

Зарегистрированы  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
“\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 2003г.  
Председатель  
Национального Банка  
Республики Казахстан

---

**ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА  
ОБЛИГАЦИЙ  
Акционерного Общества  
«БТА Банк»**

Выпуск: третий  
Объем выпуска: 7 500 000 000 тенге  
Номинал: 15 000 тенге  
Количество: 500 000 штук  
Форма выпуска: бездокументарная

Алматы 2003

## I. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### Полное и сокращенное наименование 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

### Организационно-правовая форма эмитента:

– Акционерное общество.

### Местонахождение и банковские реквизиты:

Юридический адрес: 480099, город Алматы, микрорайон Самал-2, ул. О. Жолдасбекова, 97.

Фактический адрес: 480099, город Алматы, микрорайон Самал-2, ул. О. Жолдасбекова, 97.

Коммуникационные реквизиты: тел.: +7 (3272) 505 101, факс: +7 (3272) 500 224.

Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан,

480090, г. Алматы, микрорайон Коктем-3, 21

Корреспондентский счет 300166019, БИК 190501319.

### Наименование регистрирующего органа и дата государственной регистрации эмитента, как юридического лица:

АО «БТА Банк» зарегистрировано как юридическое лицо Министерством юстиции Республики Казахстан, дата перерегистрации 24 января 2008 года. Регистрационный номер 3903 – 1900 – АО.

### Регистрационный номер:

– РНН 600900114104

### Основные виды деятельности:

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, устава общества и внутренних положений Банка. Основные виды деятельности:

– банковская деятельность;

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Национального банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

### Руководящие работники АО «БТА Банк».

Ф.И.О. лица, осуществляющего	Год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее	Процентное соотношение
------------------------------	--------------	---	------------------------

функции единоличного исполнительного органа/ каждого из членов коллегиального исполнительного органа		время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	голосующих акций принадлежащих членам исполнительного органа к общему количеству голосующих акций Общества
Сайденов Анвар Галимуллаевич	1960 г.	С января 2004 г. по январь 2009 г.: Председатель Национального банка Республики Казахстан; со 2 по 17 февраля 2009 г.: АО «БТА Банк», Советник Председателя Правления; с 17 февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Председателя Правления	0%
Варенко Николай Витальевич	1971 г.	с января 2004 г. по октябрь 2006 г.: ТОО «VISOR investment Solutions» (г.Алматы), Управляющий директор; с октября 2006 г. по март 2007 г.: АО «VISOR investment Solutions» (ТОО «VISOR investment Solutions» преобразовано в АО «VISOR investment Solutions»), Председатель Правления; с октября 2004 г. по январь 2006 г.: АО «VISOR Capital» (по совместительству), Генеральный директор; с ноября 2004 г. по ноябрь 2008 г.: ТОО «Contour Real Estate» (по совместительству), Управляющий директор; с января 2004 г. по май 2007 г.: АО «Компания по управлению инвестиционным портфелем «Compass», Председатель Совета директоров; с января 2006 г. по октябрь 2008 г.: АО «VISOR Capital», член Совета директоров; с марта 2008 г. по ноябрь 2008 г.: Член Совета директоров, ТОО «VISOR holding»; с декабря 2008 г. по настоящее время: АО «Банк Развития Казахстана», Первый вице-президент; с февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Правления	0%
Жумахметов	1960 г.	С августа 2000 года по настоящее	0%

Абилкаим Сейтмагамбетович		время: ОАО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), заместитель Председателя Правления	
Ельцов Сергей Валерьевич	1976 г.	С января 2000 года по январь 2007 года: ТОО «Казфосфат», юрист, Директор юридического департамента; с февраля 2007 г. по февраль 2008 г.: АО «Васильковский ГОК», Директор юридического департамента, Управляющий директор – руководитель блока при президенте; с февраля 2008 г. по август 2009 г.: АО «Инвестиционный Фонд Казахстана», Директор департамента юридической службы, Управляющий директор Дирекции по правовым вопросам, Председатель Правления; с августа 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Заместитель Председателя Правления, член Правления	0%
Абуова Саида Нурлановна	1972 г.	С 2005 г. по 2006 г.: АО «КазИнвестБанк», Управляющий директор – член Правления; 2007 год: АО «Страховая компания «АТФ Полис», Председатель Правления, Член Совета Директоров; с 2007г. по 2008 г.: АО «Демир Банк Казахстан», Заместитель Председателя Правления; с октября 2009 года: АО «БТА Банк»; с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – член Правления.	0%
Капбасова Кунсулу Сагдатовна	1976 г.	С 01 июня 2005 года по 17 июля 2008 года: АО «БТА Банк», в разное время Исполнительный директор Блока по розничному кредитованию, Директор по продажам розничного бизнеса, Управляющий директор; с 17 июля 2008 года по 10 июля 2009 года: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления; с 10 июля 2009 года по 25 января 2010 года: АО «БТА Банк», Управляющий директор; с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк»,	0%

		Управляющий директор – Член Правления	
Логинова Наталья Сергеевна	1964 г.	С 05 мая 1997 года по 25 января 2010 года: АО «БТА Банк», в разное время Начальник управления, Исполнительный директор-начальник управления, Исполнительный директор- директор Блока, Директор по финансовому контроллингу, Управляющий директор; с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления.	0%
Отемурат Берик Мустайулы	1980 г.	с октября 2007 года по октябрь 2008 года: АО «ФУР «Казына», в разное время главный менеджер департамента корпоративного финансирования, директор департамента корпоративного финансирования; с октября 2008 года по июнь 2009 года: АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», директор департамента корпоративных финансов; с июня 2009 года по март 2010 года: АО «Банк Развития Казахстана», управляющий директор – член Правления; с 18 марта 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Заместитель председателя Правления – Член Правления.	0%

#### Члены совета директоров эмитента.

Ф.И.О. каждого члена Совета директоров	Год рождения	Должности, занимаемые каждым из членов Совета директоров эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Участие каждого члена Совета директоров эмитента в его уставном капитале (акции/доли)	Участие каждого члена Совета директоров эмитента в уставном капитале (акции/доли) его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия
Председатель Совета директоров:	1966 г.	С января 2006 г. по январь 2008 г.: Агентство РК по надзору финансового рынка и финансовых	нет	нет

Дунаев Арман Галиаскарович		организаций, Председатель; с января 2008 г. по ноябрь 2008 г.: АО «Фонд устойчивого развития «Казына», Председатель Правления; с ноября 2008 г. по настоящее время: АО «Фонд национального благополучия «Самрук-Казына», Заместитель Председателя Правления; с февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Председатель Совета директоров		
Сайденов Анвар Галимуллаевич	1960 г.	С января 2004 г. по январь 2009 г.: Председатель Национального банка Республики Казахстан; со 2 по 17 февраля 2009 г.: АО «БТА Банк», Советник Председателя Правления; с 17 февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Председателя Правления	нет	нет
Татишев Ерлан Нурельдаемович	1965 г.	с 2000 года по 2005 года: АО «Темірбанк», Заместитель Председателя Правления; с 01 апреля 2005 года по 01 июня 2005 года: АО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк» <sup>1</sup> ), Советник Председателя; с 01 июня 2005 года по настоящее время: АО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), Член Совета Директоров.	0,048%	нет
Талвитие Юрки Петтери	1966 г.	2003 год: BNP – Paribas Securities Services (Париж), старший Вице- президент; с 2003 года по 2005 год: Финансовой Корпорации URALSIB (Москва), Глава международной торговли, Главный Управляющий директор; с 2005 года и по настоящее время: EAST CAPITAL, Глава Представительства в Москве; с 07 сентября 2006 года по настоящее время: АО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), Независимый член Совета директоров	нет	нет
Искандиров Абай Мукашевич	1981 г.	С июля 2005 г. по август 2006 г.: Министерство экономики и	нет	нет

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

		<p>бюджетного планирования РК, за указанный период занимал должности от ведущего специалиста до заместителя директора департамента;</p> <p>с октября 2006 г. по сентябрь 2007 г.: АО «ФУР «Казына», за указанный период занимал должности директора департамента системных проектов, директора департамента корпоративного развития, директора департамента по инвестициям, управляющего директора;</p> <p>2008 год: Администрация Президента РК, Заместитель заведующего центра стратегических разработок и анализа;</p> <p>с октября 2008 г. по настоящее время: АО «ФНБ «Самрук-Казына», Управляющий директор;</p> <p>с 06 марта 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Совета директоров</p>		
Айткенов Кайрат Медыбаевич	1963 г.	<p>С августа 2003 г. по февраль 2006 г.: Министерство экономики и бюджетного планирования, Вице-министр;</p> <p>С апреля 2006 г. по август 2007 г.: Министерство туризма и спорта РК, Вице-министр;</p> <p>С сентября 2007 г. по настоящее время: АО «ФНБ «Самрук-Казына»: Заместитель Председателя Правления по работе с государственными органами и операционной деятельности;</p> <p>С 06 марта 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Совета директоров</p>	нет	нет
Карибжанов Айдан Табониязович	1971 г.	<p>С сентября 2004 г. по июль 2005 г.: АО «VISOR Investment Solution», Президент;</p> <p>С августа 2005 г. по февраль 2007 г.: ТОО «Visor Holding», Президент;</p> <p>С марта 2007 г. по декабрь 2008 г.: ТОО «Visor Holding», Председатель Совета директоров;</p> <p>С декабря 2008 г. по настоящее время: ФНБ «Самрук-Казына», Управляющий директор;</p> <p>С 06 марта 2009 года по настоящее время: АО «БТА Банк», член Совета</p>	нет	нет

		директоров		
Вокурка Ульф	1962 г.	<p>С марта по июнь 2006 г.: глава команды по экспортному финансированию, специализирующихся на организации финансирования проектов;</p> <p>С июня по июль 2006 г.: АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук», Заместитель Председателя Правления и CFO;</p> <p>С июля 2006 г. по февраль 2007 г.: АО «Казпочта», Председатель Совета директоров;</p> <p>С февраля по апрель 2007 г.: Член международного консультативного совета Регионального финансового центра г. Алматы;</p> <p>С апреля по июнь 2007 г.: АО «Банк Развития Казахстана», Независимый директор Совета директоров;</p> <p>С июня по сентябрь 2007 г.: Член Попечительского совета Фонда сохранения биоразнообразия Казахстана;</p> <p>С сентября 2007 г. по настоящее время: АО «Kazyna Capital Management», независимый директор Совета директоров;</p> <p>С 06 марта 2009 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Независимый директор</p>	нет	нет
Корищенко Константин Николаевич	1958 г.	<p>С июля 2002 г. по сентябрь 2008 г.: Центральный банк РФ, Заместитель Председателя, член Совета директоров;</p> <p>С 2003 года по настоящее время: ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», Председатель Совета директоров;</p> <p>С сентября 2008 г. по настоящее время: ЗАО «ММВБ-Информационные технологии», Президент;</p> <p>С 06 марта 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», независимый директор</p>	нет	нет

### Изменения в составе Совета директоров в 2009 году

---

06 марта 2009 года в соответствии с протоколом внеочередного общего собрания акционеров в состав Совета директоров включены следующие члены Совета директоров: Искандиров А. М., Айтекенов К. М., Карибжанов А. Т., Вокурка Ульф, Корищенко К. Н., Татишев Е. Н.

06 марта 2009 года в соответствии с протоколом внеочередного общего собрания акционеров досрочно прекращены полномочия следующих членов Совета директоров: Аблязовой А. Н., Парамоновой Т. В., Ахсамбиева Т. А., Татишева Е. Н., Татишева Е. Н.

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.

02 февраля 2009 года в соответствии с Приказом Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №39 из состава Совета директоров исключен Аблязов М. К.

### **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.

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

Из состава Совета директоров вышел Жаримбетов Ж. Д.

В состав Совета директоров включен Татишев Е. Н.

Из состава Совета директоров исключены Мамештеги С. Х. и Манагадзе И.

В состав Совета директоров включен Солодченко Р. В.

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

Смена состава Совета директоров произошла в результате прекращения полномочий Погорелова А.М., в связи с переходом на другую работу и вместо него была выдвинута кандидатура Мамештеги С.Х.

От г-на Тессеймана Н. поступило заявление о досрочном прекращении его полномочий в качестве члена Совета директоров, и вместо него была выдвинута кандидатура Манагадзе И.

В связи с выходом из состава акционеров RZB полномочия члена Совета директоров Илиав А. были прекращены, от нового акционера EAST CAPITAL была выдвинута кандидатура Талвитие Ю.

### **Сведения об организациях, в которых эмитент владеет долями (акциями).**

Полное наименование юридического лица	Организационно-правовая форма	Местонахождение (полный почтовый адрес)	Доля эмитента в уставном капитале юридического лица
ЗАО "Казахстанская фондовая биржа"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы , Айтеке би 67	2,78%

ЗАО " Центральный депозитарий ценных бумаг"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы , Айтеке би 67	2,44%
АО "ТуранАлем Секьюритис"	Акционерное общество	480099 г. Алматы, мкр. Самал-1, д.36, 4 этаж	100,00%
ЗАО ННОПФ " Курмет"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы, ул. Кунаева,66	66,00%
ОАО "Страховая компания "БТА"	Открытое Акционерное общество	г. Алматы, пр.Сецфуллина, 410	66,00%
ЗАО ННПФ "Казахстан"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы, ул.Джандосова,2	50,40%
ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	Объединение юридических лиц	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	16,67%
ОАО "ВТА Лизинг"	Открытое Акционерное общество	г. Алматы, ул. Гоголя, 212	100,00%
ЗАО КСЖ "Династия"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы, пр.Сецфуллина, 410	41,38%
ОАО "Страховая компания KBS Garant"	Открытое Акционерное общество	г.Алматы, пр. Абая, 34	57,03%
ЗАО "Процессинговый центр"	Закрытое Акционерное Общество	Г. Алматы, мкр. Коктем-3, д.21	2,00%
ЗАО КУПА "BTA Asset Management"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы, ул.Озатюрка, 7	15,90%
TuranAlem Finance B.V.		Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam The Netherlands	100,00%
Корпоративный фонд "Казахстан"		Г.Астана, пр. Кабанбай батыра, 20	10,13%
S W I F T		Avenue Adele 1, B-1030 La Huple, Belgium	0,005%

### Крупные акционеры

Наименование	Место нахождения	Доля в общем количестве размещенных акций	Доля в общем количестве голосующих акций
Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук – Казына»	Номер государственной регистрации 32244-1901-АО от 03.11.2008 РК, г. Астана, район Алматы, пр. Кабанбай батыра, 23	75,10%	75,32%

### Краткое описание основных средств:

Данные по основным средствам на 01.09.2003 г.

(в тыс.тенге)

Группа ОС	дата последней переоценки	Текущая стоимость
Средства связи	Октябрь, ноябрь 1997г.	196438
Компьютерное оборудование	Октябрь, ноябрь 1997г.	452944
Автомобили	Октябрь, ноябрь 1997г.	109368
Прочие	Октябрь, ноябрь 1997г.	283343
Оружие	Октябрь, ноябрь 1997г.	15601
Здания и сооружения	Май, август 2002г.	8472
Земля		136
Мебель	Октябрь, ноябрь 1997г.	232074
Специальное оборудование	Октябрь, ноябрь 1997г.	302019
<b>Итого:</b>		<b>1600395</b>

**Краткий перечень объектов соцкультбыта, находящихся на балансе эмитента:**

Перечень объектов соцкультбыта (тыс. тенге)

№	Наименование	Местонахождение	Балансовая стоимость
1			

На 1 сентября 2003 г. на балансе объектов соцкультбыта АО «БТА Банк» не имеет.

**Размер земельного участка:**

- Размер земельного участка: 0,1454 га.

**Размер Резервного фонда по Уставу (в процентах). Фактический размер Резервного фонда на дату принятия решения о выпуске облигаций:**

- Размер резервного капитала по Уставу: в размере 15% от объявленного Уставного капитала.
- Фактический размер резервного капитала: 2 634 384 тыс.тенге.

**Размер просроченной задолженности по уплате налогов:**

- АО «БТА Банк» не имеет просроченной задолженности по уплате налогов.

**Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности на 01.09.03г.\***

в тыс.тенге

№пп	Наименование дебитора/кредитора	Подробный адрес	Сумма дебиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности	Сроки погашения	Сумма задолженности безнадежной к взысканию
1	ТОО"Force Technology"	Алматы	118389		до апреля 2007 года	
2	ТОО "Kazakhstan Legal Group"	Алматы ул Кунаева.66		36502	сентябрь 2003г.	
3	ТОО "Kazakhstan Legal Group"	Алматы ул Кунаева.66	57469		сентябрь 2003г	
4	ТОО АлемКард	Алматы	338106		В течение 5	

					лет	
5	ТОО ТуранСервис	Алматы	92250		В течение 5,7 лет	
6	ТОО "Титан Инкассация"	Алматы	44725		В течение 7 лет	
7	ТОО "Force Technology"	Алматы	239456		В течение 4 лет	
8	ТОО "Real Estate Commerce"	Алматы	1432876		В течение 11 лет	
9	Казинформтелеком	пр.Сейфулина,597	20161		до 22.12.03	
10	БТА Лизинг ОАО	Алматы	21837			
11	ТОО Star Media	Алматы ул ТолеБи.23	16660		до конца 2003г	
12	Тан Телерадиокомпания	Алматы ул Достык.87	22906		до конца 2003г	
13	РБК СОФТ ЗАО	Москва	18934		сентябрь 2003г	
14	Кузьменков и Партнеры	Москва	20399		с июля 2003 по июль2004г	
15	Business Systems	Москва	16558		до конца года	
16	ТОО "Kazco Construction"	Алматы	1217367		до 2015 года	
17	ТОО "Force Technology"	Алматы ул Айтеке Би.55	49695		до конца года	
18	ТОО "Алем Кард"	Алматы ул Толстого.88		17400	сентябрь 2003г	

\* - по суммам свыше 15 млн.тенге

**Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на эмитента органами государственного управления, судом, государственным арбитражем или третейским судом:**

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкцию	Причина наложения	Вид санкций	Размер санкций в тыс. тенге	Степень исполнения
22.01.02г.	Городской суд г.Актюбинск	Возмещение материального ущерба Тухтарову	штраф	30,0	исполнено 15.02.02г.
11.02.02г.	Министерство финансов РК	Несвоевременное погашение основного долга	пеня	1327,0	исполнено 21.02.02г.
22.02.02г.	Национальный банк РК	Нарушение инструкции №266 от 02.06.00 "О порядке ведения и закрытия	штраф	206,0	исполнено 28.02.02г.

		банковских счетов»			
20.03.02г.	Национальный Банк РК	Ненадлежащее исполнение банком функций агента валютного контроля	В связи с истечением срока исковой давности дело об административном правонарушении прекращено: Постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении от 15.04.02г.		Банком подготовлено письмо-обязательство о принятых мерах по недопущению в дальнейшем подобных нарушений (05-24-3-15/1889 от 08.05.02г.)
26.03.02г.	Национальный Банк РК	По результатам проверки Национальным Банком деятельности филиала банка	штраф	8,2	Уплачен штраф. Списано с субкорсчета филиала
13.05.02г.	Налоговый комитет г.Семипалатинск	Несвоевременное наложение платы за размещение наружной рекламы	пеня	8,0	исполнено 18.04.02г.
12.05.02г.	Налоговый комитет г.Экибастуз	Нарушения при проверке	штраф	8,0	исполнено 12.05.02г.
13.05.02г.	Налоговый комитет г.Семипалатинск	Несвоевременное наложение платы за размещение наружной рекламы	пеня	8,0	исполнено 16.05.02г.
31.05.02г.	Налоговый комитет г.Актюбинск	Оплата пени по налогу на имущество и транспорт	пеня	6,0	исполнено 05.06.02г.
04.06.02г.	Налоговый комитет г.Актюбинск	Административное взыскание за занижение налогов	штраф	6,0	исполнено 12.06.02г.
11.07.02г.	Западно-Казахстанский Областной Департамент сельского хозяйства	Несвоевременный возврат денежных средств по кредитным ресурсам	пеня	11,0	исполнено 31.07.02г.
11.07.02г.	Западно-Казахстанский Областной Департамент сельского хозяйства	Несвоевременный возврат денежных средств по кредитным ресурсам	пеня	40,0	исполнено 29.08.02г.
12.07.02г.	Налоговый комитет г.Кзыл-Орда	Согласно акту проверки	штраф	12,0	исполнено 13.08.02г.

19.09.02г.	Налоговый комитет Медеуского района г.Алматы	Согласно акту проверки	административный штраф	528,0	исполнено 24.09.02г.
01.10.02г.	Национальный Банк РК	За ненадлежащее выполнение филиалом банком функций агента валютного контроля.	штраф	164,60	Уплачен штраф
18.10.02г.	СЭС Медеуского района г.Алматы	По результатам проверки	штраф	25,0	исполнено 28.10.02г.
07.11.02г.	Налоговый комитет Медеуского района г.Алматы	За ненадлежащее выполнение функций валютного контроля	штраф	165,0	исполнено 20.11.02г.
17.02.03г.	Налоговый комитет г.Семипалатинск	Несвоевременное наложение платы за размещение наружной рекламы	пени	9,0	исполнено 21.02.03г.
24.02.03г.	Национальный Банк РК	Невыполнение банком функций агента валютного контроля	заведено дело об административном правонарушении.		Согласно ст.647 КОАП ввиду истечения срока рассмотрения материалов Национальным Банком, дело прекращено.
03.03.03г.	Министерство финансов РК	Несвоевременное погашение основного долга	пени	1 433,0	исполнено 13.03.03г.
13.03.03г.	Национальный Банк РК	Несвоевременное представление отчетности по валютным операциям.	штраф	17,4	Уплачен штраф
19.03.03г.	Национальный банк РК	Несвоевременное предоставление отчета	штраф	17,0	исполнено 27.03.03г.

### Расшифровка счета 5900 Штраф,Пени , неустойки

с 1 апреля по 1 сентября 2003 года

Дата наложения санкций	Орган наложивший	Причина наложения	Вид санкций	Размер санкций в тыс.тенге	Степень исполнения
<b>2003 год</b>	<b><i>Штрафы пени уплаченные в бюджет</i></b>				перечислено

30.04.03	НК г.Экибастуза	Несвоевременное перечисление сбора с Рынка	пеня	35 426	30.04.03
30.04.03	НК г.Семипалатинска	Несвоевременное перечисление пени с р/счетов клиентов	пеня	3 743	30.04.03
19.05.03	НК г.Караганды	За управление а/транспортом без прохождения техосмотра	штраф	4 115	19.05.03
12.06.03	НК г.Усть-Каменогорска	Административный штраф	штраф	17 440	21.06.03
03.07.03	НК Медеуского р-на	Нарушение норм валютного закон-ва РК	штраф	68 273	09.07.03
26.02.03	НК г.Экибастуза	Не осуществлена поставка на регист. Учет TOO REC	штраф	43 600	15.07.03
28.08.03	НК Медеуского р-на	За предоставление неполной информации о движении средств по зарегистрированным Договорам клиентов	штраф	87 200	29.08.03
29.08.03	НК г.Талдыкоргана	За несвоевременное перечисление сбора с аукциона	пеня	6 939	29.08.03
<b>ИТОГО</b>				<b>266 736</b>	

**Сведения о предыдущих выпусках облигаций:**

Показатели	I эмиссия	II эмиссия
Дата и номер государственной регистрации:	19.02.2001 А320	29.04.2002г. А535
Национальный идентификационный номер:	KZ2CUIY08A320	KZ2CKY08A535
Общая сумма эмиссии:	20 000 000 USD	3 750 000 000
Количество облигаций:	200 000	250 000
Номинал:	100 USD	15 000 KZT
Вид облигаций:	Купонные	Купонные индексированные
Купон	12,0% годовых	9,0% годовых
Тип купона:	Полугодовой	полугодовой
Обеспечение:	необеспеченные	необеспеченные
Форма выпуска:	Бездокументарная	бездокументарная
Срок обращения:	8 лет	8 лет
Независимый регистратор:	ТОО «Регистр-Центр»	ТОО «Регистр-Центр»
Дата начала обращения облигаций:	19.02.2001г.	29.04.2002г.

---

## II. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

### Документы, подтверждающие финансовое состояние Эмитента:

- Прилагается финансовая отчетность на:
  - 01.01.2002 г.;
  - 01.01.2003 г.;
  - 01.09.2003г..

### Аудиторское заключение:

- Прилагаются аудиторские заключения на 01.01.2002 г. и 01.01.2003 г.

Аудиторская компания: Лицензия (Компания «Эрнст энд Янг») № 0000007, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года.

Наименование аудиторской фирмы и ее адрес – Компания «Эрнст энд Янг». 480099, г. Алматы, ул.Фурманова, 240 “G”, тел.: +7 (3272) 585960. Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000007, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года, лицензия на проведение аудиторской проверки банковской деятельности от 18 августа 1997 года № 10.

## III. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

### Общие данные о выпуске облигаций:

Структура выпуска:

общий объем выпуска и номинальная стоимость облигации:

Общий объем выпуска: 7 500 000 000 (семь миллиардов пятьсот миллионов) тенге;

Номинальная стоимость: 15 000 тенге.

вид выпускаемых облигаций: именные купонные индексированные;

Общее количество облигаций: 500 000 штук;

Срок обращения: 10 лет от даты начала обращения или до даты конвертирования их в простые акции Банка в рамках процедуры реструктуризации, дата начала обращения облигаций – с даты включения облигаций в официальный список ЗАО Казахстанская фондовая биржа;

Способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям: без обеспечения; выпускаемые облигации являются субординированным долгом.

Субординированный долг – это обеспеченное обязательство банка, не являющееся депозитом, которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

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

АО «БТА Банк» не может принимать облигации данного субординированного займа в качестве залогового обеспечения по кредитам или гарантиям, выдаваемым банком.

Купонная ставка – плавающая ставка купонного вознаграждения, зависящая от уровня инфляции. Значение верхнего предела вознаграждения устанавливается на уровне 15%.

Ставка купонного вознаграждения по облигациям рассчитывается след. образом:

$$r = i + 2\%$$

Где: i- индекс инфляции за последние 12 месяцев предшествующих 2м месяцам, за которые устанавливается ставка по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

2% - фиксированная маржа, действующая на протяжении всего срока обращения облигаций.

Ставка вознаграждения пересматривается каждые 6 месяцев с даты начала обращения Правлением Банка.

В течение первого года обращения облигаций устанавливается размер ставки вознаграждения равный 8% (восемь процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.

#### **Дополнительная информация к выпуску облигаций:**

- форма выпуска: бездокументарная;
- услуги финансового консультанта и маркет-мейкера осуществляет АО “ТуранАлем Секьюритис” (Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200605 от 21.08.2003 г.), 480099, г. Алматы, мкр Самал-1, д.36;
- Ведение реестра держателей облигаций поручено независимому регистратору Акционерное общество «Центр «ДАР» (АО «Центр «ДАР»):

Место нахождения	Контактные телефоны	Данные о лицензии
Юридический адрес: 050008, г. Алматы, ул.Сатпаева, 35а	8 (727) 239 11 42, 239 11 43,	№0406200394 от 15.06.2005г.
Фактический адрес: г.Алматы, пр. Сейфуллина,565, кв.8	239 11 44,	

- держатели облигаций данного выпуска имеют право на их конвертирование в простые акции Банка в рамках процедуры реструктуризации его задолженности.

#### **Данные о порядке погашения выпуска:**

- Сроки выплаты процентов: выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего периода срока обращения, держателям облигаций, в соответствии с законодательством РК;
- погашение облигаций Банка будет производиться по истечении срока обращения облигаций или на дату конвертирования их в простые акции Банка в рамках процедуры реструктуризации.
- Если дата выплаты вознаграждения или погашения облигаций приходится на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день следующий за выходным или праздничным днем.
- Условия проведения тиражей, розыгрышей: тиражи и розыгрыши не предусмотрены;
- Условия погашения: облигации будут погашаться по индексированной номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на счета держателей облигаций, которые приобрели облигации по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты;

- 
- Банк имеет право на досрочное погашение облигаций данного выпуска в случае конвертирования их в простые акции Банка в рамках процедуры реструктуризации его задолженности.
  - Конвертирование облигаций данного выпуска в простые акции Банка осуществляется в порядке, утвержденном решением Общего собрания акционеров об условиях и порядке конвертирования облигаций в простые акции Банка.

Информация об утверждении Общим собранием акционеров Банка условий и порядка конвертирования облигаций в простые акции доводится до сведения держателей конвертируемых облигаций посредством опубликования в средствах массовой информации, определенных уставом Банка, либо направления письменного уведомления каждому держателю облигаций в течение десяти рабочих дней с даты принятия данного решения.

Конвертирование облигаций данного выпуска в простые акции Эмитента, в рамках процедуры реструктуризации его задолженности, производится на основании решения Совета директоров Эмитента. Конвертация облигаций данного выпуска будет осуществляться в 14 259 663 простые акции Эмитента по цене размещения 57,3296743241565 тенге за одну простую акцию.

Количество простых акций, приобретаемых держателями конвертируемых облигаций в результате конвертирования, является целым числом. При этом округление целого числа не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

При конвертировании облигаций в простые акции, Банк осуществляет их погашение путем перевода выпущенных, в пределах объявленного количества, простых акций Банка на счета держателей облигаций, открытые для учета ценных бумаг в количестве, определенном в соответствии с настоящими условиями конвертирования облигаций Банка в его простые акции.

Конвертирование облигаций Банка в простые акции производится в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

Дата перевода простых акций Банка на счета держателей конвертируемых облигаций является датой завершения конвертирования.

При конвертировании облигаций Банка в простые акции, в рамках процедуры его реструктуризации, право преимущественной покупки акций не предоставляется акционерам Банка при размещении его акций посредством конвертирования облигаций (и/или денежных обязательств Банка) в его акции согласно законодательству Республики Казахстан.

**Место исполнения обязательств:**

- Республика Казахстан, 480099, г. Алматы, ул. Жолдасбекова, 97.

**Направления использования денег, мобилизуемых путем выпуска облигаций:**

Средства мобилизуемые путем выпуска облигаций будут инвестированы в ценные бумаги (30%) и кредиты (70%).

**Расчет предполагаемой прибыли при выпуске облигаций:**

Расчет предполагаемого дохода (тенге)

Расчет эффективности использования средств, мобилизуемых путем выпуска облигаций

Кd (коэффициент девальвации)	1		
Объем выпуска в тенге	7 500 000 000,00		
Купон (% годовых)	8%		
Выплата купона по полугодиям	4%		
Номинал тенге	15 000,00		
Количество облигаций (штук)	500 000,00		
<b>Доходы</b>	<b>Объем(тенге)</b>	<b>Ср. взвеш. Ставка</b>	<b>Доход (тенге)</b>
Ценные бумаги	2 250 000 000	5,50%	123 750 000
Кредиты	5 250 000 000	15,07%	791 329 757
Расходы процентные	7 500 000 000	8%	600 000 000
Прибыль процентная			315 079 757
ЧПМ			4,20%
Накладные расходы по обслуживанию займа			262 014 501
Прибыль			53 065 256
			Маржа прибыли
доходность активов			1,01%
ассигнования на формирование провизий			5 387 863,84
Прибыль до налогообложения			47 677 392,14
доходность активов			0,64%
Прибыль после налогообложения			46 390 102,55
доходность активов			0,62%
			Маржа прибыли
			Маржа прибыли
			5,80%
			5,21%
			5,07%

\*расчеты даны на 1год

#### Расчет средств, затраченных при внедрении программы облигационного займа.

Наименование	База расчета
Листинговый сбор (вступительный)	0,025% от объема выпуска
Листинговый сбор (ежегодный)	0,025% от объема выпуска
Услуги финансового консультанта, маркет-мейкера, андеррайтера	По договоренности
Услуги регистратора, Центрального Депозитария ценных бумаг	По договоренности
Проведение аудита	По договоренности
Накладные расходы	По договоренности

#### Анализ факторов риска:

##### Финансовые инструменты

Деятельность Банка в основном связана с осуществлением операций с финансовыми инструментами. Банк привлекает депозиты клиентов по фиксированным ставкам и на

---

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

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, который заключается в том, что встречная сторона будет не способна оплатить полную сумму в должные сроки. Банк структурирует уровни кредитного риска, который он берет на себя, путем расчета лимита на одного заемщика, или группы заемщиков, а также в зависимости от географического расположения и отраслевой принадлежности. Такие риски отслеживаются на периодической основе – ежегодно или более частой основе. Лимиты на уровни кредитного риска по продукции, сектору промышленности и по стране ежеквартально утверждаются Советом Директоров. Риск на одного заемщика, включая банки и брокеров, ограничены суб-лимитом, покрывающим балансовые и внебалансовые риски и лимитом, рассчитываемым на ежедневной основе в отношении торговых инструментов таких как, форвардные валютные контракты. Фактически риски и лимиты отслеживаются ежедневно. Подверженность кредитному риску управляется через проведение регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять обязательства по выплате основной суммы и процентов и при необходимости изменение таких ссудных ограничений. Подверженность кредитному риску также частично управляется получением залогового обеспечения и корпоративных и частных гарантий. Банк поддерживает строгие контрольные ограничения по чистым открытым производным позициям, разнице между контрактами на покупку и продажу, и в отношении суммы и сроков. В любой отдельный момент подверженная кредитному риску сумма ограничивается текущей контрольной ценой подходящих инструментов Банка (т.е. активов), которая в отношении производных является лишь малой долей контрактного или условного значения, используемого для выражения объема неоплаченных инструментов. Подверженность кредитному риску управляется как часть общих ссудных ограничений клиентов, совместно с потенциальными рисками от движений на рынке. Залоговое или другое обеспечение обычно не получается для кредитного риска по таким инструментам, за исключением тех случаев, когда Банку требуются процентные депозиты от встречных сторон.

### **Рыночный риск**

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

### **Валютный риск**

Банк подвергается риску влияния изменений превалирующих, обменных курсов иностранных валют на свое финансовое состояние и движение наличности. Совет

---

Директоров устанавливает ограничения по уровню риска и, в общем, по суточным позициям, отслеживаемым ежедневно.

### **Процентный риск**

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

### **Риск ликвидности**

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

**Председатель Правления**

**Сайденов А. Г.**

**Главный бухгалтер**

**Максутова А. Б.**

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкімен  
2003 ж. \_\_\_\_\_ «\_\_\_»  
тіркелген

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкінің Төрағасы

**«БТА БАНКІ»  
Акционерлік Қоғамының**

**ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ҮШІНШІ  
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТИСІ**

Шығарылымы: үшінші  
Шығарылымның көлемі: 7 500 000 000 теңге  
Номиналы: 15 000 теңге  
Облигациялардың саны: 500 000 дана  
Шығарылымының түрі: құжатсыз

Алматы 2003

## I. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

### Эмитенттің толық және қысқартылған атауы:

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілінде	«БТА Банкі» акционерлік қоғамы	«БТА Банкі» АҚ
Орыс тілінде	Акционерное общество «БТА Банк»	АО «БТА Банк»
Ағылшын тілінде	Joint Stock Company «BTA Bank»	JSC «BTA Bank» JSC

### Эмитенттің ұйымдастыру-заңды түрі:

– Акционерлік қоғамы.

### Эмитенттің орналасқан жері және банктік реквизиттері:

Заңды мекен-жайы: 480099, Алматы қаласы, Самал-2 шағынауданы, О. Жолдасбеков к-сі, 97.

Нақты мекен-жайы: 480099, Алматы қаласы, Самал-2 шағынауданы, О. Жолдасбеков к-сі, 97.

Байланыс деректемелері: тел.: +7 (3272) 505 101, факс: +7 (3272) 500 224.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің төлем жүйелерінің басқармасы, 480090, Алматы қ-сы, Көктем-3 ықшам ауданы, 21

Корреспонденттік шоты 300166019, БИК 190501319.

### Тіркеу ететін орнанның атауы және заңды тұлғаны мемлекеттіктің тіркеу күні:

«БТА Банкі» АҚ Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде заңды тұлға ретінде тіркелген, қайта тіркелген күні – 2008 ж. қаңтардың 24-і. Тіркеу нөмірі 3903 – 1900 – АҚ.

### Тіркеу нөмірі:

– СТТН 600900114104

### Қызметінің негізгі түрлері:

Банк заңды тұлға болып табылады және өз қызметін Қазақстан Республикасының қолданыстығы заңнамасының, қоғамның жарғысының және Банктің ішкі ережелерінің негізінде атқарады. Негізгі қызмет түрлері:

– Банк қызметтері;

Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің банк операцияларын жүргізуге берген лицензиясының негізінде атқарады.

### «БТА Банкі» АҚ-ның басшылық қызметкерлері.

Жеке дара атқарушы	Туған	Тұлғалардың өкілеттіктерін көрсете	Басқармасының
--------------------	-------	------------------------------------	---------------

<p>органының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның / алқалы атқару органының әрбір мүшесінің, оның ішінде басқарма төрағасының аты-жөні, бар болса - әкесінің аты</p>	<p>жылы</p>	<p>отырып хронологиялық тәртіппен соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, оның ішінде қоса атқаратын қызметі</p>	<p>мүшелерге тиесілі дауыс беретін акциялардың қоғамның дауыс беретін акциялардың жалпы санына пайыздық ара қатынасы</p>
<p>Сайденов Анвар Галимуллаевич</p>	<p>1960 ж.</p>	<p>2004 ж. қаңтардан 2009 ж. қаңтарына: ҚР Ұлттық банкі, Төрағасы;</p> <p>2009 ж. ақпанның 2-сінен 17-сіне дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарма Төрағасының Кеңесшісі;</p> <p>2009 ж. ақпанның 17-сінен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқармасының Төрағасы</p>	<p>0%</p>
<p>Варенко Николай Витальевич</p>	<p>1971 ж.</p>	<p>2004 ж. қаңтарынан 2006 ж. қазанына дейін: «VISOR investment Solutions» ЖШС (Алматы қ.), Басқарушы директоры;</p> <p>2006 ж. қазанынан 2007 ж. наурызына дейін: «VISOR investment Solutions» АҚ («VISOR investment Solutions» ЖШС «VISOR investment Solutions» АҚ-қа қайта құрылды), Басқармасының төрағасы;</p> <p>2004 ж. қазанынан 2006 ж. қаңтарына дейін: «VISOR Capital» АҚ (қосарлау бойынша), Бас директоры;</p> <p>2004 ж. қарашасынан 2008 ж. қарашасына дейін: «Contour Real Estate» ЖШС (қосарлау бойынша), Басқарушы директоры;</p> <p>2004 ж. қаңтарынан 2007 ж. мамырына дейін: «Compass» инвестициялық портфельді бойынша басқарушы компаниясы» АҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы;</p> <p>2006 ж. қаңтарынан 2008 ж. қазанына дейін: «VISOR Capital» АҚ, Директорлар Кеңесінің мүшесі;</p> <p>2008 ж. наурызынан 2008 ж. қарашасына дейін: «VISOR holding» ЖШС, Директорлар кеңесінің мүшесі;</p> <p>2008 ж. желтоқсанынан осы уақытқа</p>	<p>0%</p>

		дейін: «Қазақстан Дамуы Банкі» АҚ, Алғашқы Вице-президенті; 2009 ж. ақпанынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқармасының мүшесі	
Жумахметов Абилкаим Сейтмагамбетович	1960 ж.	2000 ж. тамызынан осы уақытқа дейін: «ТұранӘлем Банкі» ААҚ (қазіргі «БТА Банкі» АҚ), Басқарма Төрағасының Орынбасары	0%
Ельцов Сергей Валерьевич	1976 ж.	2000 ж. қаңтарынан 2007 ж. қаңтарына дейін: «Казфосфат» ЖШС, заңгер, Заң департаментінің директоры; 2007 ж. ақпанынан 2008 ж. ақпанына дейін: «Васильковский ГОК» АҚ, заң департаментінің директоры, Басқарушы директоры – президенттік одағының басқарушы; 2008 ж. ақпанынан 2009 ж. тамызына дейін: «Қазақстан инвестициялық қоры» АҚ, Заң қызметтері бойынша департаментінің директоры, заң сұрақтар бойынша Дирекцияның басқарушы директоры, Басқармасының төрағасы; 2009 ж. тамызынан осы уақытқа дейін: «БТА Банк» АҚ, Басқармасы төрағасының орынбасары, Басқармасының мүшесі.	0%
Абуова Саида Нурлановна	1972 ж.	2005 жылдан 2006 жылға дейін: «КазИнвестБанкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқармасының мүшесі; 2007 жылы: «АТФ Полис» Сақтандыру компаниясы» АҚ, Басқармасының төрайымы, Директорлар кеңесінің мүшесі; 2007 жылдан 2008 жылға дейін: «Демир Банк Қазақстан» АҚ, Басқармасы төрағасының орынбасары; 2009 ж. қазанынан бастап: «БТА Банкі» АҚ; 2010 ж. қаңтардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқармасының мүшесі.	0%
Капбасова Кунсулу	1976 ж.	2005 ж. маусымның 01-інен 2008 ж.	0%

Сагдатовна		<p>шілденің 17-сіне дейін: «БТА Банкі» АҚ, әр кезде Жеке несие беру бойынша блоктың Атқарушы директоры, Жеке бизнес бойынша директоры, Басқарушы директоры;</p> <p>2008 ж. шілденің 17-сінен 2009 ж. шілденің 10-нына дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі;</p> <p>2009 ж. шілденің 10-нынан 2010 ж. қантардың 25-іне дейін: «БТА Банк» АҚ, Басқарушы директоры;</p> <p>2010 ж. қантардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі</p>	
Логинова Наталья Сергеевна	1964 ж.	<p>1997 ж. мамырдың 05-інен 2010 ж. қантардың 25-іне дейін: «БТА Банкі» АҚ, әр кезде Басқаруның бастығы, Атқарушы директоры – Басқаруның бастығы, Атқарушы директоры – Блок директоры, Қаржылық контроллинг жөніндегі директор, Басқарушы директоры;</p> <p>2010 ж. қантардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі.</p>	0%
Отемурат Берик Мустайұлы	1980 ж.	<p>2007 ж. қазанынан бастап 2008 ж. қазанына дейін: «Қазына» ОДҚ» АҚ, әр кезде корпоративті қаржыландыру департаментінің бас менеджері, корпоративті қаржыландыру департаментінің директоры;</p> <p>2008 ж. қазанынан бастап 2009 ж. маусымға дейін: «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ, корпоративтік қаржыландырау бойынша департаментінің директоры;</p> <p>2009 ж. маусымнан бастап 2010 наурызына дейін: «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, басқарушы директоры - басқарма мүшесі;</p> <p>2010 ж. наурыздың 18-інен бастап осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарма төрағасының орынбасары – Басқармасының мүшесі</p>	0%

## Эмитенттің директорлар Кеңесінің мүшелері.

Директорлар Кеңесі мүшесінің аты-жөні	Туған жылы	Тұлғалардың өкілеттіктерін көрсете отырып хронологиялық тәртіппен соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, оның ішінде қоса атқаратын қызметі	Қоғамның жарғылық капиталындағы акциялар үлесі	Қоғамның еншілес және тәуелді ұйымдарының жарғылық капиталындағы акцияларының үлесі
Директорлар кеңесінің Төрағасы: Дунаев Арман Галиаскарович	1966 ж.	2006 ж. қаңтарынан 2008 ж. қаңтарына дейін: Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі, Төрағасы; 2008 ж. қаңтарынан 2008 ж. қарашасына дейін: «Қазына» орнықты даму қоры» АҚ, Басқарма Төрағасы; 2008 ж. қарашасынан осы уақытқа дейін: «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ, Басқарма Төрағасының Орынбасары; 2009 ж. ақпанынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар Кеңесінің Төрағасы	жоқ	жоқ
Сайденов Анвар Галимуллаевич	1960 ж.	2004 ж. қаңтардан 2009 ж. қаңтарына: ҚР Ұлттық банкі, Төрағасы; 2009 ж. ақпанның 2-сінен 17-сіне дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарма Төрағасының Кеңесшісі; 2009 ж. ақпанның 17-сінен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқармасының Төрағасы	жоқ	жоқ
Татишев Ерлан Нурельдаемович	1965 ж.	2000 жылдан 2005 жылға дейін: «Темірбанк» АҚ, Басқарма Төрағасының Орынбасары; 2005 ж. сәуірдің 01-інен 2005 ж. маусымының 01-іне дейін: «ТұранӘлем Банкі» АҚ (қазіргі «БТА Банкі» АҚ <sup>1</sup> ), Төрағасының Кеңесшісі; 2005 ж. маусымның 01-інен осы уақытқа дейін: «ТұранӘлем Банкі» АҚ (қазіргі «БТА Банкі» АҚ), Директорлар Кеңесінің мүшесі.	жоқ	жоқ
Талвитие Юрки Петтери	1966 ж.	2003 жылы: BNP – Paribas Securities Services (Париждегі), Аға Вице-президенті;	жоқ	жоқ

<sup>1</sup> 2008ж. 24 қаңтар күні «ТұранӘлем Банкі» АҚ атауы «БТА Банкі» АҚ болып өзгертілді

		<p>2003 жылдан 2005 жылға дейін: Мәскеудегі URALSIB Қаржы Корпорациясы, Халықаралық сауда басшысы, Бас басқарушы директоры;</p> <p>2005 жылдан осы шаққа дейін: EAST CAPITAL, Мәскеудегі Өкілдігінің басшысы;</p> <p>2006 ж. қыркүйектің 07-сінен осы уақытқа дейін: «ТұранӘлем Банкі» АҚ (қазіргі «БТА Банкі» АҚ), Директорлар Кеңесінің мүшесі.</p>		
Искандиров Абай Мукашевич	1981 ж.	<p>2005 ж. шілдесінен 2006 ж. тамызына дейін: ҚР Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігі, Жетекші маманнан бастап Департамент директорының орынбасары қызметтерін атқарды;</p> <p>2006 ж. қазаннан 2007 ж. қыркүйегіне дейін: «Қазына» ТДҚ» АҚ, Жүйелік жобалар департаментінің директоры, Корпоративтік дамыту департаментінің директоры, Инвестициялар департаментінің директоры, Басқарушы директоры қызметтерін атқарды;</p> <p>2008 жылы: ҚР Президент әкімшілігі, Стратегиялық әзірлеу және талдау орталығы Меңгерушісінің орынбасары;</p> <p>2008 ж. қазанынан осы уақытқа дейін: «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ, Басқарушы директоры;</p> <p>2009 ж. наурыздың 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p>	жоқ	жоқ
Айтекенов Кайрат Медыбаевич	1963 ж.	<p>2003 ж. тамызынан 2006 ж. ақпанына дейін: ҚР Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігі, Вице-министрі;</p> <p>2006 ж. сәуірінен 2007 ж. тамызына дейін: ҚР Туризм және спорт министрлігі, Вице-Министрі;</p> <p>2007 ж. қыркүйегінен осы уақытқа дейін: «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ, Мемлекеттік органдармен жұмыс істеу және операциялық қызмет жөніндегі Басқарма Төрағасының орынбасары;</p> <p>2009 ж. наурызының 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ,</p>	жоқ	жоқ

		Директорлар кеңесінің мүшесі.		
Карибжанов Айдан Табониязович	1971 ж.	<p>2004 ж. қыркүйегінен 2005 ж. шілдесіне дейін: «VISOR Investment Solutions» АҚ, Президенті;</p> <p>2005 ж. тамызынан 2007 ж. ақпанына дейін: «Visor Holding» ЖШС, Президенті;</p> <p>2007 ж. наурызынан 2008 ж. желтоқсанына дейін: «Visor Holding» ЖШС, Директорлар кеңесінің төрағасы;</p> <p>2008 ж. желтоқсанынан осы уақытқа дейін: «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ, Басқарушы директоры;</p> <p>2009 ж. наурыздың 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p>	жоқ	жоқ
Вокурка Ульф	1962 ж.	<p>2006 ж. наурызынан маусымына дейін: экспорттік қаржыландырау жөнінде тобының бастығы;</p> <p>2006 д. маусымынан шілдесіне дейін: «Самұрық» Қазақстандық Мемлекеттік активтерді басқару холдингі» АҚ, Басқарма Төрағасының орынбасары және CFO;</p> <p>2006 ж. шілдесінен 2007 ж. ақпанына дейін: «Қазпошта» АҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы;</p> <p>2007 ж. ақпанынан сәуіріне дейін: Алматы Аймақтық қаржы орталығының (ААҚО) Халықаралық кеңес беру кеңесінің мүшесі;</p> <p>2007 ж. сәуірінен маусымына дейін: «Қазақстан Банкін дамыту» АҚ, Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры;</p> <p>2007 ж. маусымынан қыркүйегіне дейін: Қазақстанның био әр түрлілікті сақтау жөнінде қоры қамқоршылық кеңесінің мүшесі;</p> <p>2007 ж. қыркүйегінен осы уақытқа дейін: «Kazyna Capital Management» АҚ, Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры;</p> <p>2009 ж. наурызының 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры.</p>		

Корищенко Константин Николаевич	1958 ж.	2002 ж. шілдесінен 2008 ж. қыркүйегіне дейін: Ресей Федерациясының Орталық Банкі, Директорлар кеңесінің мүшесі, Төрағасының орынбасары; 2003 жылдан осы уақытқа дейін: «Мәскеудегі банкаралық валюталық биржасы» ЖАҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы; 2008 ж. қыркүйегінен осы уақытқа дейін: «ММВБ - Информационные технологии» ЖАҚ, Президенті; 2009 ж. наурыздың 6-сынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры.	жоқ	жоқ
---------------------------------------	---------	---	-----	-----

### **2009 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер**

2009 ж. наурыздың 06-сында қол қойылған акционерлердің кезексіз жалпы жиналысының хаттамасы негізінде Директорлар кеңесінің құрамына келесі мүшелері қосылды: Искандиров А. М., Айтекенов К. М., Карибжанов А. Т., Вокурка Ульф, Корищенко К. Н., Татишев Е. Н.

2009 ж. наурыздың 06-сында қол қойылған акционерлердің кезексіз жалпы жиналысының хаттамасы негізінде Директорлар кеңесінің құрамынан келесі мүшелері шықты: Аблязова А. Н., Парамонова Т. В., Ахсамбиев Т. А., Татишев Е. Н., Татишев Е. Н.

2009 ж. ақпанның 16-сында Директорлар кеңесінің құрамынан өз тілегімен Солодченко Р. В. алып тасталған.

Директорлар кеңесіне Төрағасы есепінде Дунаев А. Г. қосылған болды.

2009 ж. ақпанның 02-сінде Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің нөмірі 39 Бұйрығы негізінде Директорлар кеңесінен Аблязов М. К. Шықты.

### **2008 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер**

2008 ж. қыркүйектің 22-сінде Директорлар кеңесіне тәуелсіз директоры есепінде Парамонова сайланған болды.

2008 ж. маусымның 02-сінде Директорлар Кеңесінің құрамынан Колпаков К. А. өтінішті негізінде шықты.

2008 ж. маусымның 10-ында Директорлар Кеңесінің құрамынан Айтматов Ч. Т. шықты.

2008 ж. сәуірдің 14-інде Директорлар Кеңесінің құрамына тәуелсіз директоры Айтматов Ч. Т. қосады.

### **2007 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер**

Директорлар Кеңесінің құрамынан Жаримбетов Ж. Д. шығарды

Директорлар Кеңесінің құрамына Татишев Е. Н. Қосады.

Директорлар Кеңесінің құрамынан Манагадзе И. және Мамештеги С. Х. шығарды.

Директорлар Кеңесінің құрамына Солодченко Р. В. қосады.

### **2006 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер**

Директорлар Кеңесінің құрамынан Погорелов А. М. шығарды, ал Директорлар Кеңесінің құрамына Мамештеги С. Х. қосады.

Директорлар Кеңесінің құрамынан Тессейман Н. шығарды, ал Директорлар Кеңесінің құрамына Манагадзе И. қосады.

Директорлар Кеңесінің құрамынан Илиав А. шығарды, ал Директорлар Кеңесінің құрамына Талвитие Ю. қосады.

**Эмитент акциясына (үлесіне) ие болып табылатын заңды тұлғалар туралы мәліметтер**

Заңды тұлғаның толық атауы	Ұйымдық-құқықтық нысаны	Орналасқан жері (толық пошталық мекен-жайы)	жарғылық капиталдағы Эмитенттің заңды тұлға ретіндегі үлесі
"Қазақстан қор биржасы" ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғамы	Алматы қ., Айтеке би 67	2,78%
«Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғамы	Алматы қ., Айтеке би 67	2,44%
"ТұранӘлем Секьюритис" АҚ	Акционерлік қоғамы	480099, Алматы қ., Самал-1 ықш., 36 үй, 4 қабат	100,00%
" Құрмет" ҮЕЖЗҚ ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғамы	Алматы қ., Қонаев к-сі, 66	66,00%
"БТА" сақтандыру компаниясы" ААҚ	Ашық акционерлік қоғамы	Алматы қ., Сейфуллин даңғ., 410	66,00%
"Қазақстан" ҮЕЖЗҚ ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғамы	Алматы қ., Джандосов к-сі, 2	50,40%
"Қазақстанның қаржышылар қауымдастығы" ЗТБ	Заңды тұлғалар бірлестігі	Алматы қ., Айтеке би к-сі, 67	16,67%
"ВТА Лизинг" ААҚ	Ашық акционерлік қоғамы	Алматы қ., Гоголь к-сі, 212	100,00%
"Династия" КСЖ ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғамы	Алматы қ., Сейфуллин даңғ., 410	41,38%
"KBS Garant сақтандыру компаниясы" ААҚ	Ашық акционерлік қоғамы	Алматы қ-сы, Абай д-лы, 34	57,03%
"Процессинг орталығы " ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғамы	Алматы қ., Коктем-3 ықш., 21 үй	2,00%
"ВТА Asset Management" КУПА ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғамы	Алматы қ., Озатюрк к-сі, 7	15,90%
TuranAlem Finance B.V.		Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam The Netherlands	100,00%
"Қазақстан" Корпоративті қоры		Астана қ., Кабанбай батыр даңғ., 20	10,13%
S W I F T		Avenue Adele 1, B-1030 La Huple, Belgium	0,005%

**Ірі акционерлері**

Атауы	Орналасқан жері	Онықтырылған акцияларының жалпы көлемдегі үлесі	Дауыс беру акцияларының жалпы көлемдегі үлесі
«Самұрық-қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы	2008 ж. қарашаның 03-іне берілген 32244-1901-АО мемлекеттік тіркеу нөмірі ҚР, Астана қ., Алматы ауданы, Қабанбай батыр даңғ., 23	75,10%	75,32%

**Негізгі құралжабдықтардың қысқартылған сипаттау:****2003 ж. қыркүйектің 01-не негізгі құралжабдықтар туралы мәлімет  
(мың теңге)**

НҚ тобы	Соңғы қайта бағалау күні	Қазіргі құны
Байланыс құралдары	1997 ж., қазан - қараша	196 438
Компьютерлік жабдығы	1997 ж., қазан - қараша	452 944
Автомобильдер	1997 ж., қазан – қараша	109 368
Басқалар	1997 ж., қазан – қараша	283 343
Қару	1997 ж., қазан - қараша	15 601
Ғимараттар және іргетастар	2002 ж., мамыр - тамыз	8 472
Жер аумақтары		136
Жиһаз	1997 ж., қазан – қараша	232 074
Арнаулы жабдығы	1997 ж., қазан - қараша	302 019
<b>Барлығы:</b>		<b>1 600 395</b>

**Эмитенттің балансқа қосылған әлеуметтік объектілердің тізімі:**

(мың теңге)

№	Атауы	Орналасқан жері	Баланстік құны
1			

2003 ж. қыркүйектің 01-не «БТА Банкі» АҚ-ның баланста әлеуметтік объектілерді жоқ.

**Жер аумағының көлемі:**

– Жер аумағының көлемі: 0,1454 га.

**Жарғысы сәйкес Сақтаулы қордың көлемі. Облигациялардың шығарылымы туралы шешімі қабылдау күніне Сақтау қордың нақты көлемі:**

- Жарғысы сәйкес Сақтаулы қордың көлемі: Жарғылық капиталынан 15 пайыз.
- Сақтаулы қордың нақты көлемі: 2 634 384 мың теңге.

**Салық төлеу бойынша мерзімі өткен борышының көлемі:**

– «БТА Банкі» АҚ-та салық төлеу бойынша мерзімі өткен борышы жоқ.

**2003 ж. қыркүйектің 01-не дебиторлық және кредиторлық борышы туралы мәліметтер\***

мың теңге

№	Дебитордың/ Кредитордың атауы	Толық Мекен- жайы	Дебиторлық борышының сомасы	Кредиторлық борышының сомасы	Өтеу мерзімдері	Шығындарды өндіріп алуға үмітсіз борышының сомасы
1	"Force Technology" ЖШС	Алматы	118389		2007 ж. сәуіріне дейін	
2	"Kazakhstan Legal Group" ЖШС	Алматы қ., Конаев к-сі, 66		36502	2003 ж. қыркүйегіне дейін	
3	"Kazakhstan Legal Group" ЖШС	Алматы қ., Конаев к-сі, 66	57469		2003 ж., қыркүйегіне дейін	
4	АлемКард ЖШС	Алматы	338106		5 жылдың жүзінде	
5	ТуранСервис ЖШС	Алматы	92250		5, 7 жылдың жүзінде	
6	"Титан Инкассация" ЖШС	Алматы	44725		7 жылдың жүзінде	
7	"Force Technology" ЖШС	Алматы	239456		4 жылдың жүзінде	
8	"Real Estate Commerce" ЖШС	Алматы	1432876		11 жылдың жүзінде	
9	Казинформтелеком	Сейфуллин даңғ., 597	20161		2003 ж. желтоқсанның 22-сіне дейін	
10	БТА Лизинг ААҚ	Алматы	21837			
11	Star Media ЖШС	Алматы қ., Толе би к-сі, 23	16660		2003 жылдың аяғына дейін	
12	Тан Телерадиокомпаниясы	Алматы қ., Достық к-сі, 87	22906		2003 жылдың аяғына дейін	
13	РБК СОФТ ЖАҚ	Мәскеу	18934		2003 ж., қыркүйек	
14	Кузьменков и Партнеры	Мәскеу	20399		2003 ж. шілдесінен 2004ж. шілдесіне дейін	
15	Business Systems	Мәскеу	16558		Жылдың аяғына дейін	
16	"Kazco Construction" ЖШС	Алматы	1217367		2015 жылдың аяғына дейін	
17	"Force Technology" ЖШС	Алматы қ., Айтеке би к-сі, 55	49695		Жылдың аяғына дейін	

18	"Алем Кард" ЖШС	Алматы қ., Толстой к-сі, 88		17400	2003 ж., қыркүйегіне дейін	
----	-----------------	--------------------------------	--	-------	----------------------------------	--

\* - 15 млн. теңгеден астам сомаларына  
негізінде

**Эмитентке мемлекеттік басқармасы органмен, сотпен, мемлекеттік арбитражпен немесе аралық сотпен салынған барлық әкімшілік және экономикалық алулар туралы мәліметтер:**

Санкция салынған күн	Санкция салған орган	Салу себептері	Санкцияның түрі	Санкция мөлшері, мың теңге	Орындалу дәрежесі
22.01.02ж.	Ақтобе қ. Қалалық соты	Тухтаровға материалдық зиянды орнын толтыру	айып	30,0	15.02.02ж. орындалған
11.02.02ж.	ҚР Қаржы Министрлігі	Негізгі қарызды беймезгілді өтеуі	өсім	1327,0	21.02.02ж. орындалған
22.02.02ж.	ҚР Ұлттық Банкі	«Банктік есептері жүргізу және жабу туралы» №266 02.06.00 бекітілген инструкцияны бұзуы	айып	206,0	28.02.02ж. орындалған
20.03.02ж.	ҚР Ұлттық Банкі	Валюталық бықылауының агенттік қызметтерді тиісті емес орындалуы	Әкімшілік заңды бұзу туралы ісі талаптық ескіргендігі бітуі себебімен қысқартылды: 15.04.02 ж. Әкімшілің заңды бұзу туралы ісі бітуі туралы Қаулы		Банк шаралары қолдануы туралы хаты дайындалды (08.05.02ж. 05-24-3-15/1889)
26.03.02ж.	ҚР Ұлттық Банкі	Ұлттық Банкі жүргізілетін Банкті филиалының қызметі тексеруінің қорытындылары негізінде	айып	8,2	Айыбы төленген
13.05.02ж.	Семей қ. Салық комитеті	Сыртқа жарнамасы бойынша беймезгіл төлем	өсім	8,0	18.04.02ж. орындалған
12.05.02ж.	Екібастуз қ. Салық комитеті	Тексеруінің жүзінде бұзушылығы	айып	8,0	12.05.02ж. орындалған
13.05.02ж.	Семей қ. Салық комитеті	Сыртқа жарнамасы бойынша беймезгіл төлем	өсім	8,0	16.05.02ж. орындалған

31.05.02ж.	Ақтобе қ. Салық комитеті	Мүлікке және көлікке есептелген салық төлемдері бойынша өсімі	өсім	6,0	05.06.02ж. орындалған
04.06.02ж.	Ақтобе қ. Салық комитеті	Кемітіп жіберілген салықты әкімшілік төлетуі	айып	6,0	12.06.02ж. орындалған
11.07.02ж.	Батыс-Қазақстан облысының ауыл шаруашылығы департаменті	Кредиттік ақшаны беймезгілді қайтарылу	өсім	11,0	31.07.02ж. орындалған
11.07.02ж.	Батыс-Қазақстан облысының ауыл шаруашылығы департаменті	Кредиттік ақшаны беймезгілді қайтарылу	өсім	40,0	29.08.02ж. орындалған
12.07.02ж.	Қызыл-Орда қ. Салық комитеті	Тексеру акт бойынша	айып	12,0	13.08.02ж. орындалған
19.09.02ж.	Алматы қ. Медеу ауданы Салық комитеті	Тексеру акт бойынша	Әкімшілік айыбы	528,0	24.09.02ж. орындалған
01.10.02ж.	ҚР Ұлттық Банкі	Валюталық бықылауының агенттік қызметтерді тиісті емес орындалуы	айып	164,60	төленген
18.10.02ж.	Алматы қ. Медеу ауданы СЭС	Тексерунің қорытындыларды бойынша	айып	25,0	28.10.02ж. орындалған
07.11.02ж.	Алматы қ. Медеу ауданы Салық комитеті	Валюталық бықылауының агенттік қызметтерді тиісті емес орындалуы	айып	165,0	20.11.02ж. орындалған
17.02.03ж.	Семей қ. Салық комитеті	Сыртқа жарнамасы бойынша беймезгіл төлем	өсім	9,0	21.02.03ж. орындалған
24.02.03ж.	ҚР Ұлттық Банкі	Валюталық бықылауының агенттік қызметтерді тиісті емес орындалуы	Әкімшілік заң бұзуы туралы ісі ашылды		
03.03.03ж.	ҚР Қаржы Министрлігі	Негізгі қарызды беймезгілді өтеуі	өсім	1 433,0	13.03.03ж. орындалған
13.03.03ж.	ҚР Ұлттық Банкі	Валюталық бықылауының агенттік қызметтерді тиісті емес орындалуы	айып	17,4	төленген

19.03.03ж.	ҚР Ұлттық Банкі	Есебі беймезгілді орындалуы	айып	17,0	27.03.03ж. орындалған
------------	-----------------	-----------------------------	------	------	-----------------------

**«Айып, өсім, тұрақсыздық төлемі» 5900 есебінің мағынасын ашу**  
2003 ж. сәуірдің 01-інен қыркүйегінің  
01-не дейін

Санкция салынған күн	Санкция салған орган	Салу себептері	Санкцияның түрі	Санкция мөлшері, мың теңге	Орындалу дәрежесі
<b>2003 жылы</b>	<b><i>Бюджетке төленген айыптары</i></b>				төленген
30.04.03	Екібастуз қ. СК	Жинағы беймезгілді төлемдері	өсім	35 426	30.04.03
30.04.03	Семей қ. СК	Клиенттердің есеп шоттарынан беймезгілді өсімді аудару	өсім	3 743	30.04.03
19.05.03	Қарағанды қ. СК	Техникалық тексермеген автокөлігі жүргізуі себебімен	айып	4 115	19.05.03
12.06.03	Өскемен қ. СК	Әкімшілік айыбы	айып	17 440	21.06.03
03.07.03	Медеу ауданың СК	ҚР валюталық заңнаманы бұзуы себебімен	айып	68 273	09.07.03
26.02.03	Екібастуз қ. СК	РЕС ЖІПС тіркеуге қойылмаған	айып	43 600	15.07.03
28.08.03	Медеу ауданың СК	Клиенттерінің тіркелген шарттары бойынша толық емес ақпараты беруі себебімен	айып	87 200	29.08.03
29.08.03	Талдықоған қ. СК	Аукциондық жинағы беймезгілді төлем	өсім	6 939	29.08.03
<b>БАРЛЫҒЫ</b>				<b>266 736</b>	

**Облигациялар бұрынғы шығарылымдары туралы мәліметтер:**

Көрсеткіштер	I эмиссия	II эмиссия
Мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі:	19.02.2001 А320	29.04.2002г. А535
Ұлттық идентификациялық нөмірі:	KZ2CUY08A320	KZ2CKY08A535
Эмиссияның жалпы сомасы:	20 000 000 USD	3 750 000 000
Облигациялардың саны:	200 000	250 000

Номинал:	100 USD	15 000 KZT
Облигациялардың түрі:	Купондық	Купондық индекстелген
Купон	Жылдық 12,0%	Жылдық 9,0%
Купонның түрі:	Жартыжылдық	Жартыжылдық
Қамсыздандырылу:	Қамтамасыз етілмеген	Қамтамасыз етілмеген
Шығарылымның түрі:	Құжатсыз	Құжатсыз
Айналымы мерзімі:	8 жылдың жүзінде	8 жылдың жүзінде
Тәуелсіз тіркеуші:	«Регистр-Центр» ЖШС	ТОО «Регистр- Центр»
Дата начала обращения облигаций:	19.02.2001г.	29.04.2002г.

## II. ЭМИТЕНТТИҢ ҚАРЖЫ ЖАҒДАЙЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

### Эмитенттің қаржы жағдайы растайтын құжаттары:

- Келесі қаржы есептері қосылады:
  - 01.01.2002 ж.;
  - 01.01.2003 ж.;
  - 01.09.2003 ж..

### Аудиторлық есебі:

- 01.01.2002 ж. және 01.01.2003 ж. күндерге құрылған аудиторлық есептері қосылады.

Аудиторлық компаниясы: «Эрнст энд Янг» компаниясы, №0000007 1999 ж. қазанның 21-іне Қазақстан Республикасының қаржы Министрлігі берілген лицензиясы.

Аудиторлық фирманың атауы және мекен-жайы – «Эрнст энд Янг» Компаниясы, 480099, Алматы қ-сы, Фурманов к-сі, 240 “G”, тел.: +7 (3272) 585960. Аудиторлық қызметпен айналысуға берілген мемлекеттік лицензия № 0000007, оны Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 1999 жылғы 21 қазанында берген, банк қызметіне аудиторлық тексеру жүргізуге 1997 жылғы 18 тамызында берілген лицензия № 10.

## III. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

### Облигациялардың шығарылымы туралы жалпы мәліметтер:

Шығарылымның құрылымы:

Шығарылымның жалпы көлемі және облигациялардың номиналдық құны:

Шығарылымның жалпы көлемі: 7 500 000 000 (жеті миллиард бес жүз миллион) теңге;

Номиналдық құны: 15 000 теңге.

Шығарылған облигацияларының түрі: атаулы купондық индекстелген;

Облигациялардың жалпы саны: 500 000 дана;

Айналымы мерзімі: айналымы мерзімнің алғашқы күнінен бастап 10 жылдың жүзінде немесе реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Банктің жай акцияларға ауыстыру күніне дейін, айналымы мерзімнің алғашқы күні – «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне қосылуы күні;

Облигациялары бойынша міндеттемелері орындалуының қамсыздандыру тәсілдері: қамтамасыз етілмеген; шығарылған облигациялары реттік тәртіпке келтірілген қарыз болып табылады.

Банктің реттік тәртіпке келтірілген қарызы – депозит немесе ұсынушы міндеттемесі болып табылмайды, банк тараған жағдайда соңғы кезекте қанағаттандырылады (акционерлер арасында қалған мүлікті бөлер алдында).

Жеке меншік капиталды қамтитын реттік тәртіпке келтірілген банк қарызы - өтеу басталғанға дейін бес жыл бойы тартылу мерзімі бар реттік тәртіпке келтірілген қарыз.

«БТА Банкі» АҚ банк беретін кредиттер немесе кепілдіктер бойынша кепілдікті қамтамасыз ету ретінде осы реттік тәртіпке келтірілген заем облигацияларын қабылдай алмайды.

Купондық сыйақы – купондық сыйақының тұрақсыз инфляцияның деңгейінің негізінде есептелген ставкасы. Сыйақының жоғары мөлшерінің ең жоғары деңгейі 15 пайызға тең.

Купондық сыйақының мөлшері келесі әдіске ұқсас есептеледі:

$$r = i + 2\%$$

Мұнда:  $i$  - тұтыну бағасының өсу/төмендеу индексі ретінде есептелетін инфляция, ҚР статистика бойынша Агенттігімен соңғы 12 айға жарияланады. Кезекті сыйақы купонын төлеу мерзіміне дейінгі алдағы 2 ай

2% - облигацияның барлық айналымы кезіндегі құрайтын белгіленген маржа.

Купондық сыйақының мөлшері әр 6 ай сайын Банкі Басқармасының шешімімен қайта қарайды.

Облигациялары айналымы мерзімнің алғашқы жылдың жүзінде купондық сыйақы номиналдық құнының 8 пайызға тең.

#### **Облигациялардың шығарылымы туралы қосымша ақпарат:**

- шығарылымның түрі: құжатсыз;
- қаржы кеңес берушінің және маркет-мейкердің қызметтері “ТұранӘлем Секьюритис” АҚ жүргізіледі (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берілген құнды қағаздардың нарығында брокерлік және дилерлік қызмет көрсету туралы 2003 ж. тамыздың 21-іне берілген нөмірі 0401200605 лицензияны), 480099, Алматы қ., Самал-1 шағынауданы, 36;
- Эмитенттің облигациялары ұстаушыларының тізімін жүргізу қызметтері «Центр «ДАР» Акционерлік қоғамы («Центр «ДАР» АҚ) тәуелсіз тіркеушіге тапсырылды:

Орналасқан жері	Байлыныс телефондары	Лицензия туралы мәліметтер
Заңды мекен-жайы: 050008, Алматы қ., Сәтбаев к-сі, 35а	8 (727) 239 11 42, 239 11 43, 239 11 44,	№0406200394, 2005 ж. маусымның 15-і
Нақты мекен-жайы: Алматы қ., Сейфуллин даңғ., 565, 8 п.		

- осы шығарылымның облигациялары ұстаушыларда реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Банктің жай акцияларға ауыстыру құқығы бар.

#### **Облигацияларды өтеу тәртібі:**

- Сыйақыны төлеу мерзімі: Купон төлемі облигациялар айналымы басталған мерзімінен 6 (алты) ай сайын жылына екі рет жүргізіледі, есеп-айырысу базасы жылына 360 күн және айына 30 күн, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес;
- Банктің облигациялары олардың айналысу мерзімні өткен соң немесе реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Банктің жай акцияларға ауыстырумен өтеледі;

- 
- Егер сыйақыны төлеу күні демалыс немесе мерекелік күні болса, облигациялардың ұстаушыларға төлемдері келесі алғашқы жұмыс күніне жүргізіледі.
  - Тираждары және ойындары жүргізу тәртібі: тираждар және ойындар қарастырылмаған;
  - Өтеу шаралары: облигацияларды өтеу кезінде есеп мерзімінің соңғы күніне тіркелген ұстаушыларға номиналдық индекстелген құны және купондық соңғы мерзімі бойынша купондық сыйақы төлейді;
  - Банктің берешегі реструктуризацияны процедураның жүзінде Банкта облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуі құқығы бар.
  - осы шығарылымның облигациялары Банктің жай акцияларға облигацияларды жай акцияларға айырбастау жағдайлар және тәртібі туралы акционерлердің жалпы жиналысының шешімінің жүзінде айырбастайды.

Акцияның бос тұруларында шарттардың банктің акционерлері және облигациялардың еркін аударуды ретінің жалпы жиналысымен бекіту туралы мәлімет жарғы нақтылы банктердің бұқаралық ақпарат құралдарындағы жариялауы, немесе шешімнің мәліметінің қабылдануын датадан он жұмыс күндерінің ағымындағы облигацияларының әрбір ұстаушысына жазбаша ескертуді бағыты арқылы еркін аударылатын облигациялардың ұстаушыларының мәліметіне дейін болады.

Реструктуризация процедураның жүзінде облигациялары Эмитенттің жай акцияларға жүргізілетін айырбастауы Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі негізінде жүргізіледі. Осы шығарылымның облигациялары Эмитенттің 14 259 663 жай акцияға бір жай акцияға 57,3296743241565 теңге орнықтыру бағасымен айырбастайды.

Айырбастатын облигациялардың ұстаушылары айырбастауының жүзінде алған облигациялардың саны тұтас саны болып табылады. Егер дөңгелететін санынан кейін келесі алғашқы саны 0-ден 4-ке дейін бірдей болса, тұтас саны өзгерілмейді. Егер дөңгелететін санына кейін келесі алғашқы саны 5-тен 9-ына дейін бірдей болса, тұтас саны бірге көбейтіледі.

Облигациялары жай акцияларға айырбастау кезінде Банк оның өтеуі облигациялары ұстаушылардың шоттарына жай акциялары ауыстыру арқылы жүргізіледі. Облигациялары ұстаушылардың шоттарына ауыстыратын жай акциялардың саны облигацияларды айырбастау осы шарттары жүзінде айырбастайды.

Банктің айырбастатын жай акциялары жарияланған акциялары және орнықтырған акциялары санының арасындағы айырмасының бойынша айырбастайды.

Банктің жай акциялары айырбастатый облигациялары ұстаушылардың шоттарына ауыстыру күні айырбастау соңғы күні болып табылады.

Реструктуризация процедураны бойынша Банктің облигациялары жай акцияларына (және/немесе Банктің ақша міндеттемелері) айырбастау кезінде Қазақстан Республикасының заңнаманы жүзінде Банктің акционерлерге айрықша басым сатып алу құқығы бермейді.

#### **Міндеттемелердің орындалуы орны:**

- Қазақстан Республикасы, 480099, Алматы қ., Жолдасбеков к-сі, 97.

#### **Облигацияларды таратудан түскен ақшаларды пайдалану:**

Облигацияларды шығару жолымен тартқан ақша құнды қағаздарға (30%) және несиелеріне (70%) .

#### **Облигацияларды шығарылымынан алынған болжалды пайданың есептесу:**

Болжалды кірісінің есептесу (теңге)

Облигацияларды шығарылымынан алынған болжалды пайданың есептесу

Кd (девальвацияның коэффициенті)	1		
Шығарылымның көлемі (теңге)	7 500 000 000,00		
Сыйақы (% жылдық)	8%		
Сыйақыны жартыжылдық төлемдер	4%		
Номинал, теңге	15 000,00		
Облигациялардың саны (дана)	500 000,00		
<b>Кірістер</b>	<b>Көлемі (теңге)</b>	<b>Өлшенген орташа ставкасы</b>	<b>Кіріс (теңге)</b>
Құнды қағаздар	2 250 000 000	5,50%	123 750 000
Кредиттер	5 250 000 000	15,07%	791 329 757
Пайыздық шығыстары	7 500 000 000	8%	600 000 000
Пайыздық пайда			315 079 757
ЧПМ			4,20%
Займді қызмет ету бойынша үстеме шығындар			262 014 501
Пайыз			53 065 256
			Пайыздың маржасы
Активтердің табыстылық		1,01%	5,80%
Провизиялары ұйымдастыру үшін қаржы бөлуі	5 387 863,84		
Салық салуға дейін табысы	47 677 392,14		Пайыздың маржасы
Активтердің табыстылық		0,64%	5,21%
Салық салуынан кейін табысы	46 390 102,55		Пайыздың маржасы
Активтердің табыстылық		0,62%	5,07%

\*1 жылға есептелген

#### Облигациялық займ шығару бойынша шығындары.

Атауы	Есебінің негізі
Листингті алымы (кіріс жарнасы)	Шығырылымның көлемінен 0,025%
Листингті алымы (жыл сайынғы)	Шығырылымның көлемінен 0,025%
Қаржы кеңес берушінің, маркет-мейкердің, андеррайтердің қызметтері	Келісім жүзінде
Услуги регистратора, Центрального Депозитария ценных бумаг	Келісім жүзінде
Проведение аудита	Келісім жүзінде
Накладные расходы	Келісім жүзінде

#### Тәуекелдер факторлары:

---

## **Қаржы құралдары**

Банктің қызметі негізінен қаржы құралдарымен жасалатын операцияларды жүзеге асыруға байланысты болып келеді. Банк белгіленген қойылымдар бойынша және әртүрлі мерзімге клиенттердің депозиттерін тартады және орташа пайыздық маржадан үстеме табыс алу үшін бұл ақша қаражаттарын өтімділігі жоғары активтерге инвестициялайды. Банк қысқа мерзімді ақша қаражаттарын біріктіріп, әлдеқайда жоғары қойылымдар бойынша әлдеқайда ұзағырақ мерзімге оларды займ түрінде ұсыну үшін және сәйкес мерзім ішінде талаптарды қанағаттандыру үшін жеткілікті өтімділікті біруақытта ұстай отырып бұл маржаны ұлғайтудың мүмкіндіктерін іздейді. Банк сонымен қатар кредит қабілеттілігі әртүрлі заемшыларды коммерциялық және тұтынушылық сипатта кредиттеу жолымен шығындарды өтеу резервін шегеріп тастағанға дейін орташадан жоғары пайда ала отырып, пайыздық табысты жоғарылатуға тырысады. Ондай тәуекелдер баланста көрсетілетін Займдар мен аванстарды ғана емес аккредитивтер мен облигациялар бойынша кепілдіктер мен міндеттемелерді де қамтиды.

## **Кредиттік тәуекел**

Банк кредиттік тәуекелге шалдығады, оның мәні қарама-қарсы тараптың толық соманы тиісті мерзімінде орындауға қабілетсіз болуына келіп тіреледі. Банк өзінің мойнына алатын кредиттің тәуекел деңгейін бір заемшыға немесе заемшылар тобына қатысты, сонымен қатар географиялық орналасуы мен қай салаға тән екендігіне орай құрастырады. Ондай тәуекелдер ұдайы туындап отырады-жыл сайын немесе одан да жиірек. Өнім бойынша, өнеркәсіп секторы бойынша және ел бойынша кредиттік тәуекел лимитінің деңгейі тоқсан сайын Директорлар Кеңесімен бекітіледі. Бір заемшыға қатысты тәуекел, сонымен қатар банктер мен брокерлерді қоса есептегенде сублимитпен шектелген, ол форвардты валюталық келісім-шарттар сияқты сауда-саттық құралдарына қатысты күнделікті негізде есептелген баланстық және баланстан тыс тәуекелдер мен лимиттерді өтейді. Кредиттік тәуекелге шалдығу әлеуетті заемшылар мен қазіргі кездегі заемшылардың негізгі сомалар мен пайыздарды төлеу міндеттемесін және қажет болған жағдайда сондай несиелік шектеулерді өзгертуге қатысты міндеттемелерін орындау қабілетін үнемі талдап отыру арқылы басқарылады. Кредиттік тәуекелге шалдығу сонымен қатар кепілдік қамтамасыздықты және корпоративтік пен жеке кепілдіктерді алумен де басқарылады. Банк таза өндірістік ашық ұстанымдар бойынша, сома мен мерзімге қатысты сатып алу мен сату келісім-шарттарының арасындағы айырмашылық бойынша қатаң бақылау шектеулерін ұстанады. Кез-келген жеке сәтте кредиттік тәуекелге шалдыққан сома Банктің лайықты құралдарының ағымдағы бақылаушы бағаларымен шектеледі (яғни активтерімен), ол туындыларға қатысты төленбеген құралдардың көлемін көрсету үшін қолданылатын бақылаушы немесе шартты мәннің шағын ғана үлесі болып табылады. Кредиттік тәуекелге шалдығу рыноктағы қозғалыстың әлеуетті тәуекелімен бірге клиенттердің жалпы несиелік шектеулерінің бір бөлігі ретінде басқарылады. Кепілдік немесе өзге де қамтамасыздық осындай құралдар бойынша кредиттік тәуекел үшін әдетте алынбайды, бірақ Банкке қарама-қарсы тараптардың пайыздық депозиттері талап етілетін жағдайлар бұл есепке кірмейді.

## **Нарықтық тәуекел**

Банк нарықтық тәуекелге шалдығады. Нарықтық тәуекелдер пайыздық қойылымда және валюталық өнімдерде ашық ұстанымда туындайды, олардың барлығы рыноктағы жалпы және ерекше қозғалыстардың тәуекеліне шалдығады. Банк рынок конъюнктурасының қалыпсыз өзгерістерінен туындауы мүмкін әлеуетті шығындарды мерзімді бағалап отыру арқылы және шығындар мен марждарды өтеу лимиттерін қабылдау және орындау жолымен, сонымен қатар қосымша талаптар арқылы басқарады.

---

### **Валюталық тәуекел**

Банк шетел валюталарының көп бөлігінің, айырбастау бағамы өзгерісінің өзінің қаржылық жағдайына және қолма-қол қаражаттардың қозғалысына ықпал ету тәуекеліне шалдығады. Директорлар Кеңесі тәуекел деңгейі бойынша, ал жалпы алғанда, күнделікті орын алып отыратын тәуелділік ұстанымдар бойынша шектеулерді белгілейді.

### **Пайыздық тәуекел**

Пайыздық қойылым тәуекелі пайыздық қойылымның өзгерісі қаржы құралдарының құнына әсер ету мүмкіндігінен туындайды. Банк пайыздық қойылымның тәуекеліне активтер мен міндеттемелердің және көрсетілген мерзім ішінде өтелуге немесе қайта бағалануға тиісті баланстан тыс құралдары сомаларының сәйкес келмеу немесе ерекшеленуі нәтижесінде шалдығады. Банк тәуекелді басқару стратегиясының көмегімен активтер мен міндеттемелердің қайта бағалауына сәйкестендіре отырып осындай тәуекелді басқарады. Банктің активтері мен міндеттемелерінің көп бөлігі бір жылдың ішінде қайта бағаланады. Сәйкесінше пайыздық қойылымның тәуекеліне шалдығу шектеледі.

### **Өтімділік тәуекелі**

Банк күн сайын Банктің “овернайт” депозиті бойынша, клиенттердің депозиті бойынша және есеп айырысу есептерінен алу, займдар беру және кепілдіктер бойынша талаптар қою міндеттелерін орындау мерзімінің туындау нәтижесінде қолма-қол ақша қаражаттарына мұқтаж болып отырады. Банк осындай талаптарды қанағаттандыру үшін қажетті болатын қолма-қол ақша қаражаттарының деңгейін ұстап отырады, өйткені мерзімі келетін ақша қаражаттарын қайта инвестициялаудың минималды деңгейі жоғары дәлдіктегі үлеспен болжалуы мүмкін. Директорлар Кеңесі осындай талаптардың минималды бөлігіне, сонымен қатар банк аралық және өзге де займдар бойынша минималды деңгейдің лимиттерін күтпеген жерден алып алуларды өтеуге қажетті ақша-қаражаттарын қолда ұстау үшін белгілейді.

**Басқармасының Төрағасы**

**Сайденов А. Г.**

**Бас бухгалтері**

**Максүтова А. Б.**