов, в млн. тенге

Статья	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2009	30 сентября 2010*
Частные компании (юридические лица)	1 963 281	2 321 272	2 684 843	2 346 807
Физические лица	546 880	505 517	471 537	259 034
Государственные компании	6 609	7 353	7 574	653
Другое	83	199	227	137
Итого (включая начисленный процент)	2 516 853	2 834 341	3 164 181	2 606 632

* предварительные неаудированные данные

Таблица 34. Сведения об отраслевой структуре ссудного портфеля, в млн. тенге

Сектор	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2009	30 сентября 2010*
Потребительские кредиты физическим лицам	292 463	271 387	241 759	17 688
Ипотечные займы физическим лицам	254 417	234 130	229 778	241 346
Сделки с недвижимостью	365 741	435 188	536 224	448 475
Жилищное строительство	316 222	415 536	492 138	468 564
Нефтегазовая отрасль	173 948	314 970	382 103	313 586
Оптовая торговля	415 817	298 573	359 531	347 148
Строительство дорог и промышленных объектов	154 495	206 066	274 311	230 227
Сельское хозяйство	139 615	142 819	153 401	123 719
Энергетика	7 971	84 266	68 895	61 716
Химическая промышленность	47 869	62 783	64 452	54 201
Пищевая промышленность	48 401	40 152	41 037	42 205
Розничная торговля	71 836	62 116	49 552	31 895
Транспорт	50 650	51 087	39 453	29 681
Добывающая промышленность	30 325	35 580	38 991	28 388
Телекоммуникация	24 233	25 244	33 940	37 726
Металлургия	11 174	25 374	28 534	26 737
Гостиничный бизнес	10 689	13 903	16 102	13 225
Легкая и кожевенная индустрия	4 134	11 241	12 514	11 456
Производство машинного оборудования и монтаж	16 664	12 259	9 136	11 364
Финансовые операции	8 024	12 968	8 896	1 613
Прочее	72 165	78 699	83 434	65 674
Итого	2 516 853	2 834 341	3 164 181	2 606 632

* предварительные неаудированные данные

Таблица 35. Валютная структура кредитного портфеля*

Валюта кредита	на 1 января 2008 года			на 1 января 2009 года			на 1 января 2010 года			на 1 октября 2010 года		
	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Ср. ставка, %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Ср. ставка, %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Ср. ставка, %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Ср. ставка, %
KZT	736 929	35	15,6	759 144	33	16,1	707 274	28	15,4	521 537	27	14,9
СКВ	1 317 389	63	13,9	1 520 072	66	14,3	1 786 831	71	13,7	1 384 444	72	13,6
ДВВ	32 951	2	12,7	25 049	1	12,7	29 547	1	12,6	19 536	1	11,7
ИТОГО	2 087 268	100	14,6	2 304 266	100	14,9	2 523 651	100	14,2	1 925 516	100	13,9

* Требования к клиентам по неконсолидированным данным

Таблица 36. Временная структура погашения кредитного портфеля*

Наименование	Текущее сальдо, млн. тенге	Погашение, млн. тенге						
		окт-дек 2010 года	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год и далее	Недатируемые
Кредитный портфель	1 925 516	112 755	237 371	262 479	254 561	217 589	471 357	369 404
Долгосрочные	1 789 392	102 768	199 003	262 479	254 561	217 589	471 357	281 635
Краткосрочные	136 124	9 987	38 368					87 769

* Требования к клиентам по неконсолидированным данным

По состоянию на 1 октября 2010 года сумма займов по 10 крупнейшим заемщикам Банка составляла 416 447 млн. тенге. Доля указанных кредитов в совокупном кредитном портфеле составила 22%.

6.5 Средства в банках и других финансовых организациях.

Таблица 37. Средства в кредитных учреждениях, в млн. тенге

	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2009	30 сентября 2010*
Займы	88 221	70 224	65 249	60 639
Депозиты	19 491	19 389	18 652	92 463
Средства в кредитных учреждениях, брутто	107 712	89 613	83 901	153 102
Минус - резерв на обесценение	-123	-4 439	-52 457	-45 726
Средства в кредитных учреждениях	107 589	85 174	31 444	107 376

* предварительные неаудированные данные

Более подробная информация о средствах размещенных в банках и других финансовых организациях за последние три года и на 1 октября 2010 года приведена в Приложении 3 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

Таблица 38. Краткие сведения по операциям Обратного РЕПО, в тыс. тенге*

Наименование	Валюта	Сумма за 31.12.2007	Сумма за 31.12.2008	Сумма за 31.12.2009	Сумма за 30.09.2010
Операция Обратного РЕПО	KZT	16 793 178	13 271 053	0	0

* неконсолидированные данные

6.6 Средняя доходность.

Таблица 39. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам, %

Наименование	за 2007 г.	за 2008 г.	за 2009 г.
Корсчета НБ и в др.банков	5,10	2,70	0,52
Вклады и займы в других банках	8,53	10,35	13,72
Ценные бумаги	5,23	5,94	4,30
Займы клиентам	13,86	14,03	4,97
Общая средняя доходность	12,66	13,35	5,01

ПАССИВЫ

6.7 Акционерный (уставный) капитал.

Таблица 40. Структура уставного капитала, в млн. тенге

	На 1 января 2008 года	На 1 января 2009 года	На 1 января 2010 года	На 1 октября 2010 года
Уставный капитал	302 872	301 888	509 168	1 179 265
<i>Уставный капитал - простые акции</i>	303 427	303 456	515 551	1 187 023
<i>Выкупленные простые акции</i>	(555)	(1 568)	(6 383)	(7 758)

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22 февраля 2007 года, акционеры Банка утвердили одиннадцатую эмиссию простых акций и последующее увеличение уставного капитала Банка в тенге на сумму, эквивалентную 1.5 миллиардам долларов США, которая была зарегистрирована АФН 19 марта 2007 года. В результате, в 2007 году Банк увеличил количество разрешенных к выпуску акций на 3 007 575 простых акций. В 2008 году Банк разместил 467 простых акций по цене 62 178 тенге за акцию, на общую сумму 29 миллионов тенге, которые были полностью выпущены и оплачены в 2008 году.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 14 мая 2008 года, акционеры Банка утвердили эмиссию 100 000 конвертируемых привилегированных акций, которая была зарегистрирована АФН 9 июня 2008 года. На дату данного Информационного меморандума конвертируемые привилегированные акции не размещены.

В феврале 2009 года по решению Правительства было увеличено количество объявленных акций на 29 915 425 штук. Правительство, в лице АО «Фонд Национального Благосостояния Самрук-Казына» приобрело 25 246 343 акций по цене 8 401 тенге за акцию на общую сумму 212 095 миллионов тенге.

23 июля 2010 года АФН зарегистрировало увеличение количества объявленных простых акций Банка до 55 258 029 745 штук.

29 июля 2010 года Банк объявил об увеличении количества объявленных простых акций Банка до 55 258 029 745 штук.

19 августа 2010 года Банк разместил 44 175 794 956 штук простых акций, из ранее объявленных, в рамках проводимого Банком процесса реструктуризации. Данные акции были выпущены за счёт конвертации облигаций всех выпусков в пределах двух облигационных программ Банка, принадлежащих материнской компании (Самрук-Казына), на общую сумму 671 472 миллиона тенге. При этом доля Самрук-Казына составила 99,98%.

20 августа 2010 года Банк выкупил свои размещенные простые акции у Самрук-Казына в количестве 8 179 148 436 простых акций по цене 0,000000000122 тенге за одну акцию на общую сумму 1 тенге. Данные акции в рамках процесса реструктуризации были переданы кредиторам. В результате, кредиторы приобрели 18,5% от общего количества размещенных акций Банка, а доля Самрук-Казына составила 81,48% от общего количества размещенных акций Банка.

Дивиденды по объявленным в 2008 году конвертируемым привилегированным акциям были установлены в размере 11,00% годовых от цены размещения акций. На дату настоящего проспекта конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА не начислялись и не выплачивались.

Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

6.8 Средства банков и других финансовых организаций.

Таблица 41. Средства кредитных учреждений, в млн. тенге

	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2009	30 сентября 2010*
Займы от банков и финансовых учреждений стран членов ОЭСР	455 384	451 737	442 778	10 306

Синдицированные банковские займы	241 157	156 617	163 053	2 626
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	51 329	126 434	190 438	42 956
Перераспределенные займы	9 482	17 278	18 429	-
Займы от других банков и финансовых учреждений	26 609	24 201	19 293	1 777
Соглашение по возобновляемой линии по торговому финансированию	-	-	-	90 364
	783 961	776 267	833 991	148 029
Процентные вклады казахстанских банков	46 021	21 112	1 600	1 350
Счета "лоро"	1 288	2 503	772	659
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	4 034	3 484	21	20
	51 343	27 099	2 393	2 029
Средства кредитных учреждений	835 304	803 366	836 384	150 058

* предварительные неаудированные данные

Более подробная информация по средствам привлеченных от банков и других финансовых организаций за последние три года и на 1 октября 2010 года приведена в Приложении 4 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

Таблица 42. Краткие сведения по операциям Прямое РЕПО, в тыс. тенге*

Наименование	Валюта	Сумма за 31.12.2007	Сумма за 31.12.2008	Сумма за 31.12.2009	Сумма за 30.09.2010
Операция РЕПО	KZT	3 835 003	43 294 005	404 938 450	447 521 250
Операция РЕПО	USD	35 170 102	4 744 535		
Операция РЕПО	EUR	6 412 191	3 413 652		
Итого		45 417 296	51 452 192	404 938 450	447 521 250

* неконсолидированные данные

6.9 Депозиты клиентов.

Таблица 43. Сведения по динамике депозитов по типам клиентов и по срочности, в млн. тенге

	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2009	30 сентября 2010*
Срочные вклады:				
Коммерческие предприятия	130 973	201 240	32 016	25 395
Физические лица	235 620	262 644	151 318	189 288
Государственные организации	95 317	218 209	184 448	271 673
Некоммерческие предприятия	1 540	2 237	6 020	6 485
Текущие счета:				
Коммерческие предприятия	125 400	124 350	66 057	77 858
Физические лица	31 222	33 864	29 314	29 771
Государственные организации	7 921	20 371	173 132	105 753
Некоммерческие предприятия	1 142	1 073	1 718	3 198
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:				
Коммерческие предприятия	9 121	10 762	8 557	2 608
Физические лица	13 583	10 837	3 345	3 092
Государственные организации	666	463	37	1 132
Некоммерческие предприятия	3	2	1	8
Средства клиентов	652 508	886 052	655 963	716 262

* предварительные неаудированные данные

Таблица 44. Сведения по отраслевой структуре средств клиентов, в млн. тенге

	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2009	30 сентября 2010*
Средства ФНБ "Самрук Казына"	-	-	160 454	363 829

Физические лица	280 425	307 345	183 977	222 151
Строительство	33 623	49 060	25 405	19 215
Некредитные финансовые учреждения	38 578	19 226	19 635	15 774
Оптовая торговля	52 003	81 303	18 668	15 034
НИОКР	6 622	11 594	5 772	8 919
Добыча нефти и газа	86 213	233 290	183 478	7 613
Производство машин и оборудования	6 652	5 873	1 975	4 288
Химическое обогащение	5 720	1 480	2 845	3 445
Образование	5 938	7 014	1 945	3 318
Розничная торговля	8 691	4 265	3 320	3 316
Транспортные услуги	41 388	33 113	3 328	3 262
Прочее	86 655	132 489	45 161	46 099
Итого	652 508	886 052	655 963	716 262

* предварительные неаудированные данные

Таблица 45. Сведения о средних процентных ставках по депозитам эмитента в разрезе валют*

Валюта депозита	на 1 января 2008			на 1 января 2009			на 1 января 2010			на 1 октября 2010		
	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	373 437	64	6,35	419 993	51	6,46	336 589	57	4,50	594 936	86	7,26
СКВ	204 986	35	5,57	395 183	48	8,09	250 604	43	4,20	99 099	14	7,67
ДВВ	1 606	0,3	0,02	1 102	0,1	0,94	771	0,1	1,43	1 071	0,2	1,23
ИТОГО	580 028	100	6,06	816 278	100	7,24	587 964	100	4,37	695 105	100	7,30

* неконсолидированные данные

Таблица 46. График погашения депозитов на 1 ноября 2010 года*

	Текущее сальдо, млн. тенге	Остатки с датой погашения до 1 октября 2010 года	Погашение, млн. тенге					
			октябрь - декабрь 2010 года	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год и далее
Срочные	485 382	945	42 207	109 467	42 234	55 883	12 092	222 555

* неконсолидированные данные

6.10 Выпуски долговых ценных бумаг.

На дату настоящего Информационного меморандума в обращении находятся выпуски, основные параметры которых раскрыты в Разделе 1.

Так же на дату Информационного меморандума в системе регистратора числятся следующие ценные бумаги. Указанные ценные бумаги исключены из торговых списков, торги ими на бирже открыты не были:

Текущая купонная ставка, % годовых: 11,000

Количество дней до погашения: 1 723

Период обращения: 29.08.08 – 29.08.15

Дата включения в торговые списки	29.08.2008
Дата открытия торгов	торги не открыты
Дата исключения из торговых списков	11.10.2010

Характеристики ценной бумаги

Наименование облигации	субординированные купонные облигации
------------------------	--------------------------------------

НИН	KZ2C0Y07D147
Текущая купонная ставка, % годовых	11
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	100
Число зарегистрированных облигаций	50 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Номер выпуска в госреестре	D14
Дата регистрации выпуска	12.08.2008
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	29.08.2008
Срок обращения, лет	7
Дата предыдущей купонной выплаты	29.08.2010
Число дней до ближайшей купонной выплаты	81
Дата фиксации реестра для ближайшей выплаты купона	28.02.2011
Период ближайшей купонной выплаты	01.03.11 – 16.03.11
Дата фиксации реестра при погашении	28.08.2015
Период погашения	29.08.15 – 14.09.15
Андеррайтер или эмиссионный консорциум	АО "ДО АО "Банк ТуранАлем" ТуранАлем Секьюритис" (Алматы)
Регистратор	АО "Первый независимый регистратор" (Алматы)

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

6.11 Анализ финансовых результатов

Если не указано иное, следующий анализ должен рассматриваться вместе Финансовой Отчетностью и примечаний к ней.

Определенные цифры отчета о прибылях и убытках Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в отношении непроцентных доходов и непроцентных расходов представлены по другому в Годовой Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, чем в Годовой Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Эти цифры включают, в частности, доходы от страховой деятельности, убыток от снижения стоимости ТМЗ, прочие доходы и прочие расходы. Различия существуют в связи с раскрытием убытка от снижения стоимости ТМЗ, прочих доходов и прочих расходов в Годовой Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, которые были включены в прочие доходы / (убытки) в Годовой Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Кроме того, доход от страховой деятельности представлен как чистый доход от страховой деятельности в Годовой Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с доходами и расходами в Годовой Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Дополнительно, Банк изменил методологию расчета доходоприносящих активов: исключил долевыми ценные бумаги из расчета, начиная с 31 декабря 2009 года. В Годовой Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, и в Результатах деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, данное изменение методологии не учтено.

Обзор

После стратегии агрессивного роста с 2004 года по 2007 год, в основном фондированная краткосрочными банковскими заимствованиями и выпусками долговых ценных бумаг, финансовое состояние и ликвидная позиция Банка сильно ухудшились в феврале 2009 года. За первые пять месяцев 2009 года уровень провизий на покрытие убытков по кредитному портфелю увеличился.

2 февраля Правительство приняло рекомендацию АФН по рекапитализации Банка, после чего Самрук-Казына выкупил контролирующую долю акционерного капитала Банка за наличность в размере 212 095 млн. тенге. На 31 декабря 2009 года доля Самрук-Казына составляла 75,1% от общего количества размещенных акций Банка. Кроме того, Правительство предоставило дополнительную поддержку ликвидности в форме депозитов и в соответствии с займами согласно правительственным программам финансирования.

На 30 сентября 2010 года совокупные активы Группы составляли 1 962 320 млн. тенге по сравнению с 1 968 659 млн. тенге на 31 декабря 2009 года (снижение к началу 2010 года на 0,3%) и 2 194 01 млн. тенге на 31 декабря 2008 года (снижение к 2008 году на 10,3%). По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов собственный капитал Группы имел отрицательную величину в результате понесенных убытков, в т.ч. за счет создания резерва на обесценение кредитного портфеля и составлял (1 689 820) млн. тенге и (742 779) млн. тенге соответственно.

1 сентября 2010 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств. Соответствующее решение было вынесено 31 августа 2010 года Специализированным финансовым судом города Алматы на основании фактов, свидетельствующих об успешной реализации всех мероприятий, предусмотренных Планом реструктуризации финансовой задолженности. В результате реструктуризации финансовой задолженности Банк признал доходы на общую сумму 1 000 508 млн. тенге. Завершение всех процедур, предусмотренных в Плане реструктуризации, помимо прочего, привело к восстановлению собственного капитала Банка и по состоянию на 30 сентября 2010 года собственный капитал составил 25 800 млн. тенге.

Финансовое состояние на 30 сентября 2010 года, 31 декабря 2009 года и 2008 года

Совокупные активы

На 30 сентября 2010 года, совокупные активы Группы составили 1 962 320 млн. тенге по сравнению с 1 968 659 млн. тенге на 31 декабря 2009 года, отражая снижение на 0,3%. Это было в

результате снижения денежных средств и их эквивалентов, торговых ценных бумаг, займов клиентам и производных финансовых активов, что частично компенсировалось увеличением средств в кредитных учреждениях и прочих активов.

Основной причиной снижения совокупных активов является снижение займов клиентам на 6,9% с 1 040 773 млн. тенге на 31 декабря 2009 года до 969 048 млн. тенге на 30 сентября 2010 года.

Торговые ценные бумаги снизились на 29,5% до 81 671 млн. тенге на 30 сентября 2010 года с 115 784 млн. тенге на 31 декабря 2009 года, в основном в результате снижения объема корпоративных облигаций и казначейских векселей МФ РК и деконсолидации Темирбанка в силу снижения доли Банка в капитале Темирбанка.

Производные финансовые активы снизились на 69,6% до 7 902 млн. тенге на 30 сентября 2010 года с 25 980 млн. тенге на 31 декабря 2009 года, в силу досрочно расторгнутых своп контрактов в течение первой половины 2010 года на общую условную сумму 255 463 млн. тенге.

На 30 сентября 2010 года денежные средства и их эквиваленты составили 63 079 млн. тенге, представляя 19,4% снижение, по сравнению с 78 215 млн. тенге на 31 декабря 2009 года. Это снижение было из-за снижения средств на текущих счетах в других финансовых учреждениях и в национальных банках в результате восстановления обязательных резервных требований НБРК после завершения Банком реструктуризации.

Средства в кредитных учреждениях увеличились на 241,5% до 107 376 млн. тенге на 30 сентября 2010 года с 31 444 млн. тенге на 31 декабря 2009 года, в основном из-за увеличения долгосрочных депозитов, размещенных в других банках.

Прочие активы на 30 сентября 2010 года увеличились на 54,8% до 57 627 млн. тенге с 37 238 млн. тенге на 31 декабря 2009 года. Данное увеличение произошло за счет увеличения объема залогового имущества, предоплаты прочих кредиторов-нерезидентов, а также за счет снижения объема специальных резервов на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью.

На 31 декабря 2009 года совокупные активы Группы составили 1 968 659 млн. тенге, отражая 10,3% снижение, по сравнению с 2 194 201 млн. тенге на 31 декабря 2008 года.

Совокупные активы снизились на 10,3% на 31 декабря 2009 года по сравнению с 31 декабря 2008 года из-за значительного снижения займов клиентам, денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов и средств в кредитных учреждениях. Снижение было частично компенсировано увеличением в активах Группы из-за покупки облигаций Самрук-Казына и увеличения инвестиций в ассоциированные организации.

Основной причиной снижения совокупных активов является снижение займов клиентов на 35,6% до 1 040 773 млн. тенге на 31 декабря 2009 года с 1 617 063 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, в основном из-за ухудшения качества кредитного портфеля и увеличения резервов на обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты также снизились на 11,0% до 78 215 млн. тенге на 31 декабря 2009 года с 87 893 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, в основном в результате снижения наличности, удерживаемой Группой, текущих счетов в прочих финансовых организаций и соглашений обратного репо.

На 31 декабря 2009 года обязательные резервы снизились на 99,8% до 145 млн. тенге по сравнению с 64 054 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, из-за снижения требований обязательных резервов НБРК с 6,0% до 1,5% по внутренним обязательствам и с 8,0% до 2,5% по прочим обязательствам с 31 декабря 2007 года. 30 ноября 2009 года Правление НБРК снизило коэффициент обязательных резервов для Банка до нуля по внутренним и внешним обязательствам.

Средства в кредитных учреждениях составили 31 444 млн. тенге на 31 декабря 2009 года по сравнению с 85 174 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, 63,1% снижение в основном было из-за увеличения резервов на обесценение в результате ухудшения качества кредитного портфеля финансовых организаций, в частности в отношении ипотечных и лизинговых организаций.

Инвестиции в ассоциированные организации увеличились на 17,6% до 85 088 млн. тенге на 31 декабря 2009 года с 72 371 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, в основном в результате инвестиций в сумме 3 269 млн. тенге в «Шекербанк» (косвенное владение) и 2 516 млн. тенге в ОАО «НАСК СК Оранта» в 2009 году.

Совокупные обязательства

Совокупные обязательства Группы снизились на 47,1% до 1 936 520 на 30 сентября 2010 года с 3 658 479 млн. тенге на 31 декабря 2009 года, в основном из-за снижения средств кредитных учреждений, выпущенных долговых ценных бумаг и провизий. Снижение совокупных обязательств частично компенсировалось увеличением средств клиентов и прочих обязательств.

Средства кредитных учреждений снизились на 82,1% до 150 058 млн. тенге на 30 сентября 2010 года с 836 384 млн. тенге на 31 декабря 2009 года. Это было в результате списания обязательств после успешного завершения БТА процесса реструктуризации своих финансовых обязательств.

Обязательства Банка по выпущенным долговым ценным бумагам снизились на 66,4% до 560 770 млн. тенге на 30 сентября 2010 года с 1 668 602 млн. тенге на 31 декабря 2009 года в результате реструктуризации обязательств Банка и его дочерних компаний.

Провизии по условным обязательствам снизились до 26 963 млн. тенге на 30 сентября 2010 года с 59 127 млн. тенге на 31 декабря 2009 года, составляя 54,4% снижение, в результате улучшения качества условных обязательств Банка.

На 30 сентября 2010 года средства клиентов увеличились на 9,2% до 716 262 млн. тенге с 655 963 млн. тенге на 31 декабря 2009 года. Этот рост был обусловлен увеличением срочных депозитов от государственных организаций и физических лиц.

Прочие обязательства увеличились до 33 005 млн. тенге на 30 сентября 2010 года с 27 834 млн. тенге на 31 декабря 2009, представляя 18,6% увеличение, в основном из-за увеличения обязательств прочих кредиторов по неосновной деятельности.

На 31 декабря 2009 года совокупные обязательства Группы составили 3 658 479 млн. тенге, 24,6% рост с 2 936 980 млн. тенге на 31 декабря 2008 года. Рост был в основном в результате увеличения выпущенных долговых ценных бумаг Группы, средств Правительства и Национального Банка и средств кредитных учреждений. Этот рост совокупных обязательств частично компенсировался снижением средств клиентов и провизий.

Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились до 1 668 602 млн. тенге на 31 декабря 2009 года с 1 087 726 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, составляя 53,4% рост, в основном в результате выпуска в марте 2009 года облигаций Банка, которые были приобретены материнской компанией Банка. Кроме того, средства Правительства и центральных банков увеличились значительно до 406 595 млн. тенге с 1 718 млн. тенге за счет репо операций с НБРК. Средства кредитных учреждений увеличились из-за увеличения займов от казахстанских банков и финансовых учреждений.

Увеличения, описанные выше, были частично компенсированы снижением средств клиентов до 655 963 млн. тенге на 31 декабря 2009 года с 886 052 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, составляя 26,0% снижение. Средства клиентов снизились в результате снижения срочных депозитов юридических и физических лиц в связи в общим ухудшением экономических условий в Казахстане.

Провизии снизились до 59 127 млн. тенге на 31 декабря 2009 года с 104 893 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, представляя 43,6% снижение, в результате восстановления обесценения по гарантиям и аккредитивам.

Финансовое состояние на 31 декабря 2008 и 2007 годов

Совокупные активы

На 31 декабря 2008 года, совокупные активы Группы составили 2 194 201 млн. тенге по сравнению с 3 064 617 млн. на 31 декабря 2007 года, отражая уменьшение на 28,4%.

Совокупные активы уменьшились на 28,4% на 31 декабря 2008 года по сравнению с 31 декабря 2007 года, из-за существенных уменьшений по займам клиентам, обязательным резервам. Уменьшения были частично компенсированы увеличениями активов Группы по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочим активам.

Основной причиной уменьшения совокупных активов стало уменьшение выдач займов клиентам на 32,1% на 31 декабря 2008 года до 1 617 063 млн. тенге на 31 декабря 2008 года с 2 379 810 млн. тенге на 31 декабря 2007 года, прежде всего из-за ухудшения качества кредитного портфеля и увеличения резервов на покрытие убытков по займам.

На 31 декабря 2008 года обязательные резервы уменьшились на 61,9% до 64 054 млн. тенге по сравнению с обязательными резервами в размере 168 242 млн. тенге на 31 декабря 2007 года, из-за уменьшения требований НБК по обязательным резервам с 6,0% до 1,5% по внутренним обязательствам и с 8,0% до 2,5% по прочим обязательствам с 31 декабря 2007 года.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 14,2% до 128 150 млн. тенге на 31 декабря 2008 года по сравнению со 112 175 млн. тенге на 31 декабря 2007 года, прежде всего в результате увеличения объема корпоративных облигаций и казначейских векселей Министерства финансов РК.

Прочие активы увеличились до 35 688 млн. тенге на 31 декабря 2008 года с 19 709 млн. тенге на 31 декабря 2007 года, из-за увеличения размера обеспечения Банком в результате правоприменения в отношении обеспечения заемщиков по безнадежным кредитам.

Совокупные обязательства

Совокупные обязательства Группы увеличилась на 12,4% до 2 936 980 млн. тенге на 31 декабря 2008 года с 2 612 586 млн. тенге на 31 декабря 2007 года, в основном за счет увеличения объема депозитов Группы до 886 052 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также из-за роста резервов до 104 893 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Средства клиентов Группы увеличились до 886 052 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года по сравнению с 652 508 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года. Увеличение произошло в основном за счет роста краткосрочных депозитов юридических лиц в 2008 году.

Сумма резервов увеличилась до 104 893 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года по сравнению с 10 577 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года, что произошло в основном за счет ухудшения качества условных обязательств.

Прочие обязательства увеличились на 47,7 процентов до 34 436 млн. тенге на 31 декабря 2008 года с 23 311 млн. тенге на 31 декабря 2007 года. Увеличение прочих обязательств в 2008 году по сравнению с 2007 годом, прежде всего, отражает более высокие остатки на счетах прочих кредиторов по банковской деятельности.

Результаты деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года и 2009 года

	за 9 месяцев 2009 года	за 9 месяцев 2010 года
Процентный доход	193 934	160 392
Процентный расход	(195 955)	(181 278)
Чистый процентный (расход) /доход до обесценения	(2 021)	(20 886)
Отчисления на обесценение	(641 604)	134 660
Чистый процентный расход	(643 625)	113 774
Комиссионные и сборы	14 196	9 405

Непроцентный доход/(убыток)	(378 984)	1 025 695
Непроцентные расходы	(37 497)	(21 805)
Доход/(Убыток) до учёта расходов по подоходному налогу	(1 045 910)	1 127 069
(Расходы) /льгота по подоходному налогу	(3 628)	(681)
Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу	(1 049 538)	1 126 388
Приходящийся на:		
Акционеров материнской компании	(1 022 985)	1 127 625
Неконтрольную долю	(26 553)	(1 237)
Чистый убыток	(1 049 538)	1 126 388

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, чистый доход Группы составил 1 126 388 млн. тенге в сравнении с убытком 1 049 538 млн. тенге.

Процентный доход, процентный расход, чистый процентный доход и отчисления на обесценение

Процентный доход

Процентный доход снизился на 17,3% до 160 392 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года с 193 934 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, в основном в результате снижения процентного дохода по займам за первые девять месяцев 2010 года. Снижение процентного дохода по займам до 116 821 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, по сравнению с 155 971 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, было обусловлено ухудшением качества кредитного портфеля, что повлекло приостановление начисления процентных доходов и списание начисленных процентных доходов.

Процентный расход

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, процентный расход снизился на 7,5% до 181 278 млн. тенге с 195 955 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года. Снижение процентных расходов за период было в основном из-за снижения расходов по средствам кредитных учреждений и средствам клиентов.

Процентные расходы по средствам кредитных учреждений снизились до 22 187 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, с 32 424 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года. Снижение на 31,6% было в результате возврата излишне начисленного вознаграждения и налога в рамках работ по реструктуризации обязательств.

Процентные расходы по средствам клиентов снизились на 17,8% до 30 360 млн. тенге за первые девять месяцев 2010 года по сравнению с 36 949 млн. тенге за первые девять месяцев 2009 года, в результате снижения процентной ставки по крупному депозиту Самрук-Казына и общим снижением вкладов физических лиц с более высокими ставками и увеличением вкладов юридических лиц с более низкими ставками.

Чистый процентный (расход) / доход до обесценения

Чистый процентный расход до обесценения составил 20 886 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, по сравнению с чистым процентным расходом до обесценения размером 2 021 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, отражая снижение в 10,3 раза.

Отчисления на обесценение

Высвобождение ранее созданных отчислений на обесценение Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, составило 134 660 млн. тенге. В то время как по итогам 9 месяцев 2009 года отчисления на обесценения составили 641 604 млн. тенге. Данная динамика связана с проведением в 2010 году работ по реструктуризации проблемных выданных займов, что привело к высвобождению ранее созданных в предыдущие периоды провизий.

Непроцентный доход / (убыток)

Непроцентный убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, составил 378 984 млн. тенге. Непроцентный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, составил 1 025 695 млн. тенге. Изменение непроцентного дохода / (убытка) было в результате дохода от реструктуризации и доходов по операциям с иностранной валютой.

Доход, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой

Доход, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой составили убыток в размере 995 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, по сравнению с убытком 343 053 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года. Убыток от переоценки иностранной валюты за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, был из-за увеличения курса валют доллара США до 150,95 тенге за один доллар США на 30 сентября 2009 года с 120,79 тенге за один доллар США на 31 декабря 2008 года. Доход от курсовой разницы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, был из-за небольшого изменения курса валют до 147,57 тенге за один доллар США на 30 сентября 2010 года.

Изменение справедливой стоимости опционов

В отношении определенных займов, привязанных к иностранной валюте, Банк имеет право потребовать более высокую оплату, если курс иностранной валюты, указанный в контракте, будет повышаться по отношению к определенному порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне наличного курса валюты на дату выдачи займа). Банк считает, что вышеуказанное значение, которое включает встроенный валютный опцион, является встроенным производным инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен, как отдельный финансовый инструмент. Группа признала доходы в отношении справедливой стоимости опционов в размере 19 837 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года по сравнению с отсутствием таких доходов за тот же период в 2010 году.

Доход / (убыток) от выбытия дочерних организаций

Группа получила доход от выбытия дочерних организаций размером 38 590 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года в результате выбытия и деконсолидации Темирбанка.

Отчисления на обесценение гудвилла

Группа провела тест на обесценение гудвилла на 30 сентября 2010 года, и поскольку возмещаемая стоимость гудвилла превышала его остаточную стоимость, то Группа считает, что обесценение гудвилла отсутствует. Отчисление на обесценение гудвилла составило 32 885 млн. тенге за тот же период в 2009 году, в результате теста на обесценение, проведенного в отношении Темирбанка, основанного на сравнении балансовой стоимости инвестиций Банка в Темирбанк с возмещаемой стоимостью Темирбанка. Возмещаемая стоимость была определена, как дисконтированные будущие денежные потоки Темирбанка. Это обесценение возникает в основном в результате неопределенности в экономике Казахстана, в особенности, в розничном и ипотечном секторе экономики. Ставка дисконтирования, которая использовалась для определения текущей стоимости будущих денежных потоков, являлась другим ключевым фактором в оценке гудвилла.

Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств приобретаемой компании над себестоимостью

В результате совокупных положительных чистых активов в отношении акций Улар-Умит, Жетысу, Атланта-Полис и Татан-Инкассация, полученных Банком в результате расчетов по существующим обязательствам некоторых клиентов Группы, Группа получила доход 10 169 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года.

Доход от реструктуризации

Банк в результате завершения процесса реструктуризации своих обязательств получил доход от реструктуризации в размере 1 000 508 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года.

Доход от выкупленных собственных облигаций

Группа признала доход от выкупленных собственных облигаций в размере 9 708 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, по сравнению с отсутствием таких доходов за аналогичный период 2010 года, в результате покупки собственных субординированных облигаций на сумму 34 442 млн. тенге при остаточной стоимости 44 150 млн. тенге.

Непроцентные расходы

Непроцентные расходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, составили 21 805 млн. тенге, по сравнению с 37 497 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года. Уменьшение расходов на 41,8% было в результате восстановления резервов по условным обязательствам.

Прочие административные и операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, увеличились на 37,0% до 22 702 млн. тенге с 16 565 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, в результате увеличения расходов за юридические и консультационные услуги и увеличения штрафов.

Прочие резервы

Группа восстановила прочие резервы на сумму 31 227 млн. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, по сравнению с 6 415 млн. тенге за тот же период в 2009 году. Это в основном в результате восстановления ранее начисленного обесценения по гарантиям и аккредитивам.

Результаты деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов

	за 12 месяцев	
	2008 года	2009 года
Процентный доход	396 467	237 725
Процентный расход	(208 381)	(257 663)
Чистый процентный (расход) /доход до обесценения	188 086	(19 938)
Отчисления на обесценение	(1 094 300)	(754 254)
Чистый процентный расход	(906 214)	(774 192)
Комиссионные и сборы	29 155	19 650
Непроцентный убыток	(130 033)	(361 192)
Непроцентные доходы /(расходы)	(181 025)	1 826
Убыток до учёта расходов по подоходному налогу	(1 188 117)	(1 113 908)
(Расходы) /льгота по подоходному налогу	67	(626)
Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу	(1 188 050)	(1 114 534)
Приходящийся на:		
Акционеров материнской компании	(1 187 584)	(1 086 625)

Неконтрольную долю	(466)	(27 909)
Чистый убыток	(1 188 050)	(1 114 534)

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, чистый убыток Группы составил 1 114 534 млн. тенге по сравнению с чистым убытком, равным 1 188 050 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Процентный доход, процентный расход, чистый процентный доход и отчисления на обесценение

Общий процентный доход

Общий процентный доход уменьшился за 2009 год на 40,0% до 237 725 млн. тенге с 396 467 млн. тенге за 2008 год, в основном как результат уменьшения на 48,2% от периода к периоду процентов по займам клиентам до 189 523 млн. тенге в 2009 года с 366 037 млн. тенге в 2008 года из-за уменьшения средней суммы кредитов, предоставленных клиентам на 51,1%. Уменьшение общего процентного дохода было частично компенсировано процентными доходами по облигациям Самрук Казына в размере 28 551 млн. тенге, полученными за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Ежемесячная средняя процентная ставка по доходоприносящим активам снизилась до 13,7% за год, закончившийся 31 декабря 2009 года по сравнению с 14,8% за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по расчетам Банка, рассчитанные Банком в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года процентные ставки, установленные для заемщиков, колебались от 11% до 20% по займам, выданным в тенге, со средней процентной ставкой по таким займам 15,6%, в то время как ставки по займам в валюте колебались от 7,2% до 20% с эффективной процентной ставкой 17,5%. Общая средняя процентная ставка по займам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, увеличилась до 16,7% по сравнению с 15,8% за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, рассчитанные Банком, в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами Группы по состоянию за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 2008 года, соответственно. Такое снижение отражает списание за баланс начисленного процентного дохода по займам, которые также были списаны за баланс.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, процентный доход, полученный по ценным бумагам, увеличился на 10,3% до 13 895 млн. тенге с 12 597 млн. тенге в 2008 году, в результате увеличения процентных ставок по портфелю ценных бумаг до 11,9% по состоянию на 31 декабря 2009 года, с 8,2% по состоянию на 31 декабря 2008 года.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года средний остаток по портфелю ценных бумаг, включая торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, составлял 117 074 млн. тенге, по сравнению с 153 880 млн. тенге за 2008 год, отражая снижение 23,9%, рассчитанные Банком, в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года, соответственно. Средние процентные ставки по портфелю ценных бумаг составляли 11,9% и 8,2% в 2009 и 2008 годах, соответственно, в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами Группы по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, соответственно.

Процентные доходы по банковским займам уменьшились на 67,7% до 5 756 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с 17 833 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Уменьшение процентных доходов по банковским займам в течение 2009 года, прежде всего, обусловлено уменьшением средних остатков средств в кредитных учреждениях на 54,8%. Средние процентные ставки по остаткам в прочих банках уменьшились до 6,0% за год, закончившийся 31 декабря 2009 года с 8,4% за тот же самый период в 2008 году.

Средние депозиты, деноминированные в тенге, составляют 27,0% из общих средних депозитов по состоянию на 31 декабря 2009 года, по сравнению с 31,6% от общих депозитов по состоянию на 31 декабря 2008 года.

На 31 декабря 2009 года, крупные депозиты (составляющие более 10 000 долл. США), как процент от общих депозитов, также уменьшились до 86,2% по сравнению с 88,0% на 31 декабря 2008 года. Депозиты в размере от 10 000 долл. США до 100 000 долл. США составляли 14,1% от общих депозитов, депозиты свыше 100 000 долл. США составлял 72,1% от общего числа депозитов на 31 декабря 2009 года, по сравнению с 13,5% и 74,5% от общих депозитов, соответственно, на 31 декабря 2008 года.

Процентные расходы

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, процентные расходы увеличились на 23,6% до 257 663 млн. тенге по сравнению с 208 381 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Увеличение процентных расходов происходило в значительной степени из-за роста обязательств по размещенным облигациям Банка в 2009 году, и частично было компенсировано сокращениями обязательств по депозитам клиентов.

Средние остатки процентосодержащих клиентских депозитов Группы, включая корпоративные и розничные депозиты (рассчитанные, в каждом случае, в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами Группы в соответствующем году, основанными на остатках на конец каждого месяца в соответствующем году) составили 535 871 млн. тенге в 2009 году, по сравнению с 639 666 млн. тенге в 2008 году, отражая уменьшение на 16,2%.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам увеличились на 47,7% до 141 611 млн. тенге по сравнению с 95 888 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Основной причиной увеличения были более высокий средний остаток долговых ценных бумаг с непогашенной задолженностью до 37,4% и увеличение эффективной процентной ставки с 8,7% за год, закончившийся 31 декабря 2008 года до 9,3% за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Чистый процентный (расход)/доход до обесценения

Чистый процентный расход Группы до обесценения составил 19 938 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с чистым процентным доходом до обесценения в размере 188 086 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, отражая уменьшение на 110,6%.

Чистая процентная маржа, определяемая как чистый процентный доход до обесценения в качестве процента в процентном соотношении от средних доходоприносящих активов, составляла (1,1)%, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года по сравнению с 7,0% за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Это уменьшение произошло из-за увеличения средней ставки по процентосодержащим обязательствам и уменьшения ставки процентоприносящих активов. Снижение произошло также в результате выпусков долговых ценных бумаг. Банк постоянно контролирует процентной маржой и спредом.

Отчисления на обесценение

Отчисления на обесценение (включая суммы в отношении средств в кредитных учреждениях) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, снизились на 31,1% до 754 254 млн. тенге с 1 094 300 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года в силу значительной суммы обесценения, признанного Группой в 2008 году.

Непроцентный доход

Чистый убыток от торговых операций

Чистый убыток от торговых операций за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, снизился на 90,0% до 2 965 млн. тенге с 29 769 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Это снижение произошло за счет дохода от торговых процентных свопов и изменений справедливой стоимости процентных свопов.

Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой

Убытки по операциям с иностранной валютой, которые отражены в отчете о прибылях и убытках, как доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой, составили 323 346 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с убытками в 9 205 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, отражая увеличение в значительной степени благодаря убытку от переоценки иностранной валюты. Убытки от переоценки иностранной валюты произошли из-за роста обменного курса доллара США до 148,46 тенге за один доллар США на 31 декабря 2009 года со 120,79 тенге за один доллар США на 31 декабря 2008 года.

Чистый доход от страховой деятельности

Доход от страховой деятельности уменьшился на 28,0% до 2 668 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с 2 100 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Уменьшение дохода произошло из-за уменьшения сумм полученных страховых взносов, в то время как уменьшение в расходах происходило из-за пропорционального уменьшения выплаченных комиссий и страховых выплат, а также в результате оптимизации управления административными расходами.

Доля в доходе / (убытка) ассоциированных компаний

Чистый доход от доли в доходе ассоциированных компаний составил 4 690 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с чистым убытком в размере 15 448 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, главным образом вследствие изменения доли Банка в уставном капитале БТА Банк (Россия) в течение 2008 года.

Убыток от выбытия дочерних организаций

Чистый убыток от выбытия дочерних организаций составил 3 075 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года по сравнению с чистым убытком от выбытия дочерних организаций в сумме 11 252 млн. тенге за тот же период в 2008 году, вследствие предполагаемого выбытия доли участия Банка в БТА Банке (Россия) в 2008 году.

Прочие отчисления на обесценение

Прочие отчисления на обесценение, которые включают отчисления на обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отчисления на обесценение гудвилла и отчисления на обесценение инвестиций в ассоциированные компании, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, сократились на 44,3% до 38 876 млн. тенге, по сравнению с 69 855 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Группа признала отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 2 764 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года по сравнению с 42 610 млн. тенге за аналогичный период 2008 года. В течение 2008 года Банк разместил некоторые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи с текущей стоимостью 35 402 млн. тенге в кастодиане оффшорной юрисдикции. По результатам на 31 декабря 2008 года Банк получил заявление от кастодиана, указывающее на то, что ценные бумаги были размещены в январе 2009 года. В результате данной продажи Банк не получил какого-либо вознаграждения. Банк провел внутренне расследование в отношении продажи и предоставил информацию в Прокуратуру Республики Казахстан и АФН. Руководство Банка считает, что вышеуказанные обстоятельства указывают на то, что данные ценные бумаги не были возмещены по состоянию на 31 декабря 2008 года. По этой причине данные ценные бумаги были полностью списаны на 31 декабря 2008. Данные суммы также включают убыток обесценения ценных бумаг на сумму 7 208 млн. тенге, которую Группа признала в 2008 году.

Отчисления на обесценение гудвилла

Отчисления на обесценение гудвилла является результатом неопределенности в казахстанской экономике, в частности в розничной и ипотечной сферах. Другим ключевым фактором при оценке гудвилла является ставка дисконтирования, применяемая для оценки текущей стоимости прогнозируемых денежных потоков. Отчисления на обесценение гудвилла за год, закончившийся

31 декабря 2009 года составили 35 436 млн. тенге по сравнению с 8 107 млн. тенге за аналогичный период в 2008 году, в результате теста на обесценение, проводимого в отношении Темирбанка, основанного на сравнении с балансовой стоимостью инвестиций Банка в Темирбанк с возмещаемой стоимостью Темирбанка. Возмещаемая стоимость была определена на основе дисконтированных будущих денежных потоков Темирбанка.

Отчисления на обесценение инвестиций в ассоциированные компании

Отчисления на обесценение инвестиций в ассоциированные компании составили 676 млн. тенге на 31 декабря 2009 года по сравнению с 19 138 млн. тенге за аналогичный период в 2008 году, вследствие снижения стоимости инвестиций в БТА Банк (Украина) в 2008 году.

Прочие доходы

Прочие доходы уменьшились на 28,1% до 4 165 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года по сравнению с 5 792 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, в основном из-за снижения деятельности филиалов и аффилированных компаний.

Непроцентные доходы/расходы

Зарплата и расходы на персонал

Зарплата и расходы на персонал за год, закончившийся 31 декабря 2009 года уменьшились на 16,4% до 22 226 млн. тенге по сравнению с 26 597 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Это уменьшение, прежде всего, было вызвано вследствие сокращения штата сотрудников и закрытия расчетно-кассовых отделений. Численность персонала Группы уменьшилась на 12,6% до 11 331 сотрудников на 31 декабря 2009 года по сравнению с 12 965 сотрудниками на 31 декабря 2008 года.

Прочие административные и операционные расходы

Общие административные и прочие операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года уменьшились на 11,0% до 24 388 млн. тенге по сравнению с 27 414 млн. тенге за аналогичный период 2008 года. Маркетинг и реклама, расходы на аренду и транспортные расходы представили большее число факторов влияющих на уменьшение расходов, в то время как расходы на юридические услуги и консультирование значительно возросли.

Расходы на маркетинг и рекламу уменьшились на 76,5 % до 936 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с 3 984 млн. тенге в течение аналогичного периода 2008 года. Это уменьшение, главным образом, было связано с сокращением рекламы, проводимой Группой в соответствии с реструктуризацией ее бизнеса.

Расходы на аренду уменьшились на 19,9% до 5 655 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с 7 056 млн. тенге за год, заканчивающийся 31 декабря 2008 года. Это уменьшение, прежде всего, было результатом закрытия 49 расчетно-кассовых отделений в 2009 году.

Транспортные расходы уменьшились до 509 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с 2 077 млн. тенге в течение аналогичного периода в 2008 году, отражая уменьшение на 75,5%.

Расходы на юридические и консультационные услуги увеличились на 318,7% до 6 276 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с 1 499 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Повышение расходов на юридические и консультационные услуги за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, происходило, главным образом, за счет расходов, связанных с реструктуризацией Банка.

Износ и амортизация

Расходы по износу и амортизации за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, увеличились на 10,2% до 4 886 млн. тенге по сравнению с 4 435 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Это увеличение происходило главным образом во второй половине 2008 года из-за покупок

вычислительного оборудования, серверов и другого оборудования для телефонных информационных центров.

Налоги, помимо подоходного налога

Налоги, помимо подоходного налога составили 3 836 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с 4 163 млн. в течение аналогичного периода в 2008 году, отражая увеличение на 7,9% в результате сокращения налогооблагаемой рекламы и налоговой базы для налога на имущество.

Прочие резервы

Группа восстановила прочие резервы 62 451 млн. тенге за год, заканчивающийся 31 декабря 2009 года, по сравнению с прочими резервами 113 130 млн. тенге в 2008 году, увеличение восстановления по прочим резервам составило 155,2%. Прочие резервы включают в себя восстановления и расходы по гарантиям, аккредитивам и прочим активам. Группа восстановила прочие резервы в размере 70 596 млн. тенге по гарантиям и аккредитивам в 2009 году (в 2008 году – 95 397 млн. тенге), увеличение составило 174,0%. Это увеличение прочих резервов относительно гарантий и аккредитивов происходило из-за восстановления резервов Банка, удовлетворяющих основные обязательства по гарантиям и аккредитивам. Расход Группы по прочим резервам составил 8 145 млн. тенге по прочим активам в 2009 году, по сравнению с прочими резервами в размере 1 435 млн. тенге в 2008, увеличение расходов по прочим резервам составило 467,6%. Это увеличение прочих резервов по прочим активам произошло в отношении комиссий по гарантиям и аккредитивам.

Обязательное страхование депозитов физических лиц

Определенные члены Группы имеют регуляторное обязательство по выплате страховых премий по депозитам физических лиц. Банк имеет обязательство по выплате премий в Казахстанскому фонду гарантирования депозитов в отношении застрахованных клиентских депозитов. В 2009 году такие расходы составляли 2 051 млн. тенге по сравнению с 2 102 млн. тенге в 2008 году.

Прочие расходы

Прочие непроцентные расходы увеличились на 1,7% до 3 238 млн. тенге в 2009 года по сравнению с 3 184 млн. тенге в 2008 года в результате приобретения Банком 553 185 обыкновенных акций Пенсионного фонда БТА в феврале и марте 2009 года.

Налогообложение

Налоговое регулирование в Казахстане не предусматривает подачи деклараций по консолидированному подоходному налогу. Соответственно, Банк и его дочерние организации подают индивидуальную налоговую декларацию.

Установленная законом ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане в 2008 году составляла 30,0%. В ноябре 2008 года, Налоговым кодексом было предусмотрено уменьшение подоходного корпоративного налога с 30,0% до 20,0% с 1 января 2009 года, до 17,5% с 1 января 2013 года и до 15,0% с 1 января 2014 года.

Из-за отрицательных финансовых результатов Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Банк не оплатил корпоративный подоходный налог в течение этого периода. Однако Группа признала расходы по подоходному налогу в размере 626 млн. тенге в 2009 году по сравнению с налоговой прибылью в размере 67 млн. тенге в 2008 году.

Результаты деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов

	за 12 месяцев	
	2007 года	2008 года
Процентный доход	323 448	396 467

Процентный расход	(179 279)	(208 381)
Чистый процентный (расход) /доход до обесценения	144 169	188 086
Отчисления на обесценение	(67 810)	(1 094 300)
Чистый процентный расход	76 359	(906 214)
Комиссионные и сборы	27 432	29 155
Непроцентный убыток	32 139	(130 033)
Непроцентные доходы /(расходы)	(61 393)	(181 025)
Убыток до учёта расходов по подоходному налогу	74 537	(1 188 117)
(Расходы) /льгота по подоходному налогу	(9 832)	67
Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу	64 705	(1 188 050)
Приходящийся на:		
Акционеров материнской компании	61 354	(1 187 584)
Неконтрольную долю	3 351	(466)
Чистый убыток	64 705	(1 188 050)

Чистый убыток Группы составил 1 188 050 млн. тенге за 2008 год, по сравнению с чистым доходом, равным 64 705 млн. тенге за 2007 год. Уменьшение чистого дохода за 2008 по сравнению с 2007 годом, прежде всего, отражает увеличение отчислений на обесценение активов Группы.

Процентный доход, процентный расход, чистый процентный доход и отчисления на обесценение

Общий Процентный Доход

Общий процентный доход увеличился на 22,6% до 396 467 млн. тенге за 2008 год с 323 448 млн. тенге в 2007 году. Увеличение процентного дохода в 2008 году по сравнению с 2007 годом происходило из-за увеличения процентных активов на 23,6% с 2 412 615 млн. тенге в 2007 до 2 982 189 млн. тенге в 2008 году.

Ежемесячная средняя процентная ставка по доходоприносящим активам снизилась до 13,3%, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с 13,4 % за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, рассчитанные Банком в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами Группы на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

Процентный доход по займам клиентов увеличился на 25,5% до 366 037 млн. тенге в течение года, истекшего 31 декабря 2008 года, по сравнению с 291 724 млн. за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, поскольку средний остаток непогашенных кредитов кредитного портфеля Группы повысился на 29,9% до 2 579 135 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, с 1 985 158 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, рассчитанные Банком в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно.

На 31 декабря 2008 года, процентные ставки, установленные для заемщиков, колебались от 12% до 20% по кредитам в тенге, со средней процентной ставкой по кредитам в тенге, составляющей 17,8%, в то время как процентные ставки, установленные для кредитов в иностранной валюте, колебались от 10% до 20%, и эффективная процентная ставка по кредитам в иностранной валюте составляла 12,1%. Эффективная ставка по займам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, уменьшилась до 14,2% по сравнению с 14,7% за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, рассчитанная Банком в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами за годы,

закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно. Эти уменьшения в значительной степени отражают списания за баланс начисленных процентов по кредитам, которые были списаны.

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, процентный доход, полученный по портфелю ценных бумаг Группы, уменьшился на 13,6% до 12 597 млн. тенге с 14 587 млн. тенге за 2007 год, в значительной степени в результате уменьшения среднего остатка по портфелю ценных бумаг Группы.

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, средний остаток по портфелю ценных бумаг Группы, включая финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убытки, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, составил 190 908 млн. тенге по сравнению с 242 516 млн. тенге за 2007 год, отражая уменьшение на 21,3%, рассчитанное Банком в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами Банка на 31 декабря 2008 и 2007 годов. Средние процентные ставки, полученные по портфелю ценных бумаг, составляли 6,6% и 6,0% за 2008 и 2007 года, соответственно, рассчитанные Банком согласно неаудированным бухгалтерским отчетам Банка на 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно.

Проценты, полученные по депозитам Банка, увеличились на 4,1% до 17 833 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года с 17 137 млн. тенге за аналогичный периода в 2007 году, прежде всего в результате более высокого среднего остатка на депозитных счетах, обслуживаемых Группой в 2008 году, которые увеличились до 212 146 млн. тенге с 184 941 млн. тенге в 2007 году, рассчитанные Банком в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами на 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно.

На 31 декабря 2008 года средний остаток депозитов в тенге составлял 31,2% от общей суммы депозитов, по сравнению с 32,5% на 31 декабря 2007 года.

На 31 декабря 2008 года крупные депозиты (то есть более 10 000 долл. США), как процент от общего числа депозитов, также увеличился по сравнению с 31 декабря 2007 года до 88,0% с 85,0%. В частности, депозиты в размере от 10 000 долл. США до 100 000 долл. США составляли 13,5% от общего количества депозитов, и депозиты в размере более 100 000 долл. США составили 74,5% от общего количества депозитов на 31 декабря 2008 года, по сравнению с 17,5% и 67,5% от общего количества депозитов, соответственно, на 31 декабря 2007 года.

Процентные Расходы

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, процентные расходы увеличились на 16,2% до 208 381 млн. тенге с 179 279 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Увеличение процентных расходов за период в значительной степени произошло за счет роста депозитной базы Группы, увеличения обязательств по привлеченным банковским займам и долговым ценным бумагам в 2008 и 2007 годах, частично компенсированными сокращениями средних ставок по банковским займам и долговым ценным бумагам.

Средний остаток процентных депозитов клиентов Группы, включая корпоративные и розничные депозиты (рассчитанные, в каждом случае, в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами по состоянию на конец соответствующего года на основании остатков на конец каждого месяца в соответствующем году) составил 639 666 млн. тенге в 2008 году, по сравнению с 520 269 млн. тенге в 2007 году, что составляет увеличение на 22,9%, рассчитанных Банком в соответствии с неаудированными бухгалтерскими отчетами на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам увеличились на 11,9% до 95 888 млн. тенге с 85 683 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Основной причиной увеличения явился более высокий средний остаток непогашенных ценных бумаг.

Чистый процентный доход до обесценения

Чистый процентный доход до обесценения увеличился на 30,5% до 188 086 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, с 144 169 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

Чистая процентная маржа Группы составила 6,3% за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с 6,0% за 2007 год. Более высокая маржа объясняется уменьшением стоимости привлеченных ресурсов, так как ставка процентных обязательств уменьшилась до 7,9% в 2008 году с 8,2% в 2007 году.

Отчисления на обесценение

Отчисления на обесценение (включая в отношении средств в кредитных учреждениях), понесенные Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, увеличились в 16,2 раза до 1 094 300 млн. тенге по сравнению с 67 810 млн. тенге в 2007 году. В течение 2008 года качество кредитного портфеля Группы значительно ухудшилось в результате обстоятельств и действий, предпринятых до назначения нынешнего руководства Банка контролирующим акционером. Определенная кредитная документация, включая залоговые и сопутствующие дополнительные соглашения, прежде всего касающиеся финансирования проектов за пределами Казахстана - отсутствует. Кроме того, большое количество кредитов было выдано новым заемщикам, которые не имели достаточных источников для погашения кредитов. Более того, новыми заемщиками не было предоставлено залога по займам. Следовательно, все выданные кредиты являлись необеспеченными. Большое количество крупных заемщиков, как правило, зарегистрированных за пределами Казахстана, перестали обслуживать свои кредиты, что не позволило Банку контролировать обеспечение по займам, или были не в состоянии предоставить информацию о своей финансовой деятельности. Пока Банк продолжает свои усилия по восстановлению вышеупомянутых кредитов, руководство Банка полагает, что невозможно контролировать заемщиков по кредитам, по которым заемщики не в состоянии обслуживать долг, также невозможно контролировать должную регистрацию имущественного залога и другую необходимую юридическую документацию, для полного обесценивания и создания резерва на полную балансовую стоимость кредитов. Кроме того, продолжающийся финансовый кризис затронул способность заемщиков обслуживать свои обязательства и стоимость имущественного залога в 2008 году. В результате вышесказанного, Группа зарегистрировала отчисления на обесценение по потерям по займам клиентам в размере 1 090 127 млн. тенге и расходы от обесценивания по кредитам кредитным учреждениям в размере 4 173 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, по сравнению с 67 414 млн. тенге и 396 млн. тенге, соответственно, на 31 декабря 2007 года. Общий резерв на обесценение по займам на 31 декабря 2008 года увеличился на 788,2% до 1 217 278 млн. тенге с 137 043 млн. тенге на 31 декабря 2007 года.

В течение 2008 года провизии по займам как часть общего кредитного портфеля увеличились до 42,9% на 31 декабря 2008 года по сравнению с 5,4% на 31 декабря 2007 года.

Непроцентный доход

Комиссионные и сборы

Доходы в виде комиссионных и сборов увеличились на 6,5% за год, закончившийся 31 декабря 2008 года до 30 334 млн. тенге по сравнению с 28 489 млн. тенге за 2007 год. Такое увеличение имеет отношение к увеличению комиссионных и сборов по аккредитивам и выданным гарантиям, комиссиям за управление активами и трансфертные операции.

Расходы в виде комиссионных и сборов увеличились до 1 179 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года по сравнению с 1 057 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, что составляет увеличение на 11,5%.

С учетом вышесказанного, чистые комиссионные и сборы увеличились на 6,3% за год, закончившийся 31 декабря 2008 года до 29 155 млн. тенге, по сравнению с 27 432 млн. тенге за 2007 год. Увеличение происходило, прежде всего, вследствие увеличения объема сделок.

Доходы и убытки по операциям с иностранной валютой

Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой составили убыток в размере 9 205 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с прибылью в 22 396 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, что составляет уменьшение на 141,1 %, по причине убытков от переоценки валюты в японской иене (обменный курс увеличился с 1 071 тенге

за 1 японскую иену до 1 340 тенге за 1 японскую иену), поскольку Группа имела значительный объем короткой позиции в этой валюте в размере 201 млрд. тенге на 31 декабря 2008 года.

Доход (убыток) от страховой деятельности

Чистая прибыль от страховой деятельности за 2008 год составила 2 100 млн. тенге, за 2007 год – 3 317 млн. тенге. Это в основном обусловлено увеличением расходов по страхованию и расходов по агентским услугам.

Убытки/доходы ассоциированных организаций

Доля в убытке ассоциированных организаций Банка за 2008 год составила 15 448 млн. тенге за год против дохода в размере 4 234 млн. тенге за 2007 год. Это обусловлено долей Банка в убытках «БТА Банк» (Россия).

Убыток от выбытия дочерних организаций

Убыток от выбытия дочерних организаций в размере 11 252 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с чистым убытком в размере 249 млн. тенге на 31 декабря 2007 года связан с условным выбытием инвестиций в «БТА Банк» (Россия) в результате увеличения уставного капитала «БТА Банк» (Россия).

Отчисления на обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

На 31 декабря 2008 года, Группа зафиксировала отчисления на обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 42 610 млн. тенге. В течение 2008 года, Банк разместил определенные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с текущей стоимостью в размере 35 402 млн. тенге с кастодианом в оффшорной юрисдикции. Далее, к 31 декабря 2008 года, Банк получил отчет от своего кастодиана, который сообщил, что данные ценные бумаги были реализованы в январе 2009 года. Банк не получил никакой компенсации от такой реализации ценных бумаг. Банк начал внутреннее расследование относительно продажи и передал информацию в Прокуратуру республики Казахстан и АФН. Руководство Банка полагает, что вышеупомянутые обстоятельства указывают на то, что эти ценные бумаги являлись невозвратными по состоянию на 31 декабря 2008 года. Поэтому, эти ценные бумаги были полностью списаны на 31 декабря 2008 года. В это число также включены расходы от обесценивания акционерных ценных бумаг в размере 7 208 млн. тенге, которые Группа признала в течение 2008 года.

Отчисления на обесценение гудвилла

Группа зарегистрировала отчисления на обесценение в размере 8 107 млн. тенге по гудвиллу на 31 декабря 2008 года, в то время как отчисления на обесценение гудвилла не было зарегистрировано по состоянию на 31 декабря 2007 года. Обесценение, в значительной степени, явилось результатом неуверенности в экономике Казахстана, особенно в ипотечном секторе и секторе розничной торговли. Другим ключевым фактором в оценке гудвилла является учетная ставка, используемая для определения текущей стоимости прогнозируемых денежных потоков.

Отчисления на обесценение инвестиций в ассоциированные организации

На 31 декабря 2008 года, Группа сообщила об отчислениях на обесценение инвестиций в ассоциированные организации в размере 19 138 млн. тенге в результате обесценивания инвестиций Банка в «БТА Банк» (Украина).

Непроцентные расходы

Непроцентные расходы увеличились на 189,7% до 177 841 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с 61 393 млн. тенге за 2007 год. Это увеличение происходило из-за корректировки провизий на условные обязательства за 2008 год.

Зарплата и расходы на персонал

Зарплата и расходы на персонал оставались без изменений, увеличившись лишь на 3,3% до 26 597 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с 25 744 млн. тенге в 2007 году.

Административные и прочие операционные расходы

Общие административные и прочие операционные расходы увеличились на 17,2% до 27 414 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с 23 400 млн. тенге за 2007 год. Расходы на аренду, маркетинг и рекламу, ремонт и техническое обслуживание основных средств представляют наибольшую часть факторов, приводящих к этому увеличению.

Расходы на аренду увеличились на 47,1% до 7 056 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с 4 797 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Это увеличение, прежде всего, стало результатом увеличения арендованной площади из-за роста деловой активности и увеличения арендных тарифов на арендованные здания.

Расходы на маркетинг и рекламу увеличились на 24,8% до 3 984 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с расходами на маркетинг и рекламу в размере 3 193 млн. тенге за 2007 год. Этот ежегодный прирост, главным образом, объясняется более высоким уровнем рекламы, проводимой Группой, а также кампанией по ребрендингу.

Транспортные расходы увеличились до 1 041 млн. тенге за 2008 год, по сравнению с 1 033 млн. за 2007 год, отражая увеличение на 0,8%.

Плата за услуги связи увеличилась на 7,7% до 1 639 млн. тенге с 1 522 млн. за год, закончившийся 31 декабря 2008 года по сравнению с 2007 годом. Увеличение оплаты услуг связи в 2008 году происходило, главным образом, из-за коммерческого развития и развития спектра доступных услуг (услуги через Интернет), и, следовательно, оплата по обслуживанию сети (новые расчетно-кассовые отделения, офисы и увеличение штата Банка).

Расходы на охрану увеличились на 40,7% до 1 572 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с 1 117 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Увеличение расходов на охрану произошло частично из-за увеличения отработанных часов (количество часов, отработанных персоналом службы безопасности) и незначительного увеличения почасовой заработной платы персонала службы безопасности. Затраты, увеличенные в 2008 году, обусловлены новыми требованиями НБК относительно безопасности организации и устройства зданий для банков второго уровня. Здания филиалов были оборудованы дополнительным оборудованием, за счет чего соответственно увеличились расходы по обслуживанию.

Плата за юридические и консультационные услуги увеличилась на 14,7% до 1 499 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с 1 307 млн. тенге за 2007 год. Увеличение в 2008 году по сравнению с 2007 годом происходило главным образом из-за новых заимствований и нового развития в деятельности Группы, включая затраты на внедрение системы IBS, операционную систему управления рисками и функцию управления непрерывности бизнеса.

В 2008 году прочие расходы увеличились на 108,4% до 1 259 млн. тенге по сравнению с 604 млн. в 2007 году, прежде всего из-за увеличения расходов, связанных со страхованием депозитов.

Износ и амортизация

Расходы на износ и амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, увеличились на 91,7% до 4 435 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, с 2 314 млн. тенге за 2007 год. Во второй половине 2007 года банкоматы, компьютерное и серверное оборудование были переданы на баланс Банка от "Alem Card" (операционный центр) и "Force Technology". Этот факт, в дополнение к дальнейшим покупкам Банком в течение 2008 года, был основным фактором, лежащим в основе увеличения расходов по износу и амортизации.

Налоги, помимо подоходного налога

Налоги (помимо подоходного налога) увеличились до 4 163 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по сравнению с 3 469 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года,

отражая увеличение на 20,0%. Это увеличение налоговых расходов произошло, главным образом, в результате увеличения налога на добавленную стоимость, земельный налог и другие налоги, пошлины и обязательные платежи, необходимые к уплате в государственный бюджет.

Прочие резервы

Прочие резервы увеличились до 113 130 млн. тенге с 4 705 млн. тенге за 2007 год в значительной степени из-за существенной корректировки резервов по условным обязательствам.

Обязательное страхование депозитов физических лиц

Расходы по страхованию депозитов увеличились на 19,4% до 2 102 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, с 1 761 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, из-за увеличения объема депозитов Банка, которые подлежали страхованию.

Налогообложение

Налоговое регулирование Казахстана не предусматривает подачу налоговой декларации консолидированного подоходного налога. Соответственно, Банк и его дочерние организации заполняют индивидуальные налоговые декларации. В 2008 году, Группа сообщила о прибыли по подоходному налогу в 67 млн. тенге.

Адекватность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

На 31 декабря 2009 года существовало несоблюдение условий достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с требованиями Базельского соглашения о достаточности капитала 1988 года и коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Завершение всех процедур по реструктуризации финансовых обязательств позволило Банку соблюдать нормативы по достаточности капитала АФН:

	30 сентября 2010 года
Капитал 1 уровня	234.999
Капитал 2 уровня	90.327
Минус: вычеты из капитала	(50.560)
Итого капитал	274.766

Итого активов	1.949.747
Активы, взвешенные с учетом риска	1.781.715
Минус: вычеты из активов	180
<hr/>	
Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-1)	0,104
Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-2)	0,111
Коэффициент достаточности собственного капитала к2	0,154
<hr/>	

6.12 Расчет коэффициентов, характеризующих деятельность Банка и Группы.

	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.10.2010
Показатели рентабельности				
RoAE	22,4%	N.M.	N.M.	N.M.
RoAA	2,4%	N.M.	N.M.	77,3%
Чистая процентная маржа	6,0%	7,0%	-1,1%	-1,5%
Чистый процентный спрэд	5,2%	6,9%	5,4%	7,9%
Cost to income	30,0%	204,8%	N.M.	N.M.
Непроцентные расходы как часть чистого процентного дохода до создания резервов на возможные потери	42,6%	96,2%	9,2%	N.M.
Непроцентные расходы как часть средней стоимости совокупных активов	2,3%	5,6%	0,0%	1,7%
Качество кредитного портфеля				
Резервы на возможные потери / всего кредитов	5,4%	42,9%	67,1%	62,8%
Балансовые коэффициенты и Адекватность капитала				
Депозиты клиентов как часть совокупных активов	21,3%	40,4%	33,3%	36,5%
Кредиты (нетто) как часть совокупных активов	77,7%	73,7%	52,9%	49,4%
Loans / deposits	3,65	1,83	1,59	1,35
Займы банков и финансовых учреждений как часть совокупных активов	27,3%	36,6%	42,5%	7,6%
Совокупный капитал как часть совокупных активов	14,7%	-33,9%	-85,8%	1,3%
Ликвидные активы как совокупных активов	16,8%	17,6%	12,4%	15,2%
Долговые ценные бумаги как часть совокупных активов	35,4%	49,6%	84,8%	28,6%
Коэффициент достаточности капитала взвешенный по степени риска (BIS)	17,57%	-44,76%	-147,52%	-6,44%
Коэффициент достаточности капитала I уровня (BIS)	16,93%	-40,95%	-140,45%	0,87%
Коэффициент достаточности собственного капитала к1 (АФН)	13,61%	13,90%	-96,60%	10,40%
Коэффициент достаточности собственного капитала к2 (АФН)	13,81%	13,20%	-67,30%	15,40%

6.13 Исполнение пруденциальных нормативов.

Информация по исполнению пруденциальных нормативов представлена в Приложении 5 к настоящему Информационному меморандуму.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

6.14 Анализ движения денежных средств за периоды: 9 мес. 2009 и 2010 гг., 12 месяцев 2009 и 2008 гг.

Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности за 9 месяцев 2010 года по сравнению 9 месяцами 2009 года увеличилось на 746 556 млн. тенге до 61 434 млн. тенге. Значительный объем расходования денежных средств за 9 месяцев предыдущего года был обусловлен приобретением в марте 2009 года облигаций ФНБ «Самрук-Казына» на сумму 645 000 млн. тенге.

Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2010 года составило 12 284 млн. тенге, увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составляет 2 410 млн. тенге в основном за счет снижения объема денежных средств выбывших дочерних организаций.

Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности за 9 месяцев 2010 года снизилось на 693 728 млн. тенге по сравнению 9 месяцами 2009 года в силу отсутствия в текущем году выпуска долговых и долевых ценных бумаг, что несколько компенсировалось снижением объема погашения долговых ценных бумаг.

В 2009 году объем чистого поступления денежных средств в операционной деятельности составил 12 831 млн. тенге, снизившись по сравнению с 2008 годом на 24 280 млн. тенге. Снижение было обусловлено снижением в средствах клиентов и кредитных учреждений на 519 525 млн. тенге и 139 371 млн. тенге соответственно, что было в значительной мере компенсировано увеличением в средствах Правительства и национальных банков на 398 835 млн. тенге и уменьшением в займах клиентам на 383 613 млн. тенге.

Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности в 2009 году составило 661 167 млн. тенге, увеличение по сравнению с предыдущим 2008 годом составляет 595 315 млн. тенге за счет приобретения в марте 2009 года облигаций ФНБ «Самрук-Казына» на сумму 645 000 млн. тенге, при этом затраты на приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи снизились по сравнению с 2008 годом на 40 118 млн. тенге.

Объем чистого поступления денежных средств от финансовой деятельности в 2009 году составил 631 847 млн. тенге, увеличившись на 610 660 млн. тенге с 21 187 млн. тенге в 2008 году за счет выпуска долговых и долевых ценных бумаг, что несколько компенсировалось увеличением объема погашения долговых ценных бумаг.

Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности за 2008 год увеличилось по сравнению с 2007 годом на 649 607 млн. тенге до 37 111 млн. тенге в основном за счет уменьшения средств в займах клиентам на 751 074 млн. тенге, что несколько компенсировано увеличением средств в торговых ценных бумагах на 147 687 млн. тенге и уменьшением в средствах кредитных учреждений на 200 991 млн. тенге.

Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности в 2008 году произошло на уровне 2007 года и составило 65 852 млн. тенге по сравнению с 65 584 млн. тенге в 2007 году.

В 2008 году чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности снизилось по сравнению с предыдущим 2007 годом на 561 523 млн. тенге, с 582 710 млн. тенге в 2007 году до 21 187 млн. тенге в 2008 году. Снижение в основном обусловлено снижением поступления средств от выпуска долговых и долевых ценных бумаг в 2008 году.

6.15 Прогноз движения денежных средств на 2010-2013 гг., в млн. тенге

Наименование	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год
Движение денежных средств от активов и обязательств	92 385	100 915	56 989	93 430
Чистое (увеличение)/уменьшение в займах клиентам	72 423	3 953	(44 962)	(53 954)
Чистое (уменьшение) /увеличение в средствах клиентов	127 726	108 516	153 401	167 385
Чистое (уменьшение) /увеличение в выпущенных финансовых инструментах	-	(51 510)	(51 450)	-
Чистое (увеличение)/уменьшение в прочих активах и обязательствах	(107 764)	39 956	-	(20 000)
Движение денег по доходам и расходам	(68 893)	(110 406)	(62 809)	(65 337)
Процентные доходы по кредитам	38 693	33 375	92 178	104 528
Процентные расходы по депозитам	(28 233)	(36 607)	(45 772)	(55 897)
Процентные расходы по прочим фин.инструментам	(51 475)	(81 042)	(83 084)	(87 836)
Прочие доходы и расходы	(1 527)	(2 132)	(2 132)	(2 132)
Операционные и административные расходы	(26 351)	(24 000)	(24 000)	(24 000)

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Портфель гарантий Банка на 1 октября 2010 года

Валюта	Исходящий остаток в номинале	Исходящий остаток в долл. США	Дата выдачи	Дата погашения
USD	650 000	650 000	30/04/2010	30/12/2010
USD	163 034	163 034	06/08/2010	30/09/2011
USD	437 575	437 575	30/09/2010	30/11/2010
RUR	35 000 000	1 145 558	15/01/2010	17/01/2011
RUR	30 000 000	981 907	27/04/2010	04/10/2010
RUR	50 000 000	1 636 511	28/07/2010	07/01/2011
USD	537 000	537 000	26/04/2010	26/08/2011
RUR	10 000 000	327 302	03/02/2010	31/01/2011
RUR	2 000 000	65 460	19/02/2010	31/01/2011
RUR	1 200 000	39 276	22/02/2010	31/12/2010
EUR	9 000	12 276	17/03/2010	30/12/2011
RUR	250 000	8 183	16/06/2010	13/10/2010
USD	480 000	480 000	17/08/2010	31/12/2010
USD	35 700	35 700	14/09/2010	01/11/2010
USD	100 000	100 000	02/07/2009	01/07/2011
USD	70 020 000	70 020 000	27/08/2007	27/02/2018
USD	3 000	3 000	29/09/2008	30/11/2011
USD	20 643	20 643	16/02/2007	12/10/2011
USD	100 000	100 000	16/02/2007	21/09/2011
USD	100 000	100 000	16/02/2007	21/09/2011
USD	100 000	100 000	16/02/2007	21/09/2011
USD	200 000	200 000	19/08/2008	14/01/2011
Итого портфель гарантий		77 163 426		

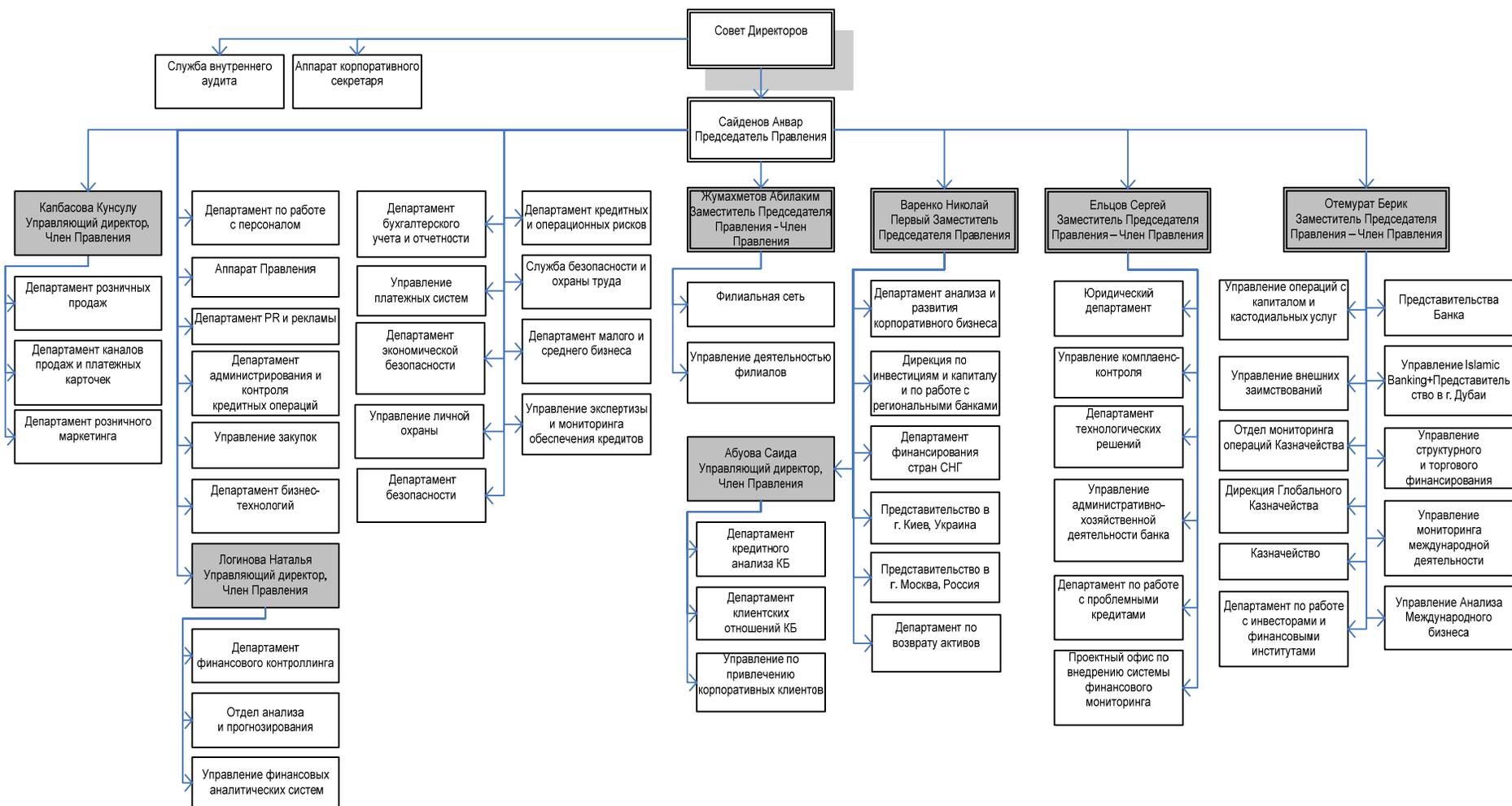
Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сайденов А.Г.

Максимова А.Б.



Список аффилированных лиц Акционерного Общества "БТА Банк"

Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг: А 3492 от 19.03.2007г. (простые), А 3492 от 09.06.2008г. (привилегированные)	Дата, на которую представляется список аффилированных лиц: 01.11.2010г.
--	---

Физические лица

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности Закон РК "Об акционерных обществах"	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	Дунаев Арман Галиаскарович	07.10.1966	пп.3 п.1 ст.64	03.02.2009	Председатель Совета директоров АО "БТА Банк"
2	Дунаев Галиаскар Исмагулович	18.08.1939	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	отец
3	Дунаева Зейнетай Кожатаевна	07.01.1941	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	мать
4	Дунаева Гульжан Султановна	20.12.1967	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	супруга
5	Дунаева Гульнара Галиаскаровна	1974г.	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сестра
6	Искандиров Абай Мукашевич	24.01.1983	пп.3 п.1 ст.64	06.03.2009	Член Совета директоров АО "БТА Банк"
7	Искандиров Мукаш Зулкарнаевич	07.11.1960	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	отец
8	Джунусбекова Гаухар Басымбековна	28.12.1959	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	мать
9	Нурумбетова Шолпан Мукашевна	09.08.1980	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	сестра
10	Калкабаева Сабина Ержановна	26.08.1984	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	супруга
11	Карибжанов Айдан Табониязович	10.10.1971	пп.3 п.1 ст.64	06.03.2009	Член Совета директоров АО "БТА Банк"
12	Карибжанова Ляйля Байгазиевна	26.02.1944	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	мать
13	Карибжанова Макпал Канапиевна	13.11.1974	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	супруга
14	Карибжанова Ажар Табониязовна	04.07.1975	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	сестра
15	Нурбатуров Канапия Акпанович	04.12.1950	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	отец супруги
16	Сапарбекова Гульсара Сеильбековна	15.09.1953	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	мать супруги
17	Сыздыкова Айгуль Канапиевна	1977	пп.2 п.1 ст.64	06.03.2009	сестра супруги
18	Кристоф Шефбек	03.10.1966	пп.3 п.1 ст.64	19.08.2010	Член Совета директоров АО "БТА Банк"
19	Юзеф Шефбек	18.01.1939	пп.2 п.1 ст.64	20.08.2010	отец
20	Гертрауд Шефбек	31.03.1944	пп.2 п.1 ст.64	20.08.2010	мать
21	Клавдия Шефбек	01.09.1970	пп.2 п.1 ст.64	20.08.2010	сестра
22	Пронк Маартен Лео	15.01.1955	пп.3 п.1 ст.64	19.08.2010	Член Совета директоров АО "БТА Банк"
23	Пронк Бартоломеус	1921г.	пп.2 п.1 ст.64	19.08.2010	отец
24	Вермунт Вилгелмина	1923г.	пп.2 п.1 ст.64	19.08.2010	мать
25	Пронк Анни	1947г.	пп.2 п.1 ст.64	19.08.2010	сестра
26	Пронк Дина	1951г.	пп.2 п.1 ст.64	19.08.2010	сестра
27	Пронк Геертруида	1960г.	пп.2 п.1 ст.64	19.08.2010	сестра
28	Пронк Силвия	1985г.	пп.2 п.1 ст.64	19.08.2010	дочь
29	Пронк Патрик	1986г.	пп.2 п.1 ст.64	19.08.2010	сын
30	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	16.02.2009	Председатель Правления АО "БТА Банк"
31	Калдыбаева Сауле Оразбековна	11.12.1969	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	супруга
32	Давильбеков Турар Аскарлович	14.06.1989	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сын супруги
33	Сайденова Фируза Абдуллаевна	29.08.1938	пп.2 п.1 ст.64	16.02.2009	мать
34	Асанова Зара Галимуллаевна	08.08.1963	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сестра
35	Сайденова Майя Галимуллаевна	17.04.1970	пп.2 п.1 ст.64	16.02.2009	сестра
36	Калдыбаев Оразбек	19.11.1937	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	отец супруги
37	Калдыбаева Айгуль Оразбековна	14.04.1964	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сестра супруги
38	Калдыбаева Жанар Оразбековна	05.12.1975	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сестра супруги
39	Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович	01.05.1960	пп.3 п.1 ст.64	14.08.2000	Заместитель Председателя Правления, член Правления АО "БТА Банк"
40	Саркытбаева Гульнара Карабековна	19.01.1966	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	супруга
41	Жумахметов Ерболат Абилакимович	07.05.1987	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	сын
42	Жумахметов Олжас Абилакимович	30.05.1989	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	сын
43	Сабралиева Жамал	18.03.1930	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	мать
44	Жумахметов Утеген Сейтмагамбетович	12.01.1955	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	брат
45	Жумахметов Абдулла Сейтмагамбетович	07.04.1958	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	брат
46	Жумахметов Адил Сейтмагамбетович	30.07.1962	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	брат
47	Жумахметова Гульсум Сейтмагамбетовна	02.07.1966	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	сестра
48	Жумахмет Руслан Сейтмагамбетулы	27.02.1971	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	брат
49	Саркытбаева Карлыгаш	06.09.1945	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	мать супруги
50	Саркытбаев Марат Карабекович	14.07.1967	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	брат супруги
51	Саркытбаева Гульмира Карабековна	28.12.1968	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	сестра супруги
52	Саркытбаев Самат Карабекович	06.07.1970	120 пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	брат супруги

53	Саркытбаева Роза Карабековна	28.06.1972	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	сестра супруги
54	Карабеков Айбек - Султан Карабекович	23.09.1973	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	брат супруги
55	Саркытбаев Бауржан Карабекович	01.09.1979	пп.2 п.1 ст.64	14.08.2000	брат супруги
56	Варенко Николай Витальевич	27.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	09.02.2009	Первый заместитель Председателя Правления АО "БТА Банк"
57	Варенко Виталий Иосифович	16.02.1937	пп.2 п.1 ст.64	09.02.2009	отец
58	Варенко Людмила Николаевна	14.03.1937	пп.2 п.1 ст.64	09.02.2009	мать
59	Осипенко Наталия Витальевна	04.12.1960	пп.2 п.1 ст.64	09.02.2009	сестра
60	Ельцов Сергей Валерьевич	10.02.1976	пп.3 п.1 ст.64	24.08.2009	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "БТА Банк"
61	Ельцова Эльмира Хасановна	12.07.1981	пп.2 п.1 ст.64	24.08.2009	супруга
62	Ельцова Светлана	27.04.1957	пп.2 п.1 ст.64	24.08.2009	мать
63	Ельцов Валерий	30.08.1950	пп.2 п.1 ст.64	24.08.2009	отец
64	Отемурат Берик Мустайулы	26.03.1980	пп.3 п.1 ст.64	18.03.2010	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "БТА Банк"
65	Изимова Раушан Куанышевна	25.10.1980	пп.2 п.1 ст.64	18.03.2010	супруга
66	Утемуратов Урнали Мустаевич	01.06.1957	пп.2 п.1 ст.64	18.03.2010	брат
67	Утемуратов Калижан Мустаевич	07.04.1956	пп.2 п.1 ст.64	18.03.2010	брат
68	Өтемұратов Әкімжан Мұстайұлы	19.09.1957	пп.2 п.1 ст.64	18.03.2010	брат
69	Өтемұратова Майра Мустайқызы	12.07.1961	пп.2 п.1 ст.64	18.03.2010	сестра
70	Утемуратов Булат Мустаевич	23.06.1963	пп.2 п.1 ст.64	18.03.2010	брат
71	Изимов Куаныш Сагимбекович	16.10.1956	пп.2 п.1 ст.64	18.03.2010	отец супруги
72	Изимова Кульпан Мажикеновна	21.10.1958	пп.2 п.1 ст.64	18.03.2010	мать супруги
73	Изимова Гулнази Куанышевна	14.05.1985	пп.2 п.1 ст.64	18.03.2010	сестра супруги
74	Абуова Саида Нурлановна	24.04.1972	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2010	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
75	Мамытов Даулетбек Толегенович	01.02.1973	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	супруг
76	Абуов Нурлан Кабиевич	1950г.	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	отец
77	Гиздатуллина Карлыгаш Турарбековна	1950г.	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	мать
78	Абуова Айгерим Нурлановна	1978г.	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	сестра
79	Абралиева Улжан	1942г.	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	мать супруга
80	Мамытов Толеген	1939г.	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	отец супруга
81	Мамытов Бауржан Тулегенович	1978г.	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	брат супруга
82	Логинова Наталья Сергеевна	22.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2010	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
83	Логинов Владимир Васильевич	21.10.1954	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	супруг
84	Логинова Юлия Владимировна	24.06.1985	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	дочь
85	Капбасова Кунсулу Сагдатовна	23.01.1976	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2010	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
86	Куантканов Данияр Ербулатович	23.07.1975	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	супруг
87	Капбасова Еркетай Думашевна	09.07.1951	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	мать
88	Капбасов Ерлан Сагдатович	27.08.1983	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	брат
89	Куанатканов Ерболат	26.08.1943	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	отец супруга
90	Куанатканова Зайнат Аязбаевна	18.12.1947	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	мать супруга
91	Куанатканова Зарема Ерболатовна	1969г	пп.2 п.1 ст.64	25.01.2010	сестра супруга
92	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	25.09.2009	Председатель Совета директоров АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
93	Решетова Элина Николаевна	06.04.1969	пп.3 п.1 ст.64	27.01.2009	Член Совета директоров АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
94	Матасов Сергей Михайлович	04.06.1969	пп.3 п.1 ст.64	05.11.2007	Член Совета директоров АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
95	Лаврентьев Сергей Петрович	05.04.1951	пп.3 п.1 ст.64	12.10.2010	Председатель Правления, Член Правления АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
96	Тимкина Алена Александровна	09.10.1979	пп.3 п.1 ст.64	16.03.2010	Управляющий директор, Член Правления АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
97	Раева Заррина Аскербекевна	29.11.1976	пп.3 п.1 ст.64	02.04.2009	Зам.Председателя Правления АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
98	Тайтуголева Елена Сергеевна	16.05.1976	пп.3 п.1 ст.64	15.09.2009	Заместитель Председателя Правления АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
99	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	24.09.2009	Председатель Совета директоров АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"

100	Решетова Элина Николаевна	06.04.1969	пп.3 п.1 ст.64	27.01.2009	Член Совета директоров АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
101	Матасов Сергей Михайлович	04.06.1969	пп.3 п.1 ст.64	05.11.2007	Член Совета директоров АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
102	Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна	16.07.1967	пп.3 п.1 ст.64	28.09.2004	Председатель Правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
103	Иманбердиев Догдырбек Джакипаевич	25.04.1967	пп.3 п.1 ст.64	23.01.2008	Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
104	Курбангалиев Рамай Ришатович	06.11.1980	пп.3 п.1 ст.64	09.01.2009	Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
105	Абиева Гульмира Кабыкеновна	04.04.1973	пп.3 п.1 ст.64	26.04.2006	Член правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
106	Ешкеева Гульнара Рафхатовна	31.07.1961	пп.3 п.1 ст.64	07.05.2010	Член правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
107	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	08.10.2009	Председатель Совета директоров АО "Дочерняя страховая компания БТА Банка "БТА Забота"
108	Решетова Элина Николаевна	06.04.1969	пп.3 п.1 ст.64	27.01.2009	Член Совета директоров АО "Дочерняя страховая компания БТА Банка "БТА Забота"
109	Матасов Сергей Михайлович	04.06.1969	пп.3 п.1 ст.64	05.11.2007	Член Совета директоров АО "Дочерняя страховая компания БТА Банка "БТА Забота"
110	Имашева Айгуль Паруховна	02.03.1972	пп.3 п.1 ст.64	14.06.2010	Председатель Правления АО "Дочерняя страховая компания БТА Банка "БТА Забота"
111	Тайтуголева Елена Сергеевна	16.05.1976	пп.3 п.1 ст.64	04.06.2007	Член Правления АО "Дочерняя страховая компания БТА Банка "БТА Забота"
112	Джакелова Айгуль Абдикаппаровна	07.02.1973	пп.3 п.1 ст.64	19.02.2009	Член Правления, Управляющий директор Управления продаж АО "Дочерняя страховая компания БТА Банка "БТА Забота"
113	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	03.11.2009	Председатель Совета директоров АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
114	Решетова Элина Николаевна	06.04.1969	пп.3 п.1 ст.64	03.11.2009	Член Совета директоров АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
115	Бегимбетов Ергали Нурланович	23.04.1972	пп.3 п.1 ст.64	17.07.2003	Председатель Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
116	Сложеникина Лариса Александровна	03.10.1956	пп.3 п.1 ст.64	18.07.2005	Заместитель Председателя Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
117	Прманшаева Гульмира Мамаевна	17.12.1979	пп.3 п.1 ст.64	03.12.2007	Заместитель Председателя Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
118	Некрякова Анна Алексеевна	18.04.1983	пп.3 п.1 ст.64	15.08.2008	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»

119	Мохнаткин Алексей Игоревич	14.04.1985	пп.3 п.1 ст.64	01.01.2010	Член Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
120	Капбасова Кунсулу Сагдатовна	23.01.1976	пп.3 п.1 ст.64	28.05.2010	Председатель Совета директоров АО "Дочерняя ипотечная организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Ипотека"
121	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич	28.07.1972	пп.3 п.1 ст.64	14.06.2005	Президент, Член Совета директоров АО "Дочерняя ипотечная организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Ипотека"
122	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2009	Председатель Совета директоров АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
123	Варенко Николай Витальевич	27.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2009	Член Совета директоров АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
124	Турсыбеков Мадир Сейлханович	01.09.1973	пп.3 п.1 ст.64	25.04.2009	Председатель Правления, Член Совета директоров АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
125	Джаболдинова Майя Таургаалиевна	05.05.1979	пп.3 п.1 ст.64	25.04.2009	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
126	Гурко Оксана Владимировна	28.06.1976	пп.3 п.1 ст.64	25.04.2009	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
127	Колдасов Ержан Тасболатович	27.08.1983	пп.3 п.1 ст.64	02.07.2010	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
128	Dr. Hasan Basri Goktan	22.02.1951	пп.3 п.1 ст.64	27.10.2006	Исполнительный Председатель Совета директоров Sekerbank TAS
129	Meriç Ulusahin	27.07.1965	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2008	Генеральный менеджер, Член Совета директоров Sekerbank TAS
130	Дунаев Арман Галиаскарович	07.10.1966	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2010	Член Совета директоров Sekerbank TAS
131	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2010	Член Совета директоров Sekerbank TAS
132	Tatiana Alekseevna Filippova	11.09.1973	пп.3 п.1 ст.64	15.03.2007	Исполнительный Член Совета директоров Sekerbank TAS
133	Emin Erdem	09.02.1953	пп.3 п.1 ст.64	08.07.2002	Исполнительный Член Совета директоров Sekerbank TAS
134	Halil Can Yeşilada	08.08.1949	пп.3 п.1 ст.64	29.03.2006	Член Совета директоров Sekerbank TAS
135	Erdal Batmaz	06.01.1960	пп.3 п.1 ст.64	07.04.2003	Исполнительный Член Совета директоров Sekerbank TAS
136	Есенбаев Малик Тулеубекович	27.11.1946	пп.3 п.1 ст.64	26.06.2001	Председатель Совета директоров АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"
137	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	23.07.2009	Член Совета директоров АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"
138	Варенко Николай Витальевич	27.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	23.11.2009	Член Совета директоров АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"
139	Отемурат Берик Мустайулы	26.03.1980	пп.3 п.1 ст.64	01.07.2010	Член Совета директоров АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"
140	Баекенова Индира Булатовна	06.08.1964	пп.3 п.1 ст.64	12.10.2004	Председатель Правления АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"

141	Савутов Тейипжан Максумович	23.07.1975	пп.3 п.1 ст.64	07.12.2000	Заместитель Председателя Правления АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"
142	Асылбеков Олжас Умурзакович	26.06.1967	пп.3 п.1 ст.64	12.11.2009	Заместитель Председателя Правления АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"
143	Назирев Александр Владиславович	05.04.1969	пп.3 п.1 ст.64	01.10.2010	Заместитель Председателя Правления АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"
144	Шарченко Людмила Анатольевна	14.01.1960	пп.3 п.1 ст.64	23.08.2010	Начальник Управления правового сопровождения - Член Правления, АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"
145	Сабырбаев Тимур Тамерланович	26.07.1979	пп.3 п.1 ст.64	18.06.2010	Председатель Совета директоров АО "СК Лизинг"
146	Серкебаев Абай Карлович	04.05.1975	пп.3 п.1 ст.64	06.02.2009	Член Совета директоров, Председатель Правления АО "СК Лизинг"
147	Хайдео Ичида (Hideo Ichida)	13.11.1959	пп.3 п.1 ст.64	23.03.2009	Член Совета директоров АО "СК Лизинг"
148	Humaun Murad	28.11.1947	пп.3 п.1 ст.64	01.09.2005	Член Совета директоров АО "СК Лизинг"
149	Мухаммад Кашиф Якуб	01.01.1971	пп.3 п.1 ст.64	17.08.2007	Президент АО "СК Лизинг"
150	Йошихико Миаучи	13.09.1935	пп.3 п.1 ст.64	14.09.2000	Председатель Совета Директоров ORIX Corporation
151	Иошихи Ямайя	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Член Совета Директоров ORIX Corporation
152	Харуюки Урата	08.11.1954	пп.3 п.1 ст.64	01.06.2007	Член Совета Директоров ORIX Corporation
153	Хироаке Нишина	18.09.1944	пп.3 п.1 ст.64	14.09.2000	Член Совета Директоров ORIX Corporation
154	Кадзуо Коджима	05.07.1956	пп.3 п.1 ст.64	01.06.2008	Член Совета Директоров ORIX Corporation
155	Юкио Янасе	15.06.1944	пп.3 п.1 ст.64	01.06.2005	Член Совета Директоров ORIX Corporation
156	Макото Иноуэ	02.10.1952	пп.3 п.1 ст.64	25.02.2009	Председатель Совета директоров OLP (ORIX Leasing Pakistan Limited), Пакистан
157	Хайдео Ичида	13.11.1959	пп.3 п.1 ст.64	23.03.2009	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
158	Кунвар Идрис	26.11.1933	пп.3 п.1 ст.64	28.03.2003	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
159	Фумихико Сато	28.05.1963	пп.3 п.1 ст.64	02.08.2004	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
160	Сохаил Хашми	15.09.1950	пп.3 п.1 ст.64	01.10.2002	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
161	Шахид Усман	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
162	Саид Реза	06.04.1946	пп.3 п.1 ст.64	24.06.2005	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
163	Хумаюн Мурад	28.11.1947	пп.3 п.1 ст.64	24.06.2005	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
164	Полл Вольфович	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Президент Международной Финансовой Корпорации (International Finance Corporation)
165	Каримбаев Даулет Сундетбаевич	23.04.1971	пп.3 п.1 ст.64	18.11.2009	Председатель Совета директоров, АО "Темірлізинг"
166	Серкебаев Абай Карлович	04.05.1975	пп.3 п.1 ст.64	18.11.2009	Член Совета директоров, АО "Темірлізинг"
167	Сыдыбеков Бекбулат Шамекович	20.08.1969	пп.3 п.1 ст.64	05.01.2009	Генеральный директор АО "Темірлізинг"
168	Искандиров Абай Мукашевич	24.01.1983	пп.3 п.1 ст.64	10.06.2009	Председатель Совета директоров АО "Темірбанк", Казахстан
169	Амиров Рашид Утебаевич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	21.06.2010	Член Совета директоров АО "Темірбанк", Казахстан
170	Шайкенов Ержан Блокович	26.07.1978	пп.3 п.1 ст.64	11.09.2006	Председатель Правления АО "Темірбанк", Казахстан
171	Каримбаев Даулет Сундетбаевич	23.04.1971	пп.3 п.1 ст.64	04.05.2009	Первый Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Темірбанк", Казахстан

172	Есбулатов Керимкул Кайратович	10.04.1982	пп.3 п.1 ст.64	20.08.2009	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Темірбанк", Казахстан
173	Кусаинов Ерулан	28.01.1976	пп.3 п.1 ст.64	27.01.2010	Управляющий директор, Член Правления АО "Темірбанк", Казахстан
174	Беккали Мухтар Аскарулы	31.03.1974	пп.3 п.1 ст.64	25.03.2007	Управляющий директор, Член Правления АО "Темірбанк"Казахстан
175	Курманов Олжас Каирбекович	23.01.1981	пп.3 п.1 ст.64	20.07.2009	Финансовый директор АО "Темірбанк", Казахстан
176	Мамеков Мурат Мамырулы	07.07.1978	пп.3 п.1 ст.64	20.12.2009	Член Совета директоров Temir Capital B.V.
177	Топурия Александр Важаевич	28.10.1967	пп.3 п.1 ст.64	14.08.2009	Председатель Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
178	Мартиашвили Иван Тамазович	26.12.1980	пп.3 п.1 ст.64	14.08.2009	Член Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
179	Качарава Леван Георгиевич	15.07.1968	пп.3 п.1 ст.64	21.12.2005	Член Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
180	Варенко Николай Витальевич	27.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	05.11.2009	Член Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
181	Курманова Мадина Садуакасовна	16.10.1974	пп.3 п.1 ст.64	05.11.2009	Член Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
182	Кенжегарин Кайрат Ертаргинович	10.04.1968	пп.3 п.1 ст.64	09.02.2009	Генеральный Директор, АО "БТА Банк", Грузия
183	Байгеленова Нургуль Жумабековна	01.01.1977	пп.3 п.1 ст.64	13.04.2009	Директор по рискам, АО "БТА Банк", Грузия
184	Дзнеладзе Александр Олегович	23.10.1980	пп.3 п.1 ст.64	23.08.2005	Директор корпоративного бизнеса АО "БТА Банк", Грузия
185	Чумбуридзе Елизабет Тенгизовна	30.10.1980	пп.3 п.1 ст.64	21.07.2006	Директор, ООО "Силк Роуд Финансовая Группа", Грузия
186	Качарава Леван Георгиевич	15.07.1968	пп.3 п.1 ст.64	21.07.2006	Председатель Наблюдательного совета ООО "Силк Роуд Финансовая Группа", Грузия
187	Девид Франц Боргер	06.06.1980	пп.3 п.1 ст.64	06.07.2007	Член Наблюдательного совета ООО "Силк Роуд Финансовая Группа", Грузия
188	Андро Басилая	06.06.1980	пп.3 п.1 ст.64	06.07.2007	Член Наблюдательного совета ООО "Силк Роуд Финансовая Группа", Грузия
189	Варенко Николай Витальевич	27.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	23.11.2009	Председатель Наблюдательного совета ЗАО "БТА Банк", Беларусь
190	Зданович Лариса Петровна	22.09.1968	пп.3 п.1 ст.64	22.06.2009	Член Наблюдательного совета ЗАО "БТА Банк", Беларусь
191	Цуркан Олег Григорьевич	02.04.1968	пп.3 п.1 ст.64	22.06.2009	Член Наблюдательного совета ЗАО "БТА Банк", Беларусь
192	Маренов Султан Тулегенович	22.12.1979	пп.3 п.1 ст.64	01.11.2005	Председатель Правления ЗАО "БТА Банк", Беларусь
193	Титов Александр Михайлович	08.11.1974	пп.3 п.1 ст.64	01.08.2006	Заместитель Председателя Правления ЗАО "БТА Банк", Беларусь
194	Машнина Елена Николаевна	26.07.1964	пп.3 п.1 ст.64	11.06.2007	Заместитель Председателя Правления ЗАО "БТА Банк", Беларусь
195	Какимжанов Ахат Мухаметканович	05.06.1977	пп.3 п.1 ст.64	16.03.2009	Заместитель Председателя Правления ЗАО "БТА Банк", Беларусь
196	Сергиевич Наталья Михайловна	12.09.1964	пп.3 п.1 ст.64	29.10.2007	Главный бухгалтер, Член Правления ЗАО "БТА Банк", Беларусь
197	Варенко Николай Витальевич	27.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	30.11.2009	Председатель Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения
198	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич	28.07.1972	пп.3 п.1 ст.64	27.12.2007	Член Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения
199	Зданович Лариса Петровна	22.09.1968	пп.3 п.1 ст.64	13.10.2009	Член Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения
200	Цой Галина	10.02.1974	пп.3 п.1 ст.64	13.10.2009	Член Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения
201	Сафарян Артак Арамаисович	22.09.1972	пп.3 п.1 ст.64	01.06.2008	Член Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения
202	Курманова Мадина	16.10.1974	пп.3 п.1 ст.64	13.10.2009	Член Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения
203	Бакбергенов Нур Муратович	24.10.1974	пп.3 п.1 ст.64	07.08.2008	Председатель Правления, Член Правления, Исполнительный Директор ЗАО "БТА Банк", Армения
204	Галстян Татевик Володяевна	11.4.1978	пп.3 п.1 ст.64	10.05.2007	Член Правления, Главный бухгалтер ЗАО "БТА Банк", Армения

205	Саргсян Армен Максимович	26.4.1975	пп.3 п.1 ст.64	09.08.2010	И.О. Члена Правления Начальник Управления розничного бизнеса, Армения
206	Айроян Гаяне Юрьевна	26.10.1978	пп.3 п.1 ст.64	09.08.2010	И.О. Заместителя Исполнительного директора Члена Правления, Армения
207	Багдасарян Артем Андроникович	15.09.1979	пп.3 п.1 ст.64	03.09.2010	И.О. Члена Правления, Начальник МСБ, Армения
208	Джумабаева Айжан Бекетовна	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	22.08.2005	Исполнительный директор ТОО "Mobilex Energy Limited", РК (Крупный участник ЗАО "БТА Банк", Армения)
209	Васос Майкл Васильевич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Директор ZRL "Beteiligungs AG"
210	Пухликов Максим Игоревич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	29.03.2010	Председатель Совета директоров АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
211	Зданович Лариса Петровна	22.09.1968	пп.3 п.1 ст.64	29.03.2010	Член Совета директоров АКБ "БТА- Казань" (ОАО), Татарстан
212	Козарь Николай Федорович	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	29.03.2010	Член Совета директоров АКБ "БТА- Казань" (ОАО), Татарстан
213	Шекланов Сергей Игоревич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	29.03.2010	Член Совета директоров АКБ "БТА- Казань" (ОАО), Татарстан
214	Идрисов Мударис Хафизович	23.06.1962	пп.3 п.1 ст.64	22.03.2006	Член Совета директоров, Председатель Правления АКБ "БТА- Казань" (ОАО), Татарстан
215	Бегенов Марат Оразович	17.11.1975	пп.3 п.1 ст.64	05.06.2006	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления АКБ "БТА- Казань" (ОАО), Татарстан
216	Алексеева Эльвира Михайловна	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	04.06.2009	Зам.Председателя Правления, Член Правления АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
217	Хасбиуллина Люция Илдусовна	30.03.1974	пп.3 п.1 ст.64	06.09.2007	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АКБ "БТА- Казань" (ОАО), Татарстан
218	Алимов Руслан Агзамович	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	11.08.2008	Зам.Председателя Правления, Член Правления АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
219	Гавриков Алексей Юрьевич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	05.10.2009	Руководитель ООО "Башпромрезерв" (Крупный участник АКБ "БТА - Казань")
220	Подтынченко Владислав Юрьевич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	02.10.2009	Руководитель ООО "Наяда Девелопмент" (Крупный участник АКБ "БТА - Казань")
221	Зубов Денис Игоревич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	02.10.2009	Руководитель ЗАО "Нефтяная компания Руснефтехим" (Крупный участник АКБ "БТА - Казань")
222	Аблязов Мухтар Кабулович	16.05.1963	пп.3 п.1 ст.64	23.01.2006	Председатель Совета директоров ООО "АМТ Банк", Россия
223	Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич	17.03.1967	пп.3 п.1 ст.64	26.02.2008	Член Совета директоров ООО "АМТ Банк", Россия
224	Венедиктов Евгений Владимирович	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Член Совета директоров ООО "АМТ Банк", Россия
225	Абдрасилов Мухит Абдуалыевич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	10.08.10 г.	Член Совета директоров ООО "АМТ Банк", Россия
226	Мессерле Елена Станиславовна	01.04.1960	пп.3 п.1 ст.64	14.06.2007	Член Совета директоров, Председатель Правления ООО "АМТ Банк", Россия
227	Коданиди Ольга Дмитриевна	05.08.1972	пп.3 п.1 ст.64	22.07.2008	Заместитель Председателя Правления ООО "АМТ Банк", Россия
228	Кизенков Дмитрий Владимирович	03.06.1975	пп.3 п.1 ст.64	10.07.2008	Заместитель Председателя Правления ООО "АМТ Банк", Россия
229	Третьяков Андрей Александрович	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Заместитель Председателя Правления ООО "АМТ Банк", Россия
230	Ким Владимир Эдуардович	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.65	информация не предоставлена	Заместитель Председателя Правления ООО "АМТ Банк", Россия
231	Пак Р.Л.	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Генеральный директор ООО "Рикас Финанс" (Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия)
232	Чирва И.	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Генеральный директор ООО "ДельтаТорг" (Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия)

233	Боженко С.А.	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Генеральный директор ООО "ТуранАлем Капитал" (Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия)
234	Бородин Евгений Юрьевич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Генеральный директор ООО "Проектно-строительная компания "АМК-Инвест"(Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия)
235	Токтомушев Рысбек Чоробекович	11.06.1974	пп.3 п.1 ст.64	22.01.2009	Член Наблюдательного Совета, ПАО "БТА Банк" (Украина)
236	Дидковский Алексей Владимирович	09.03.1974	пп.3 п.1 ст.64	03.08.2009	Член Наблюдательного Совета, ПАО "БТА Банк" (Украина)
237	Сергеева Наталья Владимировна	27.05.1974	пп.3 п.1 ст.64	06.01.2009	Председатель Правления по финансам ПАО "БТА Банк" (Украина)
238	Войтович Наталья Александровна	03.11.1972	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Заместитель Председателя Правления ПАО "БТА Банк" (Украина)
239	Лебедев Сергей Сергеевич	26.07.1959	пп.3 п.1 ст.64	01.07.2009	Заместитель Председателя Правления, Член Правления ПАО "БТА Банк" (Украина)
240	Катенов Арман Амангельдиевич	27.09.1969	пп.3 п.1 ст.64	28.05.2010	Заместитель Председателя Правления ПАО "БТА Банк" (Украина)
241	Скрипник Татьяна Владимировна	07.09.1970	пп.3 п.1 ст.64	28.09.2004	Генеральный Директор ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"
242	Сабырбаев Тимур Тамерланович	26.07.1979	пп.3 п.1 ст.64	26.01.2009	Член Совета директоров ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"
243	Утемуратова Жанель Мажитовна	17.11.1978	пп.3 п.1 ст.64	26.01.2009	Член Совета директоров ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"
244	Отемурат Берик Мустайулы	26.03.1980	пп.3 п.1 ст.64	23.05.2010	Председатель Совета директоров ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"
245	Сабырбаев Тимур Тамерланович	26.07.1979	пп.3 п.1 ст.64	12.01.2009	Председатель Совета директоров BTA Finance Luxembourg SA affiliated company of JSC BTA Bank
246	Отемурат Берик Мустайулы	26.03.1980	пп.3 п.1 ст.64	23.05.2010	Член Совета директоров BTA Finance Luxembourg SA affiliated company of JSC BTA Bank
247	Сабырбаев Тимур Тамерланович	26.07.1979	пп.3 п.1 ст.64	26.01.2009	Управляющий директор, Член Правления TuranAlem Finance B.V.
248	Спилка Олег Викторович	07.06.1970	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2008	Председатель Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
249	Просянкин Павел Юрьевич	30.09.1971	пп.3 п.1 ст.64	30.10.2009	Заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
250	Дудник Андрей Петрович	05.04.1976	пп.3 п.1 ст.64	10.08.2010	Заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
251	Тыминский Александр Иванович	22.03.1963	пп.3 п.1 ст.64	18.05.2007	Член Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
252	Варенко Николай Витальевич	27.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	30.10.2009	Член Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
253	Курманова Мадина Садуакасовна	16.10.1974	пп.3 п.1 ст.64	10.08.2010г.	Кандидат в члены Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
254	Мохортов Виктор Борисович	22.02.1966	пп.3 п.1 ст.64	10.08.2010	Член Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
255	Маневский Владислав Валерьевич	18.01.1971	пп.3 п.1 ст.64	24.11.2009	Кандидат в члены Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
256	Юрченко Игорь Петрович	25.06.1974	пп.3 п.1 ст.64	10.08.2010	Кандидат в члены Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
257	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	01.12.2009	Председатель Правления ОАО "НАСК "Оранта"
258	Болотова Елена Викторовна	25.12.1964	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2008	Первый заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
259	Пелипенко Елена Владимировна	27.07.1958	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2008	Первый заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
260	Грищенко Валерий Михайлович	16.09.1958	пп.3 п.1 ст.64	20.03.2003	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"

261	Грабина Вячеслав Иванович	03.07.1976	пп.3 п.1 ст.64	25.04.2008	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
262	Овчинников Александр Николаевич	31.12.1981	пп.3 п.1 ст.64	30.10.2009	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
263	Мушинский Владимир Емельянович	15.12.1958	пп.3 п.1 ст.64	30.10.2009	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
264	Михайленко Сергей Викторович	04.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	25.02.2010	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
265	Иванина Людмила Николаевна	19.02.1964	пп.3 п.1 ст.64	01.03.2010	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
266	Коломоец Валентина Васильевна	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	10.08.2010г.	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
267	Волков Сергей Александрович	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	01.09.2010г.	и.о. Заместителя Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
268	Спилка Олег Викторович	07.06.1970	пп.3 п.1 ст.64	14.12.2007г	Председатель Наблюдательного совета ЗАО "СК Оранта-Жизнь"
269	Тыминский Александр Иванович	22.03.1963	пп.3 п.1 ст.64	14.12.2007г	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
270	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	23.12.2009г	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
271	Маневский Владислав Валерьевич	18.01.1971	пп.3 п.1 ст.64	23.12.2009г	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
272	Дудник Андрей Петрович	05.04.1976	пп.3 п.1 ст.64	30.09.2010г	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
273	Мохортов Виктор Борисович	22.02.1966	пп.3 п.1 ст.64	30.09.2010	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
274	Волков Сергей Александрович	04.03.1980	пп.3 п.1 ст.64	30.09.2010	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
275	Юрченко Игорь Петрович	25.06.1974	пп.3 п.1 ст.64	30.09.2010	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
276	Жуков Юрий Николаевич	16.01.1963	пп.3 п.1 ст.64	15.04.2008	Председатель Правления АО "СК Оранта-Жизнь"
277	Омельчук Инна Константиновна	11.06.1968	пп.3 п.1 ст.64	02.09.2008	Заместитель Председателя Правления АО "СК Оранта-Жизнь"
278	Галиев Рустем Узакбаевич	04.04.1983	пп.3 п.1 ст.64	11.01.2010	Заместитель Председателя Правления АО "СК Оранта-Жизнь"
279	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	26.03.2010	Председатель Наблюдательного совета ОАО "Концерн Орната"
280	Грищенко Валерий Михайлович	16.09.1958	пп.3 п.1 ст.64	26.03.2010	Член Наблюдательного совета ОАО "Концерн Орната"
281	Маневский Владислав Валерьевич	18.01.1971	пп.3 п.1 ст.64	24.12.2007	Член Наблюдательного совета ОАО "Концерн Орната"
282	Жеребчиков Геннадий Николаевич	24.01.1963	пп.3 п.1 ст.64	10.08.2004	Председатель Правления ОАО "Концерн Орната"
283	Тоцкая Ирина Евгеньевна	04.11.1977	пп.3 п.1 ст.64	24.12.2007	Член Наблюдательного совета ОАО "Концерн Орната"
284	Назаров Роман Геннадиевич	01.01.1977	пп.3 п.1 ст.64	24.12.2007	Член Наблюдательного совета ОАО "Концерн Орната"
285	Тыминский Александр Иванович	22.03.1963	пп.3 п.1 ст.64	25.07.2008	Председатель Наблюдательного совета ООО "Гарант АССИСТАНС"
286	Спилка Олег Викторович	07.06.1970	пп.3 п.1 ст.64	30.11.2007	Член Наблюдательного совета ООО "Гарант АССИСТАНС"
287	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	25.02.2010	Член Наблюдательного совета ООО "Гарант АССИСТАНС"
288	Маневский Владислав Валерьевич	18.01.1971	пп.3 п.1 ст.64	24.11.2009	Член Наблюдательного совета ООО "Гарант АССИСТАНС"
289	Грабина Вячеслав Иванович	03.07.1976	пп.3 п.1 ст.64	24.12.2009	Член Наблюдательного совета ООО "Гарант АССИСТАНС"
290	Шевченко Вадим Валентинович	13.11.1974	пп.3 п.1 ст.64	18.05.2010	Генеральный директор ООО "Гарант АССИСТАНС"
291	Галаса Петр Васильевич	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	20.10.1994	Председатель Правления ЗАО УЦПЗ "Эксперт-Сервис"
292	Редька Евгений Викторович	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	24.05.2010	Генеральный директор ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
293	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2010	Председатель Наблюдательного совета ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
294	Овчинников Александр Николаевич	31.12.1981	пп.3 п.1 ст.64	08.02.2010г	Член Наблюдательного совета ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
295	Спилка Олег Викторович	07.06.1970	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2010	Член Наблюдательного совета ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
296	Тыминский Александр Иванович	22.03.1963	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2008	Член Наблюдательного совета ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
297	Матасов Сергей Михайлович	04.06.1969	пп.3 п.1 ст.64	28.07.2010	Член Совета директоров АО "СК "Атланта-Полис"
298	Токмакова Ирина Владимировна	информация не предоставлена	128 пп.3 п.1 ст.65	16.09.2010	Член Правления АО "СК "Атланта-Полис"

299	Зурдинова Махаббат	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.66	16.09.2010	Член Правления АО "СК "Атланта-Полис"
300	Голоскоков Михаил Владимирович	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.67	08.09.2010	и.о. Председателя Правления АО "СК "Атланта-Полис"
301	Аубакиров Ербол Дюсенович	21.08.1972	пп.3 п.1 ст.64	25.03.2010	Член Совета директоров АО "СК "Атланта-Полис"
302	Амирханов Еркын Адамиянович	04.05.1967	пп.3 п.1 ст.64	13.01.2010	Председатель Совета директоров АО НПФ "Ұлар-Үміт"
303	Отемурат Берик Мустайулы	26.03.1980	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Член Совета директоров АО НПФ "Ұлар-Үміт"
304	Ельцов Сергей Валерьевич	10.02.1976	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Член Совета директоров АО НПФ "Ұлар-Үміт"
305	Алимгазиева Гульнара Былгариевна	16.11.1964	пп.3 п.1 ст.64	13.01.2010	Председатель Правления, Член Совета директоров АО НПФ "Ұлар-Үміт"
306	Икласбекова Сандугаш Саттаровна	04.04.1970	пп.3 п.1 ст.64	13.01.2010	Заместитель Председатель Правления по финансам Член Правления, АО НПФ "Ұлар-Үміт"
307	Ротмистровская Жанна Аркадьевна	15.04.1960	пп.3 п.1 ст.64	13.01.2010	Заместитель Председатель Правления по правовым и админ.вопросам, Член Правления АО НПФ "Ұлар-Үміт"
308	Тимиргалиев Серик Сапарбекович	01.01.1969	пп.3 п.1 ст.64	13.01.2010	Заместитель Председатель Правления по продажам, Член Правления АО НПФ "Ұлар-Үміт"
309	Тлешева Сымбат Евгеньевна	03.11.1963	пп.3 п.1 ст.64	13.01.2010	Заместитель Председатель Правления по операц.деят., Член Правления АО НПФ "Ұлар-Үміт"
310	Отемурат Берик Мустайулы	26.03.1980	пп.3 п.1 ст.64	21.05.2010	Председатель Совета директоров АО "ООИУПА "Жетысу"
311	Ельцов Сергей Валерьевич	10.02.1976	пп.3 п.1 ст.64	21.05.2010	Член Совета директоров АО "ООИУПА "Жетысу"
312	Амирханов Еркын Адамиянович	04.05.1967	пп.3 п.1 ст.64	14.01.2010	Председатель Правления, Член Совета директоров АО "ООИУПА "Жетысу"
313	Маенлаева Индира Якубовна	29.01.1981	пп.3 п.1 ст.64	14.01.2010	Член Правления АО "ООИУПА "Жетысу"
314	Ухова Жанна Даулетбековна	21.10.1973	пп.3 п.1 ст.64	14.01.2010	Член Правления АО "ООИУПА "Жетысу"
315	Шинтаев ЕрмекШакенович	15.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	04.12.2009	Генеральный директор, ТОО "Титан-Инкассация"

Юридические лица

№ п/п	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации/пере регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности Закон РК "Об акционерных обществах"	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	№ 21355-1910-АО от 21.02.2007г., дата первичной регистрации - 08.09.1998г., 050026 г. Алматы, Айтеке би, 187	пп.6 п.1 ст.64	03.09.1998г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК - 100 %
2	АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"	№ 27594-1910-АО от 12.06.2008г., дата первичной регистрации - 22.07.1999г.; 050026, РК, г. Алматы, ул.Айтеке би, 187	пп.6 п.1 ст.64	30.03.2001г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК - 100 %
3	АО "Дочерняя страховая компания БТА Банка "БТА Забота"	№ 23628-1910-АО от 12.06.2008г., дата первичной регистрации - 10.09.1996г., 050026, РК, г. Алматы, ул.Айтеке би, 187	пп.6 п.1 ст.64	04.04.2001г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК - 98,17 %
4	АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»	№ 33991-1910-АО (ИУ) от 24.06.2005г. РК, г. Алматы, ул. Аль-Фараби 19/1 п/ц «Нурлы Тау» блок 3 Б, 9 этаж.	пп.6 п.1 ст.64	20.12.2006г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК - 99,4 %
5	АО "Дочерняя ипотечная организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Ипотека"	№ 36369-1910-АО от 11.05.2006г., 050008, РК, г. Алматы, пр. Абая, 52Б	пп.6 п.1 ст.64	16.07.2004г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК - 100%
6	АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банка" "БТА Секьюритис"	№ 56392-1910-АО от 23.06.2008г., 050060, РК, г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	пп.6 п.1 ст.64	14.10.1997г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК -100 %
7	Sekerbank TAS	Buyukdere Cad, №171 Metrocity K: 9 Levent 34330 Istanbul, TR	пп.6 п.1 ст.64	15.03.2007г.	Зависимая организация АО "БТА Секьюритис" - доля участия в УК - 33,98 %
8	АО "Накопительный Пенсионный Фонд "БТА Казахстан" Дочерняя организация АО "БТА Банк"	№ 15131-1910-АО от 09.11.2006г., 050040, РК, г. Алматы, ул. Джандосова, 2	пп.6 п.1 ст.64	06.07.1999	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК - 86.05 %

9	АО "СК Лизинг"	№ 35005-1910-АО от 28.10.2005г., 050004, РК, г. Алматы, ул. Тулебаева, 38	пп.6 п.1 ст.64	14.09.2000	Зависимая организация АО "БТА Банк" - доля участия в УК - 45 %
10	ORIX Corporation	№ 0104-01-0069942, от 28.03.1950г., Япония, Токио, Минато-ку, Хамамцу-тё, 2-4-1	пп.9 п.1 ст.64	24.06.2005г.	Крупный акционер АО "СК Лизинг" - доля участия в УК - 35 %
11	ORIX Leasing Pakistan Limited	№ К-1/9509 1986, 1987г., Пакистан, Карачи	пп.9 п.1 ст.64	24.06.2005г.	Крупный акционер АО "СК Лизинг" - доля участия в УК - 10 %
12	International Finance Corporation	США, 2121, Пенсильвания авеню, NW, Вашингтон, DC 20433	пп.9 п.1 ст.64	24.06.2005г.	Крупный акционер АО "СК Лизинг" - доля участия в УК - 10 %
13	АО "Темірлизинг"	50181-1910-АО от 13.05.2005 г., 050008, РК, г. Алматы, пр. Абая, 68/74	пп.6 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Зависимая организация АО "БТА Банк" (Казахстан) доля в УК - 26.7519%
14	АО "Темірбанк", Казахстан	№ 4814-1900-АО от 16.01.2004г., 050008, РК, г. Алматы, пр. Абая, 68/74	пп.9 п.1 ст.64	14.12.2006г.	Крупный акционер АО "Темірлизинг" - доля участия в УК - 18.8758 %
15	Temir Capital B.V.	№24326763 от 16.10.2001, Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Postbus 21153, 3001AD, Роттердам, Нидерланды	пп.6 п.1 ст.64	04.02.2008	Дочерняя организация АО "БТА Банк" - доля участия в УК - 100 %
16	Equity Trust Co. N.V.	De Boelelaan 70Official, 1083NJ, Амстердам, Нидерланды	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Управляющий менеджер Temir Capital B.V.
17	АО "БТА Банк", Грузия	№ 2/5-98 от 31.01.2000г., Республика Грузия, г. Тбилиси, пр. Церетели, 73а	пп.6 п.1 ст.64	09.06.2005г.	Зависимая организация АО "БТА Банк" - доля участия в УК - 49 %
18	ООО "Силк Роуд Финансовая Группа", Грузия	№ 5/4-4242, 0162, Грузия, г. Тбилиси, пр. И.Чавчавадзе, 49а	пп.9 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Крупный участник АО "БТА Банк", Грузия - доля участия в УК - 50.988 %
19	ЗАО "БТА Банк", Беларусь	№ 807000071 от 25.07.2002г., Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20	пп.6 п.1 ст.64	14.10.2004г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" - доля участия в УК - 99.71%
20	ЗАО "БТА ", Армения	№ 31 от 27.06.2003г., Республика Армения, г. Ереван, ул. Туманяна, 1	пп.6 п.1 ст.64	11.04.2005г.	Зависимая организация АО "БТА Банк" - доля участия в УК - 48.93 %
21	ZRL "Beleiligungs AG", Австрия	№ 3 от 20.11.2004г., Nottendorfer Gasse 11, 1030, Wien/Грендлерштрассе 4/12, 1020 Вьена	пп.9 п.1 ст.64	18.04.05г.	Крупный участник ЗАО "БТА Банк", Армения - доля участия в УК 31,104 %

22	ТОО "Mobilex Energy Limited", РК	466200, РК, Мангистауская область, г. Актау, 15 микрарайон, д.2, кв.24	пп.9 п.1 ст.64	08.04.05г.	Крупный участник ЗАО "БТА Банк", Армения - доля участия в УК - 16.288 %
23	АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан	ОГРН № 102160000146 от 22.09.2005г., 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань пр. Ибрагимова, 58	пп.6 п.1 ст.64	19.11.2006г.	Зависимая организация АО "БТА Банк" - доля участия в УК - 47,32 %
24	Закрытое акционерное общество "Нефтяная компания Руснефтехим"	информация не предоставлена	пп.9 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Крупный участник АКБ "БТА - Казань" - доля участия в УК - 18.1179%
25	Общество с ограниченной ответственностью "Башпромрезерв"	информация не предоставлена	пп.9 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Крупный участник АКБ "БТА - Казань" - доля участия в УК 19.6933%
26	Общество с ограниченной ответственностью "Наяда Девелопмент"	информация не предоставлена	пп.9 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Крупный участник АКБ "БТА - Казань" - доля участия в УК -14.8138%
27	ООО "АМТ Банк", Россия	ОГРН № 1027700182366 от 03.09.2002г., 129110, РФ, г. Москва, пр. Мира, д. 62, стр. 1	пп.6 п.1 ст.64	26.08.2008	Зависимая организация АО "БТА Банк" - доля участия в УК - 22,2589%
28	ООО "Рикас Финанс"	ОГРН №1027739023003 от 29.07.2002г., ИНН№7718125778, адрес: Россия, 107061, г. Москва, ул. 2-я Пугачевская, д. 10, корп. 1	пп.9 п.1 ст.64	29.09.2006г.	Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия - доля участия в УК - 19,3920 %
29	ООО "ДельтаТорг"	ОГРН №1047796786894 от 20.10.2004г., ИНН7702541532, адрес: Россия, 107031, г.Москва, пер.Звонарский, дом.1, стр.1	пп.9 п.1 ст.64	07.11.2008г.	Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия - доля участия в УК - 19,7706 %
30	ООО "ТуранАлем Капитал"	ОГРН № 1047796626954, от 24.08.2004г., ИНН 7702535592, адрес: Россия, 107078, г.Москва, пр-т Академика Сахарова, д.10.	пп.9 п.1 ст.64	07.11.2008г.	Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия - доля участия в УК - 19.5905 %
31	ООО "Проектно-строительная компания "АМК- Инвест""	ОГРН №1037739145421 от 20/01/03, ИНН 7703313257, адрес: 121601, РФ, г.Москва Филевский бульвар, д.10, корп.3.	пп.9 п.1 ст.64		Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия - доля участия в УК - 18.9880 %
32	ПАО "БТА Банк" (Украина)	ИК по ЕГРПОУ 14359845, Украина, 04111, г. Киев, ул. Щербаклова, 35	пп.6 п.1 ст.64	21.06.2007	Организ в кот. АО "БТА Банк" имеет крупное участие - доля участия в УК - 49.99 %

33	ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"	№ 28-902-47/02-60154 от 24.06.2004г., 129110, РФ, г. Москва, пр. Мира, 62, строение 1	пп.6 п.1 ст.64	28.09.2004г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК -100 %
34	BTA Finance Luxembourg SA affiliated company of JSC BTA Bank	46 A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg	пп.6 п.1 ст.64	05.01.2006г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК - 86,11 %
35	Fides (Luxemburg) SA	One Canada Square, London E14 5AL United Kindom	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Управляющая компания BTA Finance Luxembourg SA affiliated company of JSC BTA Bank
36	TuranAlem Finance B.V.	3012 CL Rotterdam, The Netherlands Schouwburgplein 30-34	пп.6 п.1 ст.64	21.05.2001г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК - 100 %
37	Equity Trust Co. N.V.	информация не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Управляющая компания Turan Alem Finance B.V.
38	ОАО "НАСК "Оранта"	Украина, 01032, г. Киев, ул. Жилианская, 75	пп.6 п.1 ст.64	13.12.2007	Организ в кот. АО "БТА Банк" имеет крупное участие - доля участия в УК - 30,3938 %
39	Частное акционерное общество "Страховая компания "Оранта-Жизнь"	№10741200000003527, 26.05.1998г., 04053, Несторовский, 7, г.Киев, Украина, 01032, ул. Жилианская, 75, г. Киев, Украина.	п.п.6 п.1 ст.64	26.05.1998	Организ в кот. ОАО "НАСК "Оранта" имеет крупное участие (доля участия в УК - 99,9982%)
40	ОАО "Концерн Оранта"	№ 10741200000001207, 27.02.1998г., 05052, пер. Несторовский, 7, к. 14, г. Киев, Украина, 01032, ул. Жилианская, 75, г.Киев, Украина.	пп.6 п.1 ст.64	27.02.1998г.	Дочерняя организация. ОАО "НАСК "Оранта" (доля участия в УК - 100%)
41	ООО "Гарант АССИСТАНС"	№ 10731200000001414, 21.07.1999г., 03013, пр. Победы, 57, г. Киев, Украина, 02081, ул. Здоббуновская, 7д. г. Киев, Украина	пп.6 п.1 ст.64	20.10.2004г.	Организ в кот. ОАО "НАСК "Оранта" имеет крупное участие (доля участия в УК - 99%)
42	ЗАО УЦПЗ "Эксперт-Сервис"	№ 30437,15.01.2002г., 01042, Украина, г. Киев, вул. Патриса Лумумбы, 5	пп.6 п.1 ст.64	20.10.1994	Организ в кот. ОАО "НАСК "Оранта" имеет крупное участие (доля участия в УК - 40%)
43	ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"	№ 106810200000023185, 07.08.2008г., 01032, Украина, г. Киев, ул. Жилианская, 75	пп.6 п.1 ст.64	07.08.2008г.	Организ в кот. ОАО "НАСК "Оранта" имеет крупное участие (доля участия в УК - 98,958%)
44	АО "СК "Атланта-Полис"	информация не предоставлена	пп.6 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Дочерняя организация АО "БТА Банк" доля участия в УК - 75.27%
45	АО «Накопительный Пенсионный Фонд «ҰларҮміт»	050008, г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	пп.6 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Организ в кот. АО "БТА Банк" имеет крупное участие - доля участия в УК - 74.9977%
46	АО "Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания	г. Алматы, ул.Карасай батыра, 89	пп.9 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Крупный участник АО НПФ "Ұлар-Үміт", доля участия в УК - 25.0023%

47	АО "Астана-Финанс"	010000, г.Астана, ул. Бигельдинова, д.12	пп.6 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Зависимая организация АО НПФ "Ұлар- Үміт"
48	АО "Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами "Жетысу"	050008, г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	пп.6 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Организ в кот. АО "БТА Банк" имеет крупное участие - доля участия в УК - 74.9985%
49	АО "Центрально-Азиатская топливно- энергетическая компания"	г. Алматы, ул.Карасай батыра, 89	пп.9 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Крупный участник АО "ООИУПА "Жетысу", доля участия в УК - 24.9995%
50	ТОО "Титан-Инкассация"	050019, Алматы, ул. Гурилева, 106- а	пп.6 п.1 ст.64	04.12.2009	Организ в кот. АО "БТА Банк" имеет крупное участие - доля участия в УК - 100%
51	Second Kazakh Securitisation Company B.V.		пп.2 ст.2, ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в РК", Инструкция АФН об определении контроля пп.3 п.2		Дочерняя организация (контроль) АО "БТА Банк"
52	First Securitization Company B.V.		пп.2 ст.2, ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в РК", Инструкция АФН об определении контроля пп.3 п.2		Дочерняя организация (контроль) АО "БТА Банк"

Средства в банках и других финансовых организациях за 2007 год

Ед.измерения - в тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 31/12/2007	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Таджикистан	629 194	USD	7,25	13,00
Таджикистан	6 771	RUR	13,00	13,00
Азербайджан	60 150	USD	9,00	9,00
Армения	2 285 700	USD	8,69	15,00
Белоруссия	2 532 344	USD	7,68	14,50
Белоруссия	288 823	EUR	5,14	8,21
Грузия	1 851 937	USD	8,33	12,00
Испания	69 953	USD	8,37	8,37
Казахстан	18 850 000	KZT	9,00	11,50
Казахстан	12 811 950	USD	14,00	14,00
Кыргызстан	2 887 200	USD	14,00	15,00
Нидерланды	1 203 000	USD	4,75	4,75
Россия	2 226 828	EUR	7,65	6,86
Россия	7 011 000	RUR	11,00	14,00
Россия	5 263 848	USD	7,70	12,00
Украина	3 700 395	USD	7,00	8,00
Франция	5 000	KZT	14,00	14,00
Итого	61 684 093			

Средства в банках и других финансовых организациях за 2008 год

Ед.измерения - в тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 31/12/2008	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Армения	1 882 088	USD	8,37	12,00
Беларусь	35 562	CHF	6,78	6,78
Беларусь	144 338	EUR	5,14	8,53
Беларусь	4 111 107	USD	6,54	14,00
Грузия	3 209 028	USD	1,00	14,00
Казахстан	11 956 000	KZT	8,40	14,00
Кыргызстан	41 100	RUR	18,00	18,00
Кыргызстан	5 954 947	USD	14,00	18,00
Российская Федерация	514 428	EUR	5,37	8,69
Российская Федерация	1 999 022	RUR	14,00	18,00
Российская Федерация	2 635 093	USD	6,20	12,00
Таджикистан	163 784	USD	7,94	18,00
Узбекистан	27 782	USD	11,21	11,21
Украина	170 240	EUR	8,87	8,87
Украина	285 799	UAH	18,00	18,00
Итого	33 130 317			

Средства в банках и других финансовых организациях за 2009 год

Ед.измерения - в тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 31/12/2009	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Армения	341 458	USD	12,00	12,00
Грузия	3 980 213	USD	1,00	18,00
Казахстан	27 394 528	KZT	0,00	16,00
Казахстан	25 163 970	USD	18,00	18,00
Кыргызстан	39 200	RUR	16,00	16,00
Кыргызстан	6 992 466	USD	14,00	18,00
Российская Федерация	218 993	EUR	5,37	8,69
Российская Федерация	489 918	USD	12,00	12,00
Итого	64 620 745			

Средства в банках и других финансовых организациях за 30 сентября 2010 года

Ед.измерения - в тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 30/09/2010	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Грузия	3 563 771	USD	10,00	12,00
Казахстан	57 746 240	KZT	0,00	8,00
Корея, Республика	922 313	USD	0,00	0,00
Российская Федерация	486 981	USD	0,00	0,00
Итого	62 719 305			

Средства банков и других финансовых организаций за 2007 год
Ед.измерения - в тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 31/12/2007	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Австрия	1 892 047	EUR	0,93	5,42
Австрия	1 628 218	USD	2,15	7,20
Аруба	18 144	EUR	6,10	6,21
Бахрейн	601 500	USD	1,84	1,84
Бельгия	8 827 979	EUR	1,10	5,44
Бельгия	11 007 450	USD	3,14	5,91
Великобритания	1 818 027	EUR	5,16	6,90
Великобритания	30 514 816	USD	4,94	7,20
Германия	41 445 203	EUR	0,65	7,46
Германия	38 293 639	USD	0,75	8,38
Гонконг	3 007 500	USD	0,99	6,21
Греция	551 196	EUR	2,62	2,62
Греция	1 323 300	USD	2,68	2,68
Дания	76 963	EUR	1,99	5,36
Дания	119 263	USD	1,00	5,90
Индия	93 546	EUR	5,36	5,47
Индия	16 495	USD	4,25	6,56
Иран	774 000	KZT	8,00	8,00
Испания	336 222	USD	4,58	7,19
Италия	1 773 597	EUR	1,09	5,79
Италия	793 980	USD	4,94	6,06
Казахстан	20 210 026	KZT	0,00	12,00
Казахстан	22 056 512	USD	3,47	9,20
Канада	171 360	EUR	1,43	1,92
Канада	7 690 217	USD	0,62	5,96
Катар	91 395	USD	5,40	5,40
Китай	125 607	EUR	1,96	5,58
Китай	1 055 657	USD	1,60	6,25
Корея, Народно- Демократическая республика	1 530 737	USD	3,78	5,32
Корея, Республика	77 206	EUR	5,46	5,46
Корея, Республика	3 052 239	USD	1,49	6,57
Кувейт	1 246 459	USD	5,46	6,22
Кыргызстан	17 628	USD	0,00	0,00
Люксембург	868 133	EUR	2,75	2,75
Люксембург	1 203 000	USD	2,53	6,73
Мексика	46 620 000	KZT	7,07	7,07
Мексика	107 037	USD	5,34	5,40
Нидерланды	1 494 660	EUR	1,45	6,76
Нидерланды	8 633 271	USD	2,21	8,39
Объединенные Арабские Эмираты	34 989 887	USD	3,18	6,39
Острова Кайман	90 225 000	USD	2,22	3,97
Португалия	3 007 500	USD	2,64	3,18
Российская Федерация	177 330	EUR	1,95	7,00
Российская Федерация	11 746	RUR	6,50	6,50
Россия	6 732 315	USD	2,00	6,21
Сингапур	68 325	EUR	1,30	1,30
Сингапур	1 701 718	USD	1,09	6,71
Соединенные Штаты Америки	89 320	EUR	6,69	6,71
Соединенные Штаты Америки	14 760 000	RUR	8,80	8,80
Соединенные Штаты Америки	13 722 542	USD	0,48	7,81
Соединенное Королевство	3 815 518	EUR	2,22	6,44
Соединенное Королевство	39 028 204	JPY	1,24	2,81
Соединенное Королевство	84 123 864	USD	1,45	5,74
Турция	1 804 500	USD	7,52	7,52
Филиппины	9 022 500	USD	1,90	1,90
Финляндия	2 247 983	EUR	1,42	6,42
Финляндия	5 003 759	USD	1,20	5,87
Франция	77 946	EUR	4,93	5,21
Франция	10 630 917	USD	1,60	6,04
Чехия	50 798	USD	4,21	4,21
Чешская республика	36 334	EUR	5,96	5,96
Швейцария	10 153	CHF	2,96	2,96
Швейцария	310 998	EUR	2,34	5,65
Швейцария	3 633 910	USD	1,00	6,19
Швеция	2 179 644	EUR	1,60	5,89
Швеция	2 361 017	USD	0,73	4,54
Япония	9 183	USD	4,16	4,16
Итого	590 997 138			

Средства банков и других финансовых организаций за 2008 год
Ед.измерения - в тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 31/12/2008	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Австрия	1 330 318	EUR	0,93	3,43
Австрия	6 289 637	USD	1,25	5,19
Бахрейн	4 590 020	USD	0,80	4,84
Бельгия	23 610 979	EUR	0,40	8,38
Бельгия	5 662 565	USD	1,75	5,30
Венгрия	10 263 527	EUR	3,39	5,55
Венгрия	14 369	USD	4,91	4,91
Германия	66 707 567	EUR	0,65	6,87
Германия	43 488 320	USD	0,75	6,74
Гонконг	2 503 524	USD	0,99	5,12
Греция	1 725 917	USD	2,62	2,68
Грузия	255 360	EUR	1,00	1,00
Дания	289 885	EUR	1,49	1,99
Дания	53 998	USD	1,00	1,00
Индия	12 422	USD	4,25	6,56
Иран	1 726 053	KZT	8,00	8,50
Испания	1 050 349	EUR	1,12	1,12
Испания	1 095 776	USD	4,39	8,43
Италия	14 416 860	USD	0,59	6,14
Казахстан	330 810	EUR	0,50	3,73
Казахстан	23 537 504	KZT	0,00	11,88
Казахстан	20 670 591	USD	1,00	13,00
Канада	109 644	EUR	1,43	1,92
Канада	4 093 163	USD	0,62	1,67
Китай	40 231	EUR	1,96	5,58
Китай	508 798	USD	1,60	5,53
Корея, Народно- Демократическая республика	1 811 850	USD	3,85	3,85
Корея, Республика	3 166 041	USD	1,88	6,57
Кувейт	6 643 450	USD	0,80	8,18
Кыргызстан	28 335	USD	0,00	0,00
Люксембург	556 117	EUR	2,75	2,75
Люксембург	603 950	USD	2,53	2,53
Малайзия	4 106 860	USD	0,80	0,80
Мальта	2 415 800	USD	2,09	2,09
Мексика	46 620 000	KZT	7,07	7,07
Нидерланды	1 147 021	EUR	1,45	6,63
Нидерланды	4 413 715	USD	2,21	8,39
Норвегия	32 483	USD	4,36	4,36
Объединенные Арабские Эмираты	13 860 653	USD	0,78	5,60
Оман	603 950	USD	0,80	0,80
Острова Кайман	90 592 500	USD	2,22	3,97
Португалия	4 106 860	USD	2,64	3,18
Российская Федерация	1 605 577	EUR	1,95	11,00
Российская Федерация	415 596	RUR	6,50	11,88
Российская Федерация	5 966 071	USD	2,00	11,00
Сингапур	43 768	EUR	1,30	1,30
Сингапур	1 601 050	USD	1,09	2,93
Соединенные Штаты	85 826	EUR	6,69	6,71
Соединенные Штаты	12 330 000	RUR	8,80	8,80
Соединенные Штаты	18 679 309	USD	0,45	5,59
Соединенное Королевство	5 844 355	EUR	1,15	6,44
Соединенное Королевство	48 819 603	JPY	1,24	2,81
Соединенное Королевство	89 607 266	USD	0,80	5,08
Турция	5 435 550	USD	2,02	7,23
Украина	155 867	USD	2,00	2,00
Филиппины	7 790 955	USD	1,90	1,90
Финляндия	360 643	EUR	1,42	2,93
Финляндия	822 668	USD	1,20	4,49
Франция	42 894	EUR	2,65	3,22
Франция	1 632 514	USD	1,60	5,23
Чешская республика	11 638	EUR	5,96	5,96
Швейцария	46 445	CHF	1,08	2,96
Швейцария	3 807 262	EUR	1,38	5,33
Швейцария	9 724 464	USD	1,00	5,63
Швеция	301 493	EUR	1,60	4,58
Швеция	3 446 832	USD	0,73	4,62
Япония	176 987	USD	4,00	7,54
Итого	633 842 406			

Средства банков и других финансовых организаций за 2009 год
Ед.измерения - в тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 31/12/2009	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Австрия	1 620 070	EUR	0,93	3,43
Австрия	4 779 581	USD	1,25	3,89
Бахрейн	4 899 180	USD	0,80	1,84
Бельгия	33 065 363	EUR	0,40	3,46
Бельгия	1 763 619	USD	1,75	4,09
Венгрия	15 861 422	EUR	3,39	5,55
Германия	80 170 613	EUR	0,65	6,06
Германия	40 383 467	USD	0,75	6,45
Гонконг	2 969 200	USD	0,99	0,99
Греция	499 217	EUR	2,62	2,62
Греция	1 929 980	USD	2,68	2,74
Грузия	492 085	EUR	1,00	1,00
Дания	364 314	EUR	1,49	1,99
Дания	49 776	USD	1,00	1,00
Индия	10 179	USD	4,25	4,25
Испания	1 323 772	EUR	1,12	1,12
Италия	4 697 542	EUR	0,74	3,90
Италия	12 746 254	USD	0,59	5,09
Казахстан	421 946	EUR	0,50	3,73
Казахстан	42 646 367	KZT	0,00	9,00
Канада	106 934	EUR	1,43	1,92
Канада	4 620 731	USD	0,62	1,67
Китай	5 001	EUR	1,96	3,27
Китай	386 814	USD	1,60	1,62
Корея, Республика	3 592 448	USD	1,88	6,57
Кувейт	4 453 800	USD	0,80	0,80
Кыргызстан	30 805	USD	0,00	0,00
Люксембург	524 178	EUR	2,75	2,75
Люксембург	742 300	USD	2,53	2,53
Малайзия	5 047 640	USD	0,80	0,80
Нидерланды	1 296 595	EUR	1,45	6,56
Нидерланды	7 260 453	USD	1,65	8,39
Объединенные Арабские Эми	16 345 446	USD	0,78	3,18
Оман	742 300	USD	0,80	0,80
Острова Кайман	953 934	USD	2,74	2,74
Польша	35 986	EUR	2,32	2,33
Польша	371 150	USD	2,94	2,94
Португалия	5 047 640	USD	2,64	3,18
Российская Федерация	21 048	EUR	1,95	2,51
Российская Федерация	2 925	RUR	6,50	6,50
Российская Федерация	7 137 837	USD	1,15	3,40
Сингапур	55 006	EUR	1,30	1,30
Сингапур	1 952 429	USD	1,09	2,93
Соединенные Штаты	20 014 420	USD	0,45	5,62
Соединенное Королевство	7 135 416	EUR	1,15	6,44
Соединенное Королевство	51 767 667	JPY	1,24	2,81
Соединенное Королевство	14 700 000	RUR	8,80	8,80
Соединенное Королевство	95 500 666	USD	0,80	4,40
Турция	4 249 856	USD	2,02	7,23
Украина	141 631	USD	2,00	2,00
Филиппины	8 016 840	USD	1,90	1,90
Финляндия	377 241	EUR	1,42	2,93
Финляндия	99 399	USD	1,20	3,38
Франция	53 907	EUR	2,65	3,22
Франция	742 300	USD	1,60	1,60
Швейцария	49 721	CHF	1,08	1,08
Швейцария	3 822 117	EUR	1,31	5,33
Швейцария	5 892 889	USD	1,00	6,36
Швеция	519 372	EUR	1,60	4,58
Швеция	2 751 815	USD	0,73	4,54
Япония	696 256	USD	0,89	7,54
Итого	527 958 859			

Средства банков и других финансовых организаций за 30 сентября 2010 года
Ед.измерения - в тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 30/09/2010	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Китай	1 989 998	USD	3,5	3,5
Кыргызстан	29 514	USD	0,0	0,0
Сингапур	103 031 315	USD	0,0	0,0
Казахстан	19 437	EUR	0,5	0,5
Казахстан	35 532 799	KZT	0,0	9,0
Итого	140 603 064			

Динамика пруденциальных нормативов
Ед.изм.- тыс.тенге

№	Наименование	Норматив	на 01.01.2008
1	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	не менее 0.06	0,136
2	Коэффициент достаточности собственного капитала k2	не менее 0.12	0,138
3	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - КЗ'	не более 0.25	0,091
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - КЗ	не более 0.10	0,100
5	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Ро)	не более 1	0,422
6	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	не более 0.10	0,054
7	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	не более 5 раз	0,000
8	Коэффициент текущей ликвидности К4	Не менее 0.30	1,485
9	Коэффициент краткосрочной ликвидности К5	Не менее 0.50	1,095
10	Коэффициент текущей валютной ликвидности 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	Не менее 0.90	5,274
	USD - доллар США		2,853
	EUR - евро		3,466
	JPY - японская йена		5 458 275
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:		
RUB - российский рубль			
11	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	не менее 0.80	1,422
	USD - доллар США		0,972
	EUR - евро		1,799
	JPY - японская йена		5 464 278
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:		
RUB - российский рубль			
12	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	не менее 0.60	1,161
	USD - доллар США		0,955
	EUR - евро		1,094
	JPY - японская йена		5 464 279
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:		
RUB - российский рубль			
13	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6	не более 0.50	0,026
14	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	не более 1	0,285
15	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к8)	не более 4	1,716
16	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к9)	не более 6	3,376
17	Выполнение валютной позиции		Да

№	Наименование	Норматив	на 01.01.2009
1	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	не менее 0.06	0,139
2	Коэффициент достаточности собственного капитала k2	не менее 0.12	0,132
3	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями k3	не более 0.25	0,107
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями k3	не более 0.10	0,088
5	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями k3	не более 1	0,482
6	Коэффициент максимального размера бланкового кредита k3	не более 0.10	0,055
7	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала k3	не более 5 раз	0,107
8	Коэффициент ликвидности k4-1	не менее 1	1,744
9	Коэффициент ликвидности k4-2	не менее 0.9	1,333
10	Коэффициент ликвидности k4-3	не менее 0.8	1,013
11	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	не менее 1	3,556
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)		
	USD -доллар США		
	EURO - евро		
	JPY -японская йена		
12	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	не менее 0.9	-
	RUR		
	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5		
13	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	не менее 0.8	0,984
	USD -доллар США		
	EURO - евро		
	JPY -японская йена		
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:		
14	Коэффициент максимального размера инвестиций банка k6	не более 0.50	0,048
15	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k7	не более 1	0,182
16	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k8	не более 4	1,394
17	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k9	не более 6	2,511
18	Выполнение валютной позиции		Да

№	Наименование	Норматив	на 01.01.2010	на 01.11.2010
1	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	не менее 0.05	-0,966	0,092
1-2	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	не менее 0.05	-0,673	0,101
2	Коэффициент достаточности собственного капитала k2	не менее 0.1	-0,673	0,145
3	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями k3	не более 0.25	-0,061	0,308
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями k3	не более 0.10	-0,032	0,316
5	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями k3	не более 1	-0,105	0,95
6	Коэффициент максимального размера бланкового кредита k3	не более 0.10	-0,026	0,098
7	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала k3	не более 5 раз	0,000	1,294
8	Коэффициент текущей ликвидности k4	не менее 0.3	0,535	1,118
9	Коэффициент ликвидности k4-1	не менее 1	2,255	1,883
10	Коэффициент ликвидности k4-2	не менее 0.9	1,478	1,322
11	Коэффициент ликвидности k4-3	не менее 0.8	1,334	1,313
12	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	не менее 1		
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)		2,970	138,022
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки: RUR		34	
13	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	не менее 0.9		
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)		0,793	36,208
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки: RUR		16	
14	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	не менее 0.8		
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)		0,307	5,960
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poor`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки: RUR		8	
15	Коэффициент максимального размера инвестиций банка k6	не более 0.5	-0,014	0,132
16	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k7	не более 1	-0,140	0,018
17	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k8	не более 2	-0,462	0,421
18	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k9	не более 3	-0,844	2,592
19	Выполнение валютной позиции		Нет	Нет