

«БТА БАНКІ»

Акционерлік Қоғамының

**ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ТӨРТІНШІ
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ**

Атаулы купонды, бағынышты

Саны: 1 400 000 дана

Сомасы: 14 000 000 000 теңге

«Ускілетті органның облигациялар шығарылымының проспектісін мемлекеттік тіркеуі (облигациялық бағдарлама) инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ±сыныстамалар беруді білдірмейді, ускілетті орган осы құжаттың мазмұны үшін жауапкершілік көтермейді».

Аудиторлық компания: Лицензия («Эрнст энд Янг» Компаниясы) № 0000007, оны Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 1999 жылдың 21 қазанында берген.

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 жылдың 21 қазанында берген, банк қызметіне аудиторлық тексеру жүргізуге 1997 жылдың 18 тамызында берілген лицензия № 10.

АЛМАТЫ 2004

1. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

5. Эмитенттің 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

6. Атауының өзгеруі туралы мәліметтер:

«БТА Банкі» АҚ Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің шешіміне сәйкес екі мемлекеттік банктің: «Қазақстан ӘлемБанкі» АБ мен «Тұранбанк» КАБ қосылу нәтижесінде акционерлік қоғам ретінде 1997 жылдың 15 қаңтарында тіркелді.

Тіркелген/қайта тіркелген күні	Толық атауы	Қысқартылған атауы
15 қаңтар 1997 жыл	«Тұран Әлем Банкі» жабық акционерлік қоғамы	«Тұран Әлем Банкі» ЖАҚ
30 қыркүйек 1998 жыл	«Тұран Әлем Банкі» ашық акционерлік қоғамы	«Тұран Әлем Банкі» ААҚ
26 қыркүйек 2003 жыл	«Тұран Әлем Банкі» акционерлік қоғамы	«Тұран Әлем Банкі» АҚ
2008 ж. қаңтардың 24-і	«БТА Банкі» акционерлік қоғамы	«БТА Банкі» АҚ

7. Эмитенттің мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі туралы) мәліметтер:

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

8. Тіркеу нөмірі:

– СТТН 600900114104

9. Орналасқан жері және банктік деректемелері:

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

Нақты мекен-жайы: 480099, Алматы қаласы, Самал-2 ықшам ауданы, 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.

10. 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 қызметі;

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

Банк үкімет пен ҚҰБ шешіміне сәйкес екі мемлекеттік банктің: “Әлем Банк” пен “Тұран Банктің” қайта құрылымдану жән қосылу нәтижесінде 1997 жылдың 15 қаңтарында жабық акционерлік қоғам ретінде тіркелді. Банк 1997 жылдың 5 наурызында банк қызметін атқруға құқық беретін лицензияны алды. Банк үкіметпен қайта капиталдандырылғаннан кейін, 1998 жылдың наурызында байқау аукционында толығымен жекешелендірілді. 1998 жылдың 17 желтоқсанында ҚҰБ Банкке оның жабық акционерлік қоғамнан ашық акционерлік қоғамға қайта құрылуына байланысты банк қызметін атқаруға құқық беретін жаңа лицензия берді. 2002 жылдың 21 наурызында Банк банк қызметі туралы заңдманың өзгеруімен байланысты ҚҰБ-нен жаңа лицензия алды. 2001 жылдың 4 маусымында Банк қазір де заңды күші бар банк қызметін атқаруға құқық беретін жаңа лицензияны ҚҰБ (№ N242) алды.

"Тұран Банкінің" тарихы КСРО “Промстройбанк” (өнеркәсіп саласының банкі) қазақ бөлімі ретінде құрылған 1925 жылдан басталады. “Тұран Банкі” қазақстандық өнеркәсіп секторының және оның клиенттерінің, соның ішінде Қазақстанның алдыңғы қатарлы өнеркәсіп кәсіпорындарының көпшілігін қаржыландырды және банк қызметтерін көрсетті. “Тұран Банкі” қаржыландырған және қызмет еткен негізгі жобалар мен кәсіпорындардың ішінде Түрксіб (Түркістан-Сібір темір жолы), Балқаш мыс балқыту кешені, Шымкент цинк зауыты, Павлодар мұнай өңдеу зауыты, Қапшағай электр станциясы және кейбір басқа да ірі кәсіпорындар жатады.

11. Эмитентке қаржы агентінің мәртебесі тағылған жоқ.

12. Эмитентке және ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық рейтинг агенттіктері берген рейтингтердің болуы туралы мәліметтер.

Moody's:	Standard & Poor's:
Ba1 депозиттер бойынша ұзақ мерзімді	BB- ұзақ мерзімді
D- қаржы тұрақтылығы	B қысқа мерзімді
NP депозиттер бойынша қысқа мерзімді	BB- евробондтар рейтингісі
Baa3 евробондтар рейтингісі	Болжам - тұрақты
Болжам - тұрақты	

2. ЭМИТЕНТТЫҢ БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ

13. Эмитенттың басқару органдарының құрылымы:

Акционерлердің жалпы жиналысы – жоғарғы басқару органы.

Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

- Банктің Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- Банктің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешімдер қабылдау;
- санақ комиссиясының сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау және өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар Кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақылардың мөлшері мен төлем шарттарын анықтау;
- “Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” немесе “Price Waterhouse Coopers” қатарынан Банктің аудиторлық ұйымын анықтау;
- Банктің тексеру комиссиясының мүшелерін сайлау және оның мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- Жылдық қаржы есебін, Банктің тексеру комиссиясының Қорытындыларын бекіту;
- Есеп қаржы жылы ішіндегі Банктің таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімдер қабылдау, жыл қорытындысы бойынша Банктің бір жай акциясына есептегендегі дивидендтің мөлшерін бекіту;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайлар басталғанда Банктің жай және артықшылық берілген акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешімдер қабылдау;
- Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру жолымен компанияның басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- Банктің ірі мәмілелер және компания жасауға мүдделі мәмілелерді жасауы туралы шешімдерді бекіту;
- Банктің жеке меншік капитал мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға компанияның міндеттемелерін көбейту туралы шешімдер қабылдау;
- Акционерлердің жалпы жиналысы туралы Банктің акционерлеріне хабарлау нысанын анықтау және осындай ақпаратты басылымға беру туралы шешім қабылдау;
- Банк акцияларды сатып алған жағдайда, Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңдамаға сәйкес олардың құнын анықтау әдісін бекіту;
- Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- “алтын акцияны” енгізу және жою;

- заңдамамен және Банктің Жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне шешімі жатқызылған басқа да мәселелер.

Директорлар кеңесі – шешімі қолданыстағы заңдамамен және Банктің жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыртыне жатқызылған мәселелерден басқа, Банктің қызметіне жалпы басшылық жасайтын Банктің органы.

- Банк қызметінің артықшылық бағыттарын анықтау ;
- Банктің операциялық және қаржы саясаттарындағы негізгі артықшылықтарды өзгерту;
- Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;
- Банктің акцияларын орналастыру және жарияланған акциялар саны шегінде оларды орналастыру бағасы жөнінде шешімдер қабылдау;
- Банктің орнықтырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешімдер қабылдау;
- Банктің жылдық қаржы есебін, Банктің Тенксеру комиссиясының қорытындыларын алдын-ала бекіту;
- жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау, тоқсан немесе жарты жыл қорытындысы бойынша бір жай акцияға шаққандағы дивидендтің мөлшерін белгілеу;
- Банктің облигацияларын, туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын анықтау;
- Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін белгілеу;
- Басқарманың Төрағасын және Басқарманың мүшлерін (соның ішінде Басқарма Төрағасының орынбасарларын, қазынаға, несие беруге, тәуекелдерді басқару мен ішкі аудитке жауаптыларын) сайлау, сондай-ақ өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- Лауазымдық окладтардың мөлшерін, еңбекақы, Басқарманың Төрағасына және мүшелеріне берілетін сыйақы шарттарын анықтау;
- Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, еңбекақы мөлшерін және ішкі аудит қызметінің жұмыскерлеріне берілетін сыйақы мөлшері мен шарттарын анықтау;
- Бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызметтер төлемінің мөлшерін анықтау;
- Банктің тексеру комиссиясының мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшерін анықтау;
- Банктің Сақтық капиталын пайдалану тәртібін анықтау;
- Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарманың қабылдайтын құжаттарынан басқасын);
- Банктің филиалдары мен өкілдіктерін, есеп-кассалық бөлімдерін құру және ашу туралы шешім қабылдау, олар туралы ережелерді бекіту;
- Банктің басқа ұйымдарды құруға және қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- Жеке меншік капиталының он және одан да көп пайызын құрайтын көлемге дейін Банктің міндеттемелерін көбейту;

- Алдыңғы тіркеушімен шартты бұзған жағдайда, қоғамның тіркеушісін сайлау;
- Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа ақпаратты белгілеу;
- Ірі мәмілер жасау және Банк жасауға мүдделі мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- Банк жұмыскерлеріне, акционерлеріне және олардың афиинажалған тұлғаларына берілетін заемдерге қатысты, сондай-ақ Банктің акционерлерімен және афиинажалған тұлғаларымен жасалған материалдық мәмілелерге қатысты несие саясатын, лимиттер мен оларға енгізілген өзгертулерді анықтау және бекіту;
- Жеке меншік капитал сомасының 25 және одан да көп пайызына заемдерді тарту жөніндегі мәмілелер туралы шешімдер қабылдау және акционерлердің Жалпы жиналысының бекітуіне ұсыну;
- Банктің ерікті қайта құрылуы және Банк қызметінің негізгі бағыттарын өзгерту туралы мәселелерді Акционерлердің Жалпы жиналысының қарауын ұсыну;
- Келесілердің қатарынан Банктің аудиторын бекіту туралы мәселені акционерлердің жалпы жиналысының қарауына ұсыну: “Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” немесе “Price Waterhouse Coopers”;
- Банктің негізгі қаражаттарының 50 пайызынан көбін сату туралы шешімдер қабылдау және осы шешімді Банк акционерлерінің жалпы жиналысының бекітуіне ұсыну;
- өз міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде құны Банктің жеке меншік капиталының 50 пайызынан артық болатын мүлікті туралы шешім қабылдау және осы шешімді Банк акционерлерінің жалпы жиналысының бекітуіне ұсыну;
- Заңдамамен және Банктің Жарғысымен қарастырылған, акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатпайтын басқа да мәселелер.

Басқарма – Банктің ағымдағы қызметіне басшылық жасайтын алқалық атқарушы орган. Басқарма заңдамамен және Банктің Жарғысымен Банктің басқа органдарының және лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатқызылған Банк қызметінің кез-келген мәселесі бойынша шешімдер қабылдауға құқылы. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысының және Банктің директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті. Басқарма мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңдамасымен, Жарғымен және Банктің ішкі құжаттарымен анықталады.

Тексеру комиссиясы – Банк Басқармасының қаржы-шаруашылық қызметіне бақылау жасайды. Тексеру комиссиясы акционерлердің Жалпы жиналысымен акционерлердің (акционерлердің өкілдерінің) және/немесе Басқарманың және Банктің директорлар Кеңесінің мүшелері болып табылмайтын кәсіби аудиторлардың (бухгалтерлердің) қатарынан 3 жылға сайланады. Тексеру комиссиясының өкілетіктері Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімімен мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша Тексеру комиссиясының ертеректе сайланған мүшелері бірнеше рет қайта сайлана алады.

14. 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 ¹), 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; 2003 жылдан 2005 жылға дейін:	жоқ	жоқ

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

		<p>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, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p>	жоқ	жоқ
Карибжанов	1971 ж.	2004 ж. қыркүйегінен 2005 ж.	жоқ	жоқ

Айдан Табониязович		<p>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>		
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,	жоқ	жоқ

		<p>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.</p>		
--	--	---	--	--

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 құрамыға тәуелсіз директоры Айтматов Ч. Т. қосады.

2007 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер

Директорлар Кеңесінің құрамынан Жаримбетов Ж. Д. шығарды

Директорлар Кеңесінің құрамыға Татишев Е. Н. Қосады.

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

Директорлар Кеңесінің құрамыға Солодченко Р. В. қосады.

2006 жылда Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістер

Директорлар Кеңесінің құрамынан Погорелов А. М. шығарды, ал Директорлар Кеңесінің құрамыға 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.

15. Эмитенттің атқарушы органы

Жеке дара атқарушы органының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның / алқалы атқару органының әрбір мүшесінің, оның ішінде басқарма төрағасының аты-жөні, бар болса - әкесінің аты	Туған жылы	Тұлғалардың өкілеттіктерін көрсете отырып хронологиялық тәртіппен соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, оның ішінде қоса атқаратын қызметі	Басқармасының мүшелерге тиесілі дауыс беретін акциялардың қоғамның дауыс беретін акциялардың жалпы санына пайыздық ара қатынасы
Сайденов Анвар Галимуллаевич	1960 ж.	<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>	0%
Варенко Николай Витальевич	1971 ж.	<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»</p>	0%

		<p>АҚ, Директорлар Кеңесінің мүшесі;</p> <p>208 ж. наурызынан 2008 ж. қарашасына дейін: «VISOR holding» ЖШС, Директорлар кеңесінің мүшесі;</p> <p>2008 ж. желтоқсанынан осы уақытқа дейін: «Қазақстан Дамуы Банкі» АҚ, Алғашқы Вице-президенті;</p> <p>2009 ж. ақпанынан осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқармасының мүшесі</p>	
Жумахметов Абилкаим Сейтмагамбетович	1960 ж.	<p>2000 ж. тамызынан осы уақытқа дейін: «ТұранӘлем Банкі» ААҚ (қазіргі «БТА Банкі» АҚ), Басқарма Төрағасының Орынбасары</p>	0%
Ельцов Сергей Валерьевич	1976 ж.	<p>2000 ж. қаңтарынан 2007 ж. қаңтарына дейін: «Казфосфат» ЖШС, заңгер, Заң департаментінің директоры;</p> <p>2007 ж. ақпанынан 2008 ж. ақпанына дейін: «Васильковский ГОК» АҚ, заң департаментінің директоры, Басқарушы директоры – президенттік одағының басқарушы;</p> <p>2008 ж. ақпанынан 2009 ж. тамызына дейін: «Қазақстан инвестициялық қоры» АҚ, Заң қызметтері бойынша департаментінің директоры, заң сұрақтар бойынша Дирекцияның басқарушы директоры, Басқармасының төрағасы;</p> <p>2009 ж. тамызынан осы уақытқа дейін: «БТА Банк» АҚ, Басқармасы төрағасының орынбасары, Басқармасының мүшесі.</p>	0%
Абуова Саида Нурлановна	1972 ж.	<p>2005 жылдан 2006 жылға дейін: «КазИнвестБанкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқармасының мүшесі;</p> <p>2007 жылы: «АТФ Полис» Сақтандыру компаниясы» АҚ, Басқармасының төрайымы, Директорлар кеңесінің мүшесі;</p> <p>2007 жылдан 2008 жылға дейін: «Демир Банк Қазақстан» АҚ, Басқармасы төрағасының орынбасары;</p> <p>2009 ж. қазанынан бастап: «БТА Банкі» АҚ;</p> <p>2010 ж. қаңтардың 25-інен осы</p>	0%

		уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқармасының мүшесі.	
Капбасова Кунсулу Сағдатовна	1976 ж.	2005 ж. маусымның 01-інен 2008 ж. шілденің 17-сіне дейін: «БТА Банкі» АҚ, әр кезде Жеке несие беру бойынша блоктың Атқарушы директоры, Жеке бизнес бойынша директоры, Басқарушы директоры; 2008 ж. шілденің 17-сінен 2009 ж. шілденің 10-нына дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі; 2009 ж. шілденің 10-нынан 2010 ж. қаңтардың 25-іне дейін: «БТА Банк» АҚ, Басқарушы директоры; 2010 ж. қаңтардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі	0%
Логинова Наталья Сергеевна	1964 ж.	1997 ж. мамырдың 05-інен 2010 ж. қаңтардың 25-іне дейін: «БТА Банкі» АҚ, әр кезде Басқарушының бастығы, Атқарушы директоры – Басқарушының бастығы, Атқарушы директоры – Блок директоры, Қаржылық контроллинг жөніндегі директор, Басқарушы директоры; 2010 ж. қаңтардың 25-інен осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарушы директоры – Басқарманың мүшесі.	0%
Отемурат Берик Мустайұлы	1980 ж.	2007 ж. қазанынан бастап 2008 ж. қазанына дейін: «Қазына» ОДҚ» АҚ, әр кезде корпоративті қаржыландыру департаментінің бас менеджері, корпоративті қаржыландыру департаментінің директоры; 2008 ж. қазанынан бастап 2009 ж. маусымға дейін: «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ, корпоративтік қаржыландырау бойынша департаментінің директоры; 2009 ж. маусымнан бастап 2010 наурызына дейін: «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, басқарушы директоры - басқарма мүшесі; 2010 ж. наурыздың 18-інен бастап осы уақытқа дейін: «БТА Банкі» АҚ, Басқарма төрағасының орынбасары	0%

16. Осы тармақ акционерлік қоғамдармен толтырылады.

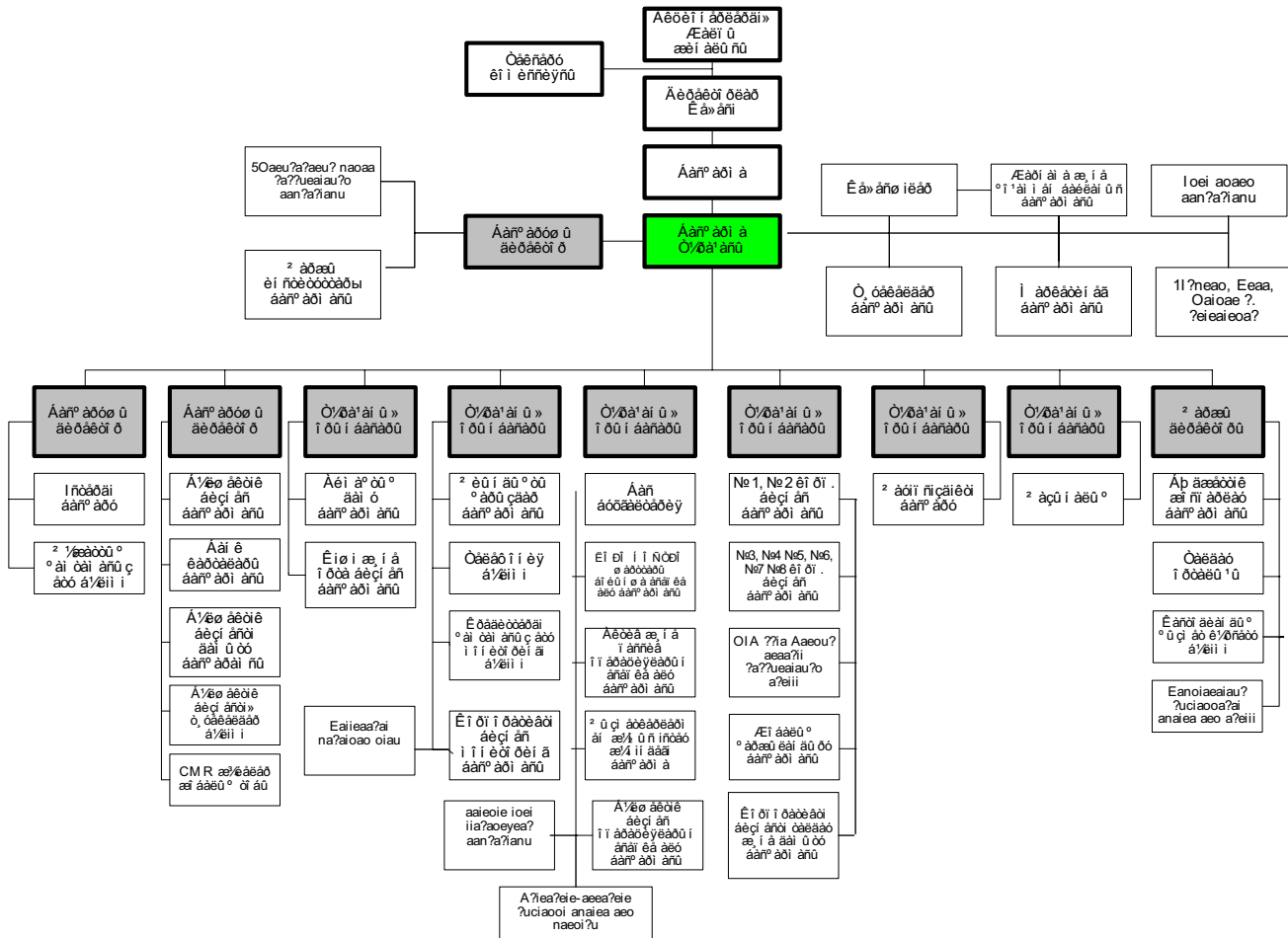
17. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, атқарушы органның мүшелеріне, эмитенттің басқа да лауазымды тұлғаларына төленген сыйақы.

ТұранӘлем Банкі АҚ Директорлар Кеңесінің мүшелеріне 01.012004 жылдан 01.03.2004ж. дейін сыйақы төлеген жоқ.

Басқарма мүшелеріне төленетін сыйақы:

- 1) 3 айда нақты құрағаны - 31 545 663 теңге;
- 2) соңғы 12 ай ішіндегі сыйақының болжамды мөлшері - 108 246 624теңге.

18. Эмитенттің ұйымдық құрылымы.



1 наурыз 2004ж. жағдай бойынша

Құрылым	Банк жұмыскерлерінің саны
Front-office	1693
Middle office, Back-office, Қолдау көрсету офісі	1172
Қосалқы қызмет	97
Барлығы	2962

Атауы	Тіркеу күні	Орналасқан жері және пошталық мекен-жайы
Ақтөбе филиалы	17 наурыз 1999 жыл	463000, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қ-сы, Әбілқайыр хан даңғылы, 77
Алматы филиалы	02 наурыз 2001 жыл	480091, Алматы облысы, Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 55
Шығыс Қазақстан филиалы	17 наурыз 1999 жыл	492000, Шығыс Қазақстан облысы, Өскемен қ-сы, М. Горький к-сі, №21/1 үй
Атырау филиалы	17 наурыз 1999 жыл	465002, Атырау облысы, Атырау қ-сы, Железнодорожная к-сі, 1-а
Жамбыл филиалы	17 наурыз 1999 жыл	484039, Жамбыл облысы, Тараз қ-сы Желтоқсан к-сі, 75
Жезқазған филиалы	17 наурыз 1999 жыл	477004, Қарағанды облысы, Жезқазған қ-сы, Титов к-сі, № 20 үй
Қарағанды филиалы	17 наурыз 1999 жыл	470061, Қарағанды облысы, Қарағанды қ-сы, Әлиханов к-сі, 11а
Қызылорда филиалы	17 наурыз 1999 жыл	467019, Қызылорда облысы, Қызылорда қ-сы, И.Жахаев к-сі, № 53 үй
Көкшетау филиалы	21 қазан 1999 жыл	475000, Ақмола облысы, Көкшетау қ-сы, Бауыржан Момышұлы к-сі, 21
Қостанай филиалы	17 наурыз 1999 жыл	458000, Қостанай облысы, Қостанай қ-сы, Әл-Фараби д-лы, 114
Маңғыстау филиалы	17 наурыз 1999 жыл	466200, Маңғыстау облысы, Ақтау қ-сы, №14 ықшам аудан, 63
Павлодар филиалы	17 наурыз 1999 года	637000, Павлодар облысы, Павлодар қ-сы, Советтер к-сі, № 22 үй
Солтүстік Қазақстан филиалы	17 наурыз 1999 жыл	642030, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавловск қ-сы, Е.Брусилковский к-сі, 60а
Семей филиалы	17 наурыз 1999 жыл	490053, Шығыс Қазақстан облысы, Семей қ-сы, Тельман Уранхаев к-сі, 53
Талдықорған филиалы	25 қараша 1999 жыл	488030, Алматы облысы, Талдықорған қ-сы, Абылай хан к-сі, 158
Батыс Қазақстан филиалы	17 наурыз 1999 года	417000, Батыс Қазақстан облысы, Орал қ-сы, Дмитриев к-сі, 69/1
"Астана" Филиалы	17 наурыз 1999 жыл	473000, Ақмола облысы, Астана қ-сы, Сейфуллин к-сі, 61
Южно - Казахстанский филиал	17 наурыз 1999 жыл	486050, Оңтүстік Қазақстан облысы, Шымкент қ-сы, Тәуке-Хан д-лы, 82
Құлсары филиалы	17 наурыз 1999 жыл	466030, Атырау облысы, Жылыой ауданы, Құлсары кенті, № 3 ықшам ауданы, 62
Теміртау филиалы	17 наурыз 1999 жыл	472313, Қарағанды облысы, Теміртау қ-сы, № 6 ықшам аудан, 35/1

Екібастұз филиалы	17 наурыз 1999 жыл	638710, Павлодар облысы, Екібастұз қ-сы, Строительная к-сі, 91
Ақсай филиалы	17 наурыз 1999 жыл	418440, Батыс Қазақстан облысы, Бүрлі ауданы, Ақсай қ-сы, Советская к-сі, 8
Мәскеу қ. (Ресей) Өкілдік	16 тамыз 2002 жыл	129110, Ресей, Мәскеу қ-сы, Мир даңғылы, 62, 1-құрылым
Киев қ. (Украина) өкілдік	24 қыркүйек 2002 жыл	01004, Украина, Киев қ-сы, Большая Васильковская к-сі, 9/2 үй, 14 -офис

Банк бөлімшелерінің басшылары туралы мәліметтер		
Бөлімшелер	аты-жөні, әкесінің аты	Туылған жылы
Телефония бөлімі	Алтаев Талгат Джулдызович	1967г.
Бас бухгалтерия	Амирова Сауле Амировна	1964г.
Ішкі аудит	Алибаев Айдар Зейноллаевич	1971г.
Қауіпсіздік басқармасы	Ашимов Молдахмет Ашимович	1949г.
Бөлшектік бизнес басқармасы	вакансия	
Банк карталары басқармасы	Швырева Ирина Анатольевна	1961г.
Бөлшектік бизнесті дамыту басқармасы	Есимжанова Нуркамал Рафиковна	1955г.
Бөлшектік бизнес тәуекелдер бөлімі	Урекешова Эльмира Амангельдиевна	1973г.
Маркетинг басқармасы	Бакбергенов Нур Муратович	1974г.
Қаржы институттар басқармасы	Альжанова Ботагоз Бейбитбековна	1975г.
Аймақтық даму басқармасы	Бейсембинов Нурлан Ахметович	1954г.
CRM – жүйелері жобалық тобы	Коробков Алексей Витальевич	1973г.
№3 корпоративті бизнес басқармасы	Тасбулатова Айгуль Абдрахмановна	1972г.
Несилерді қамтамасыз ету мониторингі бөлімі	Витковская Светлана Николаевна	1951г.
№7 корпоративті бизнес басқармасы	Рамазанов Асылмурат Сейдрахимович	1967г.
Бөлшектік бизнес операцияларын есепке алу басқармасы	Ершина Айжан Шахбазовна	1958г.
Шағын және орта бизнес басқармасы	Исина Сауле Нурлановна	1970г.
Корпоративті бизнесті талдау және дамыту басқармасы	Кадыров Рахим Адильевич	1976г.
Талдау орталығы	Зданович Лариса Петровна	1968г.
Құжатнамамен қамтамасыз ету бөлімі	Кожаева Сауле Кабиденевна	1969г.
Мәселелі қарыздар басқармасы	Кожаметов Аскар Маратович	1967г.
Істерді басқару	Комраков Павел Дмитриевич	1966г.
№5 корпоративті бизнес басқармасы	Куатбеков Мухтар Маханбетович	1969г.
Халықаралық қатынастар басқармасы	Абдыкалыкова Дина Ускеновна	1975г.
Бюджетті жоспарлау басқармасы	Логина Наталья Сергеевна	1964г.
банктік ішкі операциялар басқармасы	Максутова Алма Боранкуловна	1969г.
Қазынашылық	Мухаметжанов Нурлан Рустемович	1972г.
Корпоративті бизнес мониторингі басқармасы	Байниетова Жанна Каримовна	1975г.
Жарнама және бұқарамен байланыс басқармасы	Ожередов Анатолий Геннадьевич	1970г.
Аймақтық басқарушылар тобы	Асылбек Жанат Серикулы	1975г.
Аймақтық басқарушылар тобы	Искакова Шахия Кайратовна	1971г.

№6 корпоративті бизнес басқармасы	Урекешова Эльмира Амангельдиевна	1973г.
№4 корпоративті бизнес басқармасы	Бектемисова Акмарал Муратовна	1971г.
Жобалық қаржыландыру басқармасы	Самидинов Серик Алимханович	1968г.
Кастодиандық қызметтер бөлімі	Сугурбекова Роза Канибековна	1954г.
№2 корпоративті бизнес басқармасы	Тасибеков Багдатгали Абдиманнапович	1967г.
Лоро-Ностро шоттары бойынша есеп жүргізу басқармасы	Таштыбаев Кайрат Габдулкаюмович	1969г.
Тәуекелдер басқармасы	Глеукулова Гульнара Орынтаеван	1961г.
№1 корпоративті бизнес басқармасы	Толеубаева Зауре Маратовна	1977г.
Қызметкерлермен жұмыс істеу басқармасы	Уаисова Куралай Болатовна	1972г.
Кепілдерді сараптау жөніндегі топ	Вакансия	
Актив және пассив операцияларды есепке алу басқармасы	Юсупова Сауле Садвакасовна	1960г.
Представительство в г.Москва, Россия	Сарсембаева Жамиля Сагнаевна	1970г.
Представительство в г. Киев, Украина	Бердалиева Светлана	1965г.
Представительство в г. Шанхай, КНР	Левицкий Вадим Викторович	1964г.

3. ЭМИТЕНТТИҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ ЖӘНЕ АФФИНАЖДАЛҒАН ТҮЛҒАЛАРЫ

19. Эмитенттің ірі акционерлері

Атауы	Орналасқан жері	Ооңықтырылған акцияларының жалпы көлемдегі үлесі	Дауыс беру акциаларының 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%

20. Эмитент он және одан да көп пайыз 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
"ТұранӘлем Секьюритис" АҚ	Акционерлік қоғам	480099, Алматы қ-сы, Самал-1 ықш. ауд., 36-үй, 4 -кабат	100%
"Құрмет" ҮЕЖЗҚ ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғам	Алматы қ-сы Қонаев к-сі,66	66%
"БТА" сақтандыру компаниясы" ААҚ	Ашық акционерлік қоғам	Алматы қ-сы, Сейфуллин д-лы, 410	66%
"Қазақстан" ҮЕЖЗҚ ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғам	Алматы қ-сы, Жандосов к-сі,2	84,78%
"Қазақстанның қаржышылар қауымдастығы" ЗТБ	Заңды тұлғалар бірлестігі	Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 67	16,67%
"ВТА Лизинг" ААҚ	Ашық акционерлік қоғам	Алматы қ-сы, Гоголь к-сі, 212	100%
"Династия" КСЖ ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғам	Алматы қ-сы, Сейфуллин д-лы, 410	66%
"KBS Garant сақтандыру компаниясы" ААҚ	Ашық акционерлік қоғам	Алматы қ-сы, Абай д-лы, 34	57,03%
"ВТА Asset Management" КУПА ЖАҚ	Жабық акционерлік қоғам	Алматы қ-сы, Өзатүрік к-сі, 7	16%
TuranAlem Finance B.V.		Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam The Netherlands	100%
"Қазақстан" Корпоративті қоры		Астана қ-сы, Қабанбай батыр д-лы, 20	10,13%

21. Эмитент қатысатын өндірістік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат.

Толық атауы	Қысқартылған атауы	Орналасқан жері
«Қазақстанның қаржышылар қауымдастығы» заңды тұлғалар бірлестігі	«Қазақстанның қаржышылар қауымдастығы» ЗТБ	Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 67
«Қазақстандық жеке тұлғалардың салымдарына кепілдік беру (сақтандыру қоры)» акционерлік қоғамы	«Қазақстандық жеке тұлғалардың салымдарына кепілдік беру (сақтандыру қоры)» ЖАҚ	Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 67
«Қазақстандық қор биржасы» жабық акционерлік қоғамы	«Қазақстандық қор биржасы» ЖАҚ	Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 67
«Бағалы қағаздардың орталық Депозитарийі» жабық акционерлік қоғамы	«Бағалы қағаздардың орталық Депозитарийі» ЖАҚ	Алматы қ-сы, Әйтеке би к-сі, 67
"Қазақстан" Корпоративті қоры	"Қазақстан" Корпоративті қоры	Астана қ-сы, Қабанбай батыр к-сі, 20
"Процессингтік орталық" жабық акционерлік қоғамы	"Процессингтік орталық" ЖАҚ	Алматы қ-сы, Көктем-3 ықш. ауд, д.21
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T	Avenue Adele1, B-1030 La Huple, Belgium

22. Эмитенттің басқа аффинажалған тұлғалары туралы мәліметтер

Лауазымды тұлғаның аты-жөні	Лауазымды тұлғамен жақын туыстықтағы жеке тұлғалар (ата-анасы, жұбайы, бауыры, әпкесі, қарындасы-сінлісі, ұлы, қызы)	Лауазымды тұлғамен жекжаттық туыстықтағы жеке тұлғалар (жұбайының бауыры, әпкесі-сінлісі, қарындасы, ата-анасы, ұлы немесе қызы)	Лауазымды тұлғаның туысқандарымен бақыланатын заңды тұлға	Лауазымды тұлғаның бақылайтын заңды тұлғасының аты-жөні, әкесінің аты
Татишев Ержан Нурельдаемович	<p>Әкесі – Татишев Нурельдаем</p> <p>Анасы – Шомашева Ултай</p> <p>Бауыры, әпкесі-қарындасы:</p> <p>Татишев Ерлан Нүрелдаемұлы</p> <p>Татишева Гульнар Нүрелдаемқызы</p> <p>Татишева Гульназ Нүрелдаемқызы</p> <p>Қызы – Татишева Акбота</p> <p>Ұлы –Татишев Алпамыс</p> <p>Қызы – Таишева Әдеми</p> <p>Қызы – Татишева Айзере</p>		жоқ	жоқ
Погорелов Анатолий Мартемьянович	<p>Анасы – Погорелова Александра Ефимовна</p> <p>Ұлы – Погорелов Максим Анатольевич</p>	<p>Әйелі – Джогало Светлана Григорьевна</p>	<p>“Фирма Плюс Микро” ЖШС, Қарағанды қ-сы</p> <p>“Плюс Микро и К” ЖШС, Алматы қ-сы</p>	
Сапаров Арсен Куандыкович	<p>Ұлы - Сапарова Асем Арсеновна</p> <p>Қызы - Сапарова Айя Арсеновна</p>	<p>Әйелі - Сапарова Татьяна Сергеевна</p>	жоқ	жоқ
Габдуллин Ниязбек Кайратович	<p>Бауыры – Габдуллин Эрбол Кайратович</p>	<p>Әйелі – Габдуллина Ирина Ивановна</p>	Жоқ	жоқ

Аблязова Акмарал Насировна	Анасы - Адиходжаева Фатима Казкеевна Бауыры - Аблязов Нурлан Насирович Әпкесі/сіңлісі - Аблязова Лариса Насировна, Әпкесі/сіңлісі - Аблязова Шолпан насировна Ұлы - Мамышев Данияр Галимович		жоқ	жоқ
Мамештегі Сәдуақас Халықсоветұлы	Анасы – Абраманова Мейрамкуль Әкесі – Мамешұлы Халықсовет Әпкесі/қарындасы – Мельдебекова Шолпан Халықсоветқызы Әпкесі/қарындасы – Мельдебекова Айман Халықсоветқызы Бауыры – Мамештегі Алмас Халықсоветұлы Бауыры – Мамеш Елдос Халықсоветұлы	жоқ	жоқ	жоқ
Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович	Ұлы – Жумахметов Ерболат Абилакимұлы Ұлы – Жумахметов Олжас Абилакимұлы Ұлы – Жумахметов Эльнур Абилакимұлы	Әйелі – Саркытбаева Гульнара Карабековна	жоқ	жоқ
Баттаков Азат Дуантаевич	Анасы – Хамзина Ханафия Хамзиевна Әпкесі/қарындасы – Баттакова Гульсана Дуантаевна	Әйелі – Баттакова Гаухаржан Габассовна	жоқ	жоқ
Баймиров Болат Мергенгалиевич	Әкесі - Баймиров Мергенгали Ергалиевич Анасы - Жаржанова Женис Каюпова Бауыры - Баймиров Куаныш Мергенгалиевич Қызы - Баймирова Акшолпан Болат-қызы Қызы - Баймирова Жулдызай Болат-қызы	Әйелі - Баймирова Аккенже Султановна	жоқ	жоқ

	Қызы - Баймирова Дана Болат-қызы Ұлы - Баймиров Акылбек Болат-ұлы			
Султанкулов Ерик Ахметханович	Анасы – Султанкулова Суюнбике Турсуновна Әпкесі/қарындасы – Султанова Гульнара Ахметхановна Әпкесі/қарындасы – Исмагулова Карлыгаш Ахметхановна Әпкесі/қарындасы – Даумова Галлия Ахметхановна Қызы – Султанкулова Асель Ериковна Қызы – Султанкулова Асият Ериковна Қызы – Султанкулова Улжан Ериковна	Әйелі – Султанкулова Жанат Раимбековна	жоқ	жоқ

23. Аффинажалған тұлғалардың қатысуымен жасалатын операциялар
“БТА Банкі” АҚ Банктің консолидациялық қаржы есебінде көрінген еншілес компаниялардан басқа аффинажалған тұлғаларымен ірі мәмілелер жасаған жоқ.

5. ҚАРЖЫ ЖАҒДАЙЫ

31. Баланстық құны материалдық емес активтердің жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын материалдық емес актив түрлері

(теңгемен)

	МЕА атауы	Ағымдағы құны
1	"INGENICO" бағдарламалық қамтамасыз ету	30 178 769,54
2	"Trade Innovation Release 4-11Conc.WS" бағдарламалық қамтамасыз ету	41 220 879,00
3	"Интегр.банк жүйелері" бағдарламалық қамтамасыз ету	34 743 788,00
4	"Лука-Про" бағдарламалық қамтамасыз ету	17 436 784,65
5	"Siebel MME V.7.0.4" бағдарламалық қамтамасыз ету	30 477 785,84

32. Баланыстық құны негізгі қаражаттардың жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын негізгі қаражат түрлері.

2004 жылдың 1 наурызындағы жағдай бойынша “БТА Банкі” АҚ құны негізгі қаражаттардың жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын негізгі қаражаттары жоқ.

33. Инвестициялар

Инвестициялар түрі	01.03.2004ж. сома, мың теңге
Капиталға ұзақ мерзімді инвестициялар және бағындырылған қарыз, олардың ішінде:	3158805
Еншілес ұйымдарға инвестициялар	1901739
Тәуелді ұйымдарға инвестициялар	871072
Бағынышты қарызға инвестициялар	385994
сауда-саттыққа арналған бағалы қағаздар портфелі	51730733
өтеуге дейін ұсталынатын бағалы қағаздардың портфелі	23763013

34. Дебиторлық қарыз

* 15 млн.теңгеден жоғары сомалар бойынша

Дебитордың атауы	егжей-тегжейлі мекен-жайы	Сома	өтеу мерзімі	өтеуінен күдер үзілген қарыз сома
Дебиторлар		1 075 633,00		
" Қазақстан Нұрбанк "	480013, Алматы қ-сы, Желтоқсан к-сі, 173	417 750,00	01.03.04	-
Commerzbank Frankfurt am Main	Германия	17 331,00	01.03.04	-
RZB London	Ұлыбритания	51 993,00	02.03.04	-
Citibank Kazakhstan	480100, Алматы қ-сы, Қазыбек би к-сі, 41"А", Парк Палас	86 655,00	желтоқсан 2004	-
"Промсервиз" ЖШС	480096, Алматы қ-сы, Қабанбай батыр к-сі, 164	124 536,00	20.05.04	-
"Tradigrain" ЖШҚ	Мәскеу қ-сы, Вавилов к-сі, 70, 3-корпус	377 368,00	01.04.2004г.	-

(мың теңге)

	Қарыз сомасы	өтеу мерзімі	өтеуінен күдер үзілген қарыз сома
1851 шотындағы қалдықтар			
Төленген корпоративті табыс салығы	50000		
Әлеумсақтандырушылар қорына төленген жарна	1037		
Барлығы	51037		
1853 шотындағы қалдықтар			
"БТА БАНКІ" АҚ АЛМАТЫ артықшылық берілген акциялар бойынша есептесулер	129769		
Барлығы	129769		
1854 шотындағы қалдықтар			
Шарушесептеменің есептелетін қаражаттары	21319		
Команд. Қаражаттарының табыс сомасы	15066		
Сақтық қоры бойынша төлемдер (құрал)	558		
Барлығы	36943		
1855 шотындағы қалдықтар			
Аккредитивтер	67668		
Барлығы	67668		
1856 шоттағы қалдықтар			
Капитал саламдры бойынша дебиторлар	286887		
Барлығы	286887		
1861 шотындағы қалдықтар			
Кепілдіктер және аккредитивтер бойынша қарыздар	422506		
Барлығы	422506		
1860, 1867 шотындағы қалдықтар			

Ұрлау, шығын, басқа да қиянат жасау бойынша қарыз			
Кассалық инкассатор жұмыскерлерінің жаңсақтық қарыздары	1		
Кассалық жұмыскерлердің төлемеу және жалған ақшаны тапқандағы қарызы			
Клиенттердің шоттарындағы дұрыс емес шығарылған және есептелген сомалар	447		
Жасанды құжаттар мен чектер бойынша қарыз			
Инвентарь мен материалдардың жетіспеушілігі бойынша қарыз			
Тауарлар мен қызметтер үшін жеткізушілерге төленген аванстар бойынша қарыз	519644		
Жал бойынша есептелген кірістер	80		
Есептелген басқа операциялық кірістер	11815		
Негізгі қаражаттарды, құндылығы аз және тез ескіретін заттарды сатудан түскен түсім			
Төлем карталары бойынша есептемелер	98817		
Кепіл мүлкін сату			
Шаруашылық шығындарына берілген аванс	71		
Зейнетақы мен жәрдемақыларды төлеу қаражаттары	43847		
Шығынның басқа түрлері	4827953		
Барлығы	5502675		
1870 шотындағы қалдықтар			
Чектер және басқа да төлемдер	23453		
Сатып алынған чектер және инкассоға жіберілген басқа да төлем құжаттар	488033		
Есептескенге дейін заңды және жеке тұлғалардан бланк мекемелерінің алған инкассациялық ақшасы			
Құрама құжаттар бойынша транзиттік айналымдар	733427		
Тағы басқа	154388		
Барлығы	1399301		
	1399301		

Жарғылық капитал

35. Төленген жарғылық капиталдың мөлшері

“БТА Банкі ” АҚ төленген жарғылық капиталының мөлшері 23 306 794мың тг. тең.

Міндеттемелер

36. Қарыздар

Кредитор	Берілген мерзімі	Өтеу мерзімі	Валюта	Сома	Пайыздық ставка
1	2	3	4	5	6
Ұлттық Банк	03.07.00	30.06.04	USD	605 602,50	3,47
DEG-Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH	30.01.01	31.07.06	EUR	4 363 157,89	11,00
DEG-Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH	24.10.03	15.12.09	USD	5 000 000,00	7,6500
DEG-Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH	24.10.03	15.06.08	USD	10 000 000,00	4,7500
MMQ Ltd	28.08.03	01.09.09	USD	5 000 000,00	8,75
ШҚО Әкімшілігі	06.07.01	16.06.04	KZT	125 381 991,81	9,00
ШҚО Әкімшілігі	29.06.01	15.06.04	KZT	68 747 667,51	9,50
ШҚО Әкімшілігі	21.08.01	16.06.04	KZT	47 386 669,99	9,00
Қызыл Орда Әкімшілігі	23.05.03	17.05.06	KZT	2 500 000,00	0,00
Қызыл Орда Әкімшілігі	26.08.03	26.08.06	KZT	10 000 000,00	0,00
ҚМ Ішкі қарыз алу комитеті	11.06.99	04.06.11	USD	1 177 118,99	1,27
ҚР Қаржы Министрлігі	01.10.03	01.12.10	KZT	150 800 000,00	7,00
ҚР Қаржы Министрлігі (KFW)	27.12.00	27.12.10	EUR	2 795 426,31	5,00
ФРМП, Алматы	30.05.01	28.11.04	USD	2 000 000,00	8,53
ФРМП, Алматы	23.08.01	24.04.05	USD	5 000 000,00	8,05
ФРМП, Алматы	04.06.02	28.11.05	USD	2 265 895,10	7,75
ФРМП, Алматы	22.01.03	19.07.06	USD	3 040 000,00	6,00
ФРМП, Алматы	24.10.01	24.04.05	USD	1 000 000,00	7,31
ФРМП, Алматы	09.03.01	17.06.04	USD	2 200 000,00	10,19
ФРМП, Алматы	03.08.99	15.11.04	USD	207 142,87	5,00
ФРМП, Алматы	01.10.98	01.04.06	USD	1 025 151,33	7,30
IFC	17.09.99	15.06.05	USD	5 025 990,00	7,060
FMO	29.11.00	15.10.06	USD	1 200 000,00	5,438
Қайта құру және дамыту Еуропалық банкі	25.03.03	27.02.07	USD	30 000 000,00	4.50125-20 млн. 5.07938-10 млн.
Қайта құру және дамыту Еуропалық банкі	18.08.03	30.04.04	USD	25 000 000,00	3,120
Қайта құру және дамыту Еуропалық банкі	30.04.03	28.10.06	USD	10 000 000,00	5.39-5млн. 5.5-5млн.

Қайта құру және дамыту Еуропалық банкі	29.01.04	25.07.07	USD	10 000 000,00	5,176
Ceskos Obchodni Bank	27.03.03	25.07.07	USD	745 997,00	2,32000
Ceskos Obchodni Bank	17.04.03	17.04.08	USD	2 111 305,70	2,36000
Ceskos Obchodni Bank	25.02.02	25.02.05	USD	70 833,32	3,06500
Credit Lyonnais Bank, F/M	10.02.03	10.02.07	USD	2 848 761,82	1,87
Credit Lyonnais Bank, F/M	11.08.03	28.07.05	EUR	1 080 223,35	2,82
Credit Lyonnais Bank, F/M	05.08.03	05.08.08	USD	7 769 432,60	libor+0.6%
Credit Lyonnais Bank, F/M	12.06.03	31.05.05	USD	1 391 383,35	4,45
Credit Lyonnais Bank, F/M	26.08.03	16.08.05	USD	677 334,15	2,445
Credit Lyonnais Bank, F/M	10.10.03	28.09.05	USD	481 627,56	2,270
Credit Lyonnais Bank, F/M	10.11.03	10.11.08	EUR	5 796 274,22	libor+0.6%
Credit Lyonnais Bank, F/M	20.11.03	20.11.08	USD	4 855 804,19	libor+0.6%
Credit Lyonnais Bank, F/M	12.12.03	12.12.08	USD	2 636 214,75	libor+0.6%
GarantiBank International NV	04.06.03	28.05.04	USD	172 800,00	3,25
GarantiBank International NV	12.03.03	02.09.04	USD	1 500 000,00	4,81
GarantiBank International NV	29.09.03	23.09.04	USD	1 000 000,00	3,68
GarantiBank International NV	25.03.03	15.09.04	USD	1 500 000,00	4,78
GarantiBank International NV	03.02.04	02.08.04	EUR	758 916,17	4,12
Bank Gessellschaft AG, Berlin	12.10.01	20.09.06	USD	168 399,01	1,93
Bank Gessellschaft AG, Berlin	04.07.03	23.06.05	EUR	499 875,00	5,04
Bank Gessellschaft AG, Berlin	11.07.03	05.07.04	USD	54 576,00	3,93
Bank Gessellschaft AG, Berlin	30.06.03	30.06.04	EUR	604 980,00	4,75
Bank Gessellschaft AG, Berlin	20.08.03	20.08.08	EUR	2 530 025,00	libor+0.7%
Bank Gessellschaft AG, Berlin	23.04.03	26.03.08	USD	493 218,90	2,13
Bank Gessellschaft AG, Berlin	30.01.04	30.01.06	USD	309 000,00	libor+2.75%
Bank Austria Creditanstalt	13.08.03	06.08.04	USD	5 000 000,00	3,00
Bank Austria Creditanstalt	28.10.03	26.04.04	USD	2 000 000,00	3,47625
Bank Austria Creditanstalt	30.01.04	28.07.04	USD	1 500 000,00	3,42000
Mashreqbank Dubai	25.03.03	19.03.04	USD	10 744,30	4,099
Mashreqbank Dubai	19.03.03	07.03.05	USD	1 600 000,00	1,863
Mashreqbank Dubai	30.04.03	19.04.05	USD	1 400 000,00	1,818
Mashreqbank Dubai	24.06.03	18.06.04	USD	243 375,30	3,525
Mashreqbank Dubai	04.08.03	29.07.04	USD	27 041,70	3,766
Mashreqbank Dubai	21.08.03	19.08.04	USD	16 000 000,00	3,340
Mashreqbank Dubai	26.08.03	16.07.04	USD	1 850 452,03	libor+2.6%
Mashreqbank Dubai	02.02.04	30.07.04	USD	5 000 000,00	3,530
Mashreqbank Dubai	19.02.04	19.05.04	USD	600 000,00	3,620
Standard Bank London	25.03.03	19.03.04	USD	4 025 000,00	3,923
Standard Bank London	10.02.03	04.08.04	USD	3 450 000,00	4,950
Standard Bank London	20.10.03	15.10.04	USD	6 000 000,00	libor+2.5%
Citibank International PLC	12.05.03	11.05.04	USD	18 000 000,00	libor+1.8%
HSBC Bank Kazakhstan	06.10.03	05.04.04	USD	4 000 000,00	4,660
HSBC Bank Kazakhstan	24.11.03	24.05.04	USD	294 000,00	5,225
HSBC Bank Kazakhstan	25.11.03	24.05.04	USD	303 000,00	5,229
HSBC Bank Kazakhstan	23.12.03	23.06.04	USD	1 600 000,00	4,720

HSBC Bank Kazakhstan	16.09.03	14.03.04	USD	250 000,00	5,180
American Express Bank F/M	29.04.03	23.04.04	USD	5 000 000,00	2,970
American Express Bank F/M	07.05.03	03.05.04	USD	5 000 000,00	2,605
American Express Bank F/M	29.04.03	18.04.05	USD	125 500,00	4,250
American Express Bank F/M	17.04.03	13.04.04	USD	5 000 000,00	3,903
American Express Bank F/M	02.04.03	22.03.05	USD	125 500,00	4,180
American Express Bank F/M	02.09.03	30.04.04	USD	3 000 000,00	3,464
American Express Bank F/M	11.09.03	03.09.04	USD	7 000 000,00	2,750
American Express Bank F/M	25.09.03	30.06.04	USD	4 000 000,00	3,549
American Express Bank F/M	29.09.03	23.09.04	USD	5 000 000,00	3,555
American Express Bank F/M	15.10.03	30.09.04	USD	3 000 000,00	3,660
American Express Bank F/M	03.10.03	31.08.04	USD	5 000 000,00	3,500
American Express Bank F/M	06.11.03	20.10.04	USD	6 000 000,00	3,170
American Express Bank F/M	12.11.03	27.10.04	USD	5 000 000,00	3,870
The Export-Import Bank of Korea	11.06.03	11.12.03	USD	17 867,00	2,770
The Export-Import Bank of Korea	04.06.03	13.12.06	USD	832 356,43	6,015
The Export-Import Bank of Korea	03.03.03	20.02.05	USD	6 515 897,63	2,691
The Export-Import Bank of Korea	10.09.02	30.08.04	USD	42 132,27	4,800
The Export-Import Bank of Korea	27.06.03	21.06.04	USD	135 000,00	2,590
The Export-Import Bank of Korea	08.09.03	07.09.05	USD	995 197,59	3,017
The Export-Import Bank of Korea	20.10.03	15.11.04	USD	964 602,50	libor+1.25%
The Export-Import Bank of Korea	01.12.03	07.02.06	USD	993 146,01	libor-1.26%
The Export-Import Bank of Korea	10.07.00	10.08.04	USD	129 625,00	9,718
The Export-Import Bank of Korea	12.11.03	06.11.04	USD	67 500,00	2,530
The Export-Import Bank of Korea	27.11.03	25.05.04	USD	276 564,50	2,444
The Export-Import Bank of Korea	15.12.03	09.12.04	USD	67 500,00	2,476
The Export-Import Bank of Korea	09.01.04	03.01.05	USD	67 500,00	2,472
The Export-Import Bank of Korea	02.01.04	27.12.04	USD	34 387,50	2,480
The Export-Import Bank of Korea	05.01.04	30.12.04	USD	16 640,00	2,480
The Export-Import Bank of Korea	04.02.04	29.01.05	USD	67 500,00	2,470
The Export-Import Bank of Korea	16.01.04	07.02.06	USD	1 465 953,65	libor+1.31
Union Bank of California International, New York	08.01.04	06.07.04	USD	1 500 000,00	3,710
Union Bank of California International, New York	30.01.04	28.07.04	USD	2 934 000,00	3,714
Hamburgische Landesbank Girozentrale, Gamburg	27.05.03	21.05.04	USD	2 000 000,00	3,810
HSH NORDBANK, KIEL	12.08.03	02.08.04	USD	3 000 000,00	3,510
HSH NORDBANK, KIEL	30.10.03	29.10.04	USD	3 524 700,00	3,799
HSH NORDBANK, KIEL	13.11.03	11.05.04	USD	2 800 000,00	3,570
HSH NORDBANK, KIEL	22.12.03	20.12.04	USD	3 200 000,00	3,749
NORDEA BANK FINLAND PLC	29.01.04	18.01.06	EUR	214 130,00	4,750
DZ bank AG	01.03.00	20.10.05	EUR	569 410,42	3,053
DZ bank AG	11.12.03	06.12.04	EUR	285 000,00	5,160
DZ bank AG	26.09.03	20.09.04	EUR	625 500,00	4,854
DZ bank AG	10.07.03	05.07.04	EUR	164 944,00	4,797

Dresdner Bank, Germany	07.11.00	31.10.05	EUR	695 356,96	3,076
Dresdner Bank, Germany	10.12.03	04.12.04	EUR	243 957,22	4,192
Dresdner Bank, Germany	16.01.04	10.01.05	EUR	531 000,00	4,094
Dresdner Bank, Germany	12.01.04	06.01.05	EUR	83 245,90	4,258
Deutsche Bank AG, F/M	29.10.01	28.04.06	EUR	2 584 696,15	3,046
Deutsche Bank AG, F/M	24.04.03	26.04.04	EUR	251 000,00	3,005
Deutsche Bank AG, F/M	24.04.03	26.04.04	EUR	239 360,00	3,005
Deutsche Bank AG, F/M	19.07.02	27.06.07	USD	2 753 372,58	1,976
Deutsche Bank AG, F/M	25.03.02	28.02.06	EUR	283 987,12	2,945
Deutsche Bank AG, F/M	24.08.00	08.08.05	EUR	628 889,00	2,956
Deutsche Bank AG London	11.08.03	01.02.05	USD	245 000 000,00	libor+2.15/2.5%
Deutsche Bank AG Moscow	19.09.03	02.08.04	USD	76 300,00	4,000
Deutsche Bank AG F/M	03.12.03	03.12.04	EUR	891 000,00	5,103
Deutsche Bank AG F/M	30.12.03	30.12.08	EUR	4 158 000,00	2,845
Deutsche Bank OOO, MOCKBA	06.01.04	14.02.05	USD	5 355 000,00	libor+2.75%
Bayerische Hypo Und Vereinsbank AG-HYPOVEREINSBANK	17.03.03	11.03.04	EUR	184 350,00	5,131
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	15.05.03	12.06.06	EUR	1 006 656,08	2,954
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	19.12.02	14.06.06	EUR	577 844,60	libor+0.75%
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	03.09.02	23.08.07	EUR	1 629 511,45	2,928
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	03.06.03	29.04.08	USD	2 849 739,75	1,97125
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	20.12.02	20.06.07	CHF	2 879 800,00	1,070
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	28.10.03	26.04.04	EUR	431 000,00	4,74600
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	12.12.03	05.11.04	EUR	398 013,00	4,91000
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	20.01.04	04.01.07	EUR	381 000,00	4,90800
The Bank of New York, NY	13.02.03	25.05.05	USD	250 428,51	1,600
The Bank of New York, NY	18.10.01	18.10.06	USD	1 186 747,23	1,360
The Bank of New York, Hong Kong	17.11.03	15.04.04	USD	432 059,47	3,250
The Bank of New York, Hong Kong	12.12.03	04.08.04	USD	442 125,00	libor+2%
The Bank of New York, NY	11.09.03	09.03.04	USD	4 000 000,00	3,450
The Bank of New York, NY	17.12.03	22.11.04	USD	368 000,73	3,911
The Bank of New York, NY	09.01.04	07.07.04	USD	3 500 000,00	3,530
The Bank of New York, NY	23.01.04	17.12.04	EUR	66 945,00	4,348

The Bank of New York, NY	05.02.04	04.10.04	USD	93 534,57	3,625
Danske Bank, Дания	14.03.03	14.03.08	EUR	291 375,00	5,190
Danske Bank, Дания	10.04.03	10.04.08	EUR	1 496 351,00	libor+0.75%
Danske Bank, Дания	20.11.03	18.05.04	USD	250 000,00	libor+1.5%
Danske Bank, Дания	30.12.03	30.12.05	EUR	275 068,90	libor+3%
Danske Bank, Дания	30.12.03	30.12.08	EUR	60 275,59	2,931
Skandinaviska Enskilda Banken, Stockholm, SE	12.06.03	07.06.04	EUR	83 500,00	4,900
Harris Bank International Corporation, NY	29.04.03	17.05.04	USD	204 885,50	libor+1%
SAMPO BANK PLC	01.08.03	26.07.04	EUR	282 000,00	4,873
SAMPO BANK PLC	12.11.03	12.11.04	USD	249 162,00	4,225
SAMPO BANK FINLAND	07.11.03	07.11.08	USD	116 109,67	4,240
BANK PRZEMYSLOWO-HANDLOWY PBK SA	15.12.03	14.03.04	USD	96 814,22	3,670
BANK PRZEMYSLOWO-HANDLOWY PBK SA	19.01.04	19.04.04	USD	94 327,24	3,620
BANK PRZEMYSLOWO-HANDLOWY PBK SA	12.02.04	11.05.04	USD	107 410,66	3,620
BHF-BANK AG	08.07.02	24.06.09	USD	1 655 567,24	2,000
BHF-BANK AG	09.08.02	24.06.09	USD	2 543 237,96	2,000
BHF-BANK AG	18.07.02	24.06.09	USD	2 687 842,36	2,000
ING BANK	17.10.03	03.05.04	USD	1 361 228,52	libor+2.4%
ING BANK	15.10.03	15.10.04	USD	2 000 000,00	3,748
COMMERZBANK F/M	21.02.00	02.05.05	EUR	655 156,60	3,33300
COMMERZBANK F/M	22.07.03	22.04.04	EUR	116 178,20	4,95800
COMMERZBANK F/M	10.04.01	15.03.04	EUR	74 117,75	3,08900
COMMERZBANK F/M	06.01.03	06.07.07	EUR	4 260 200,00	3,34100
Bank of Montreal	30.05.03	24.05.04	USD	138 800,00	4,23000
Bank of Montreal	25.11.03	19.11.04	USD	3 150 000,00	4,17438
Bank of Montreal	29.12.03	26.06.04	USD	139 680,00	3,33000
Bank of Montreal	12.01.04	10.07.04	USD	58 320,00	3,36000
Bank of Montreal	29.01.04	27.07.04	USD	104 760,00	3,37000
Bank of Montreal	12.02.04	10.08.04	USD	58 320,00	3,45938
ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK	05.08.03	30.07.04	USD	147 150,00	4,40000
WACHOVIA BANK NA	13.11.03	08.11.04	USD	56 144,75	4,08000
Қазақстандағы Қытай Банкі	30.12.03	30.03.04	USD	2 500 000,00	3,00000
BANCA POPOLARE DI VICENZA, PARMA	22.12.03	30.12.04	USD	1 500 000,00	libor+2.75%
BANCA AGRICOLA MANTOVANA, ИТАЛИЯ	23.12.03	21.06.04	EUR	57 001,56	4,93200

NATEXIS BANK POPOLAIRE, PARIS	12.01.04	06.01.05	USD	5 000 000,00	3,48000
UBS AG	16.01.04	14.07.04	USD	1 000 000,00	3,41500
UBS AG	09.02.04	07.02.05	USD	1 515 024,00	libor+2.25%
CREDIT SUISSE, Zurich	05.02.04	26.01.06	USD	142 858,20	3,94875
RZB, ҚЫТАЙ	10.02.04	10.05.04	USD	46 350,00	3,33000
BANK HAPPOALIM B.M.	10.02.04	03.02.05	USD	240 000,00	4,25000
ISLAMIC DEVELOPMENT BANK	04.01.02	29.07.05	USD	285 475,52	6,00000

37. Эмитенттің негізгі қызметіне байланысты кредиторлық берешек.

15 млн.теңгеден жоғары сома бойынша
мың теңге

Кредиторлар атауы	Толық мекен-жайы	Сома	Өтеу мерзімі	Өтелмейтін берешектер сомасы
Кредиторлар		828 257,00		
"Қазақстан Темір Жолы" НҚ ЖАҚ	Алматы	578 044,00		-
"Центркредит Банк" ААҚ	480072, Алматы қ-сы, Шевченко к-сі,100	58 181,00	19.03.04	-
Клиенттер қорлары (Алматы филиалы)		124 991,00		-
Клиенттер қорлары (Алматы филиалы)		21 377,00		-
Клиенттер қорлары (Алматы филиалы)		45 664,00		-

мың теңге

	Берешек сомасы	Өтеу мерзімі	Өтелмейтін берешектер сомасы
2851 шотындағы қалдықтар			
Резиденттерден есептелген салық	7344		-
Резиденттерден есептелген салық	130839		-
Есептелген ҚҚС	3560		-
Физикалық тұлғалардан есептелген табыс салығы	15002		-
Есептелген әлеуметтік салық	23820		-
Жұмыспен қамту қорына жарналар	20		-
ҚОРШАҒАН ОРТА БОЙЫНША ЕСЕПТЕЛГЕН САЛЫҚ	41		-
ЗАҢДЫ ТҰЛҒ. ДЕПОЗ. БОЙЫНША ЕСЕПТЕЛГЕН % САЛЫҒЫ	8		-
5% АУКЦИОНДЫҚ ЖИНАҚ	45		-
Жиынтығы	180679		
2853 шотындағы қалдықтар			
БТА артық акциялары бойынша акционерлермен есеп-айырысу	128229		-

Жиынтығы	128229		
2854 шотындағы қалдықтар			
ЖЗҚ -10%	929		-
Алименттер	91		-
Босатылған және қорлар резерві	79933		-
Жалақыны депозиттеу	4444		-
Босатылған қорлар бойынша есеп-айырысу	122627		-
Жол сапар шығындары	106		-
Жалақы бойынша есеп-айырысу	197102		-
жиынтығы	405232		
2855 шотындағы қалдықтар			
Аккредитивтер	1062992		-
жиынтығы	1062992		
2860,2867 шоттарындағы қалдықтар			
Жабық есептік және ағымдық шоттар бойынша талап етілмейтін қалдықтар	40008		-
Төлем карточкалары бойынша есеп-айырысу	646		-
Кепілдік мүліктерді тарату	3334		-
Зейнетақы мен жәрдемақы төлемдерінің қорлары	43937		-
Басқалары	534796		-
жиынтығы	582067		
2870 шотындағы қалдықтар			
Құжатта бұрмалап немесе қате көрсетілуі	211575	3 жұмыс күнінде	-
Банк аралық валюталық биржадан шетел валютасын сатып алуға бағытталған мекеме ақшалары	126268	- // -	-
Ішкі валюталық нарықта сатуға арналған шетел валютасы бойынша тежелген шоттар	276155	- // -	-
Басқалары	1444765		-
жиынтығы	2058763		

Қаржы нәтижелері

38. Қаржы нәтижелерін талдау

Банктік қызметпен айналысуға құқылы лицензияның ережесі бойынша қазіргі уақытта Банк корпоративті бөлшектеп сату және депозиттерді ашу, дисконтты операциялар, өтеу, сақтау, төлем карточкаларын беру, шетел валютасын айырбастау бойынша мәмлелер, банктік кепілдіктер мен құнды қағаздарды ұсыну, тұрақсыздық төлемі, корреспонденттік банк қызметтері, қолма-қол ақшалардың операциялары және трансферттер, несие, траст операциялары, кепілдікті қамтамасыз ету бойынша операциялар, қолма-қол ақшаларды алу, бағалы металдармен мәмлелер, лизинг, компания тапсырысы бойынша сатып алушылардан қарыздарын өндіріп алу, брокерлік-дилерлік операциялар, клирингтік операциялар, сейфтерді ұсыну, чек кітапшаларын және жәй вексельдерді беру, аудару вексельдерінің операциялары сияқты өнімдер мен қызметтерді ұсынуға уәкілетті.

1998 жылы Банк жекешелендірілгеннен кейін елдегі активтерді ауыстыру бойынша екінші және акционерлік капиталының (DBK қосқанда) мөлшері бойынша үшінші болып саналды. Қазіргі уақытта Банк шамамен 23% корпоративтік несиелерге, заңды тұлғалардың 11% депозиттеріне, және шамамен 20% жиі салымдарға ие.

Банк нарықтағы бәсекелестік қабілетті жағдайы оның кәсіпқой менеджментімен, таза және кезекті жұмыс тәжірибесімен, филиалдардың мықты желісі мен

инфрақұрылымдарымен, үлкен және әртүрлі клиенттік базасымен, жаңа ақпараттық-техникалық жүйелерімен күшейетініне сенеді.

Соңғы екі жылда Банктік активтер көбейді, 2002 және 2003 жылдарда активтердің өсу темпі 143,5% және 165,4% құрады, Банк міндеттемелерінің өсіміне сәйкес 2002 жылы 144,5%, 2003 жылы 166,6% өсті.

Өткен 2003 жылы Банкпен Қазақстан экономикасына ішкі нарықта 225 млн. доллар еуробондты шығару және тарату есебінен 136 млрд. теңге бөлінді, синдицирлі қарызды тарту 245 млн. долларды құрады, (тарту жағдайы бойынша осы мәмле Global Trade Review журналының мақаласына сәйкес, жылына 15 ең жақсы мәмлелердің бірі). Банкпен 7,5 млрд. теңге сомасында бағындырылған атаулы купондық облигациялар шығарылды және таратылды. Депозиттер көлемі 2003 жылы 31% өсті және 139 224 млн. теңгені құрады.

Мұның бәрі Банкке несие портфелін 107 млрд. теңгеге көбейтуге мүмкіндік берді немесе өткен жылмен салыстырғанда 84%, инвестицияларды бағалы қағаздарға 36,1 млрд. теңгеге көбейді.

Банк соңғы екі жылда өз бизнесін көбейтті және жәй, артық акцияларды, бағындырылған атаулы купонды облигацияларды шығару және таза пайданы жинау арқылы жекеменшік капиталын да көбейтті. Негізгі капиталдың жеткілікті қауіп бағасының көрсеткіші соңғы екі жылда 2003 жылғы 31 желтоқсан жағдайы бойынша 2001 жылдың 31 желтоқсанымен салыстырғанда 14,01% өсті және тұрақтанды және 2002 жылмен салыстырғанда 15,92% төмендеді.

Теңгені нығайту экономиканың дедолларизация процесін жылдамдатты.

БТА бойынша теңгелі депозиттер үлесі депозиттердің жалпы көлемінде 31 желтоқсан 2003 жылы 49% (2002 жылы– 47%), валюталық депозиттер – 51% (2002 жылы – 53%) құрады.

Несие бойынша теңгелі несие үлесі 31 желтоқсан 2003 жылы 31 желтоқсан 2002 жылғымен салыстырғанда 6% өсті және сәйкесінше валюталық несие үлесі төмендеді.

31 желтоқсан 2003 жылғы жағдайы бойынша банктің валюталық позициясы 2 551 млн. теңгені құрады, өткен жылғымен салыстырғанда 8 млрд. теңгені құрады.

Банктің өтімді активтері 31 желтоқсан 2003 жылы 33 446 млн. теңгеге өсті және 119 269 млн. теңгені құрады, толық өтімділік коэффициентінің 2002 жылы 38% өткен жылы 32% төмендеуіне қарамастан, Банк активінің 16,5 есе өсуіне байланысты болды.

Несие үлесі активтердің жалпы сомасында 31 желтоқсан 2003 жылы 7% өсті және 62,28% құрады.

Банктің таза кірісі 2003 жылы 4 620 млн. теңгені құрады, пайыздық кірістер 2003 жылы 8 450 млн. теңгеге өсті және 30 818 млн. теңгені құрады, клиенттер ұсынған несиелер бойынша кірістер 26 263 млн. теңгені немесе пайыздық кірістердің жалпы көлемінің 85% құрады.

Банктің пайыздық шығындары 2003 жылы 15 763 млн. теңге болды, өткен жылғымен салыстырғанда 5 236 млн. теңгеге өсті. Пайыздық шығындар құрылымында депозит бойынша шығындарға барлық пайыздық шығындардың 39% келеді, қарызды бағалы қағаздар шығарылымы бойынша шығындар 36%, банктің қарыз қорлары бойынша 25% құрады.

Өткен жылы Банктің таза комиссияндық кірістері 2 095 млн. теңгені құрады немесе 50% болды.

39. Соңғы екі жылдағы эмитент кірістері мен шығындарының құрылымы

	Миллион теңге			Миллион АҚШ доллары		
	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл
Сыйақы бойынша кірістер						

Қарыздар	14 004	19 178	26 263	93	123	182
Құнды қағаздар	1 422	2 818	4 257	9	18	30
Басқалаары	219	372	298	1	2	2
	15 645	22 368	30 818	104	144	214
Сыйақы бойынша шығындар				0	0	0
Депозиттер	-3 701	-5 274	-6 177	-25	-34	-43
Шығарылған қарыз құнды қағаздар	-1 153	-2 717	-5 711	-8	-17	-40
Қарыз қорлары	-1 817	-2 536	-3 875	-12	-16	-27
	-6 671	-10 527	-15 763	-44	-68	-109
Сыйақы бойынша таза кіріс				0	0	0
Сыйақы бойынша есептелетін активтердің құнсыздығы	-5 838	-7 184	-10 391	-39	-46	-72
	3 136	4 657	4 664	21	30	32
Комиссиондық және жинақтар түріндегі кірістер	3 161	4 294	6 358	21	28	44
Комиссиондық және жинақтар түріндегі шығындар	-284	-169	-137	-2	-1	-1
Комиссиондық және жинақтар	2 877	4 125	6 221	19	26	43
Сатылатын құнды қағаздар бойынша шығындардың минусы кірістері	123	2 745	2 882	1	18	20
Шетел валютасының операциялары бойынша шығындардың минусы кірістері:				0	0	0
диллинг	1 003	1 349	1 980	7	9	14
бағамдық айырмашылықтар	675	234	-1 720	4	2	-12
Сақтандыру қызметінің (зияндар) таза кірістері	39	613	-260	0	4	-2
Басқа операциялық кіріс	650	1 165	1 100	4	7	8
Сыйақыға байланыссыз кірістер	2 490	6 106	3 982	17	39	28
Жалақы және онымен байланысты төлемдер	-2 311	-3 023	-3 432	-15	-19	-24
Тозу және амортизация	-667	-786	-926	-4	-5	-6
Сақтандыру	-49	-1 079	-145	0	-7	-1
Депозиттерді сақтандыру	-267	-262	-306	-2	-2	-2
Әкімшіліктік және операциялық шығындар	-3 617	-4 708	-5 212	-24	-30	-36
Сыйақыға байланыссыз шығындар	-6 911	-9 858	-10 021	-46	-63	-69

Табыс салығы және азшылық үлесі бойынша шығындар есебіне дейінгі кірістер	1 592	5 030	4 846	11	32	34
Табыс салығы бойынша шығындар			-266	0	0	-2
Операциялық қызметтен азшылық үлесінің есебінен дейінгі кіріс	1 592	5 030	4 580	11	32	32
Таза кірістегі (зиян) азшылық үлесі	-1	-132	40	0	-1	0
Таза кіріс	1 591	4 898	4 620	11	31	32

2004 жылғы “БТА Банкі” АҚ жоспарланатын кірістер мен шығындар құрылымы, мың АҚШ долларында.

1	Пайыздық кірістер	336 206
2	Пайыздық шығындар	-164 554
3	Таза пайыздық кірістер	171 652
4	Провизияға қаржы бөлу	-130 319
5	Провизияны құрғаннан кейінгі таза пайыздық кіріс	41 333
	Пайыздық кірістерге пайыздық қаржы бөлу	40
6	Пайыздық емес кіріс	77 820
7	таза комиссияндық кіріс	49 133
8	сақтандыру қызметінің таза кірісі	21
9	Бағалы қағаздар бойынша таза кіріс	13 056
9a	Шетел валютасындағы операциялардың таза кірісі	3 181
10	басқа операциялық кіріс	12 429
11	Пайыздық емес шығын	-71 648
12	Персоналмен есеп-айырысу	-19 885
	Жалпы және әкімшіліктік шығындар	-18 974
	Жалға беру және амортизация	-8 901
	Пайда салығынан басқа салықтар	-9 206
	Заңды және кәсіптік қызметтер төлемі	-7 469
	жарнама	-4 352
	кедендік баждар	-56
	депозиттерді сақтандыру	-2 805
13	НҚ тарату зияндары	0
15	салыққа дейінгі пайда	47 505
16	пайда салығы	-4 520
17	салықтан кейінгі пайда	42 986
18	азшылық мүддесі	-295
19	таза кіріс	42 691
20	Провизийге дейінгі пайда	173 010
	Таза пайыздық кіріс/ Кірістер жиынтығы	41%
	Пайыздық емес шығындар/кірістер жиынтығы	17%

40. Қаржылық коэффициенттер.

	Миллион теңге			Миллион АҚШ доллары		
	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл
Таза пайыздық кіріс	8 974	11 841	15 055	59,7	76,0	104,4
Пайыздық емес кіріс	5 367	10 231	10 203	35,7	65,6	70,7
Провизийге дейінгі таза кіріс	7 429	12 082	15 011	49,5	77,5	104,1
Таза кіріс	1 591	4 898	4 620	10,6	31,4	32,0

	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл
Орташа акционерлік капитал пайдасы (ROE)	13,4%	28,3%	21,8%
Орташа активтер бірлігінің пайдасы (ROA)	1,3%	2,6%	1,5%
Пайыздық кірістер /Пайыздық шығындар	2,3	2,1	2,0

	Миллионов теңге			Миллион АҚШ доллар		
	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл
1 деңгей Капиталы	10 682	15 595	25 948	71	100	180
2 деңгей Капиталы	9 445	13 573	21 561	63	87	150
Минус инвестиция	-140	-50	-870	-1	0	-6
Базель келісіміне сәйкес Капиталдың 1 және 2 деңгейі	19 987	29 118	46 639	133	187	323
Белгіленген қауіп активтері	142 614	182 869	308 124	949	1 173	2 136
К1 пайызда	7,49%	8,53%	8,42%			
К2 пайызда	14,01%	15,92%	15,14%			

	Миллион теңге			Миллион АҚШ доллары		
	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл
Валюталы активтер млн. теңге	113 752	157 788	265 800	757	1 012	1 843
Валюталы міндеттер млн теңге	110 199	146 452	251 775	734	940	1 746
Баланс бойынша валюталық позиция млн теңге	3 553	11 336	14 025	24	73	97
Баланстан кейінгі позиция млн теңге	451	334	11 474	3	2	80
Позиция жиынтығы млн теңге	3 102	11 002	2 551	21	71	18
Валюталы міндеттерден % позиция	3%	8%	1%			
Жеке меншік капиталынан % позиция	16%	38%	5%			

	Миллион теңге		
	2001 жыл	2002 жыл	2003 жыл
Өтімді активтер млн теңге	39 885	85 823	119 269
Толық өтімділіктің коэффициенті	25,35%	38,06%	31,97%
Барлық активтер несиелері	68,82%	55,28%	62,28%
Барлық активтер несиелері	133,66%	117,87%	166,89%

6. ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАРДЫҢ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

41. Эмитенттің барлық тіркелген эмиссиондық құнды қағаздар шығарылымы қатысында. “БТА Банкі” АҚ Акцияларының шығарылымы

Көрсеткіш-тер	I эмиссия	II эмиссия	III эмиссия	IV эмиссия	V эмиссия	VI эмиссия	VII шығарылым
Бағалы қағаздар түрлері	Атаулы жәй акциялар	Атаулы жәй акциялар	Атаулы жәй акциялар	Атаулы жәй акциялар	Атаулы жәй акциялар	Атаулы артықшылықты акциялар	Артықшылықты және жәй акциялар
НИН	KZ1C34920013 A3492	KZ1C34920013 A3492-1		KZ1C34920013 A3492-3	KZ1C34920013 A3492-4	KZ1P34920614 A3492-5	KZ1P34920614 KZ1C34920013
Эмиссия құрылымы	4 700 000 мың теңге	3 020 230 мың теңге	Бұл эмиссия жойылған	1 150 000 мың теңге	4 000 000 мың теңге	4 267 220 мың теңге	атаулы жәй – 432 125 дана. артықшылықты атаулы – 143 275 дана, 1,28 коэффициентін пайдалану арқылы ағымдық баланс бойынша бекітілген тарату бағасы 12 832,8теңге
Шығарылымның мемлекеттік тіркеу мерзімі	25 ақпан 1997 жыл	08 тамыз 1997 жыл	06 тамыз 1998 жыл	16 қараша 1999 жыл	23 желтоқсан 1999 жыл	12 қараша 2001 жыл	16 қазан 2003 жыл
Таратудың аяқталу мерзімі	25 наурыз 1997 жыл	12 тамыз 1997 жыл	-	18 қараша 1999 жыл	29 желтоқсан 2000 жыл	29 қараша 2001 жыл	Тарату сатысында
Тарату әдісі	Жабық	Жабық	Жабық	Жабық	Ашық	Жабық	Жазылу
Дивидендтер, пайыздар мөлшері (жыл және бағалы қағаздар түрлері бойынша)	Төленбеген	Төленбеген	Төленбеген	Төленбеген	Төленбеген	артықшылықты акция бойынша дивидендтің кепілдік мөлшері: 10,25 %.	артықшылықты акция бойынша дивидендтің кепілдік мөлшері: 10,25 %.
Эмиссия жиынтығы туралы есепті бекіту мерзімі немесе эмиссияны жою мерзімі	21 сәуір 1997 жыл	23 наурыз 1998 жыл	16 қараша 1999 жыл ҚР "Акционерлік қоғамдар туралы" Заңы енгізілгендіктен жойылған	03 желтоқсан 1999 жыл	09 сәуір 2001 жыл	26 наурыз 2002 жыл	-

“БТА Банкі” АҚ Акционері құқылы:

- Банк басқаруына Қазақстан Республикасының заңдарында және Банк Жарғысында қарастырылған тәртіппен қатысуға;
- дивиденд алуға;
- Банк қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде Банктің қаржы есептемесімен акционерлердің Жалпы жиналысы белгілеген тәртіппен немесе Жарғыға сәйкес танысуға;
- тіркеушіден немесе номиналды ұстаушыдан бағалы қағаздарға оның жеке меншік құқығын растайтын құжаттың көшірмелерін алуға;
- Банк акционерлерінің жалпы жиналысында Банктің директорлар Кеңесіне кандидатураны ұсынуға;
- Банк органдарымен қабылдаған шешімдерді сот жүзінде даулауға;
- Банкке оның қызметтері туралы жазбаша сұрау жіберіп, одан сұрау Банкке түскен мерзімнен бастап отыз күн ішінде жауап алуға;
- Банк таратылған жағдайда мүліктің бөлігін алуға;
- акциясына заңда бекітілген тәртіппен аударылатын акцияларды немесе Банктің басқа бағалы қағаздарын артық сатып алу;

Ірі акционер құқылы:

- акционерлердің кезексіз Жалпы жиналысының шақырылуын талап етуге немесе егер акционерлердің кезексіз Жалпы жиналысының шақырылуына қарсы болған директорлар Кеңесіне сотқа арыздануға;
- директорлар Кеңесіне акционерлердің кезексіз Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді заңға сәйкес ұсынуға;
- директорлар Кеңесін шақыруды талап етуге;
- өз есебінен аудиторлық ұйымдардың Банк аудитін жүргізуін талап етуге.

“БТА Банкі” АҚ қарызды бағалы қағаздар шығарылымдары

Көрсеткіштері	I эмиссия	II эмиссия	III шығарылым
Мемлекеттік тіркеу мерзімі	08.02.2001 А32	19.04.2002г. А53	16.10.203г. А88
Ұлттық идентификациялық нөмір:	KZ2CUY08A32	KZ2CKY08A53	KZ2CKY10A887
Эмиссияның жалпы сомасы:	20 000 000 USD	3 750 000 000 теңге	7 500 000 000 теңге
Облигациялар саны:	200 000	250 000	500 000
Номинал:	100 USD	15 000 KZT	15 000 KZT
Облигация түрі:	Купондық	Купондық индекстелген	Атаулы купондық
Купон	жылдық 12,0%	жылдық 9,0%	Облигация айналымының бірінші жылғы сыйақының купондық ставкасы - жылдық 8,0%, облигацияның номиналдық бағасынан айналымның екінші жылынан бастап - 6 ай сайын Банк Басқармасымен қаралатын инфляция деңгейіне байланысты - ауыспалы. Ставканың жоғарғы шекті мәні 15%

			деңгейінде бекітіледі. Сыйақы ставкасы (r) келсі түрде есептеледі: $r = i + m$, мұндағы i - тұтыну бағасының өсу/төмендеу индексі ретінде есептелетін инфляция, (индекс мәні пайыздық минус 100%) ҚР статистка бойынша Агенттігімен соңғы 12 айға жарияланады. Кезекті сыйақы купонын төлеу мерзіміне дейінгі алдағы 2 ай. m – облигацияның барлық айналымы кезіндегі облигацияның номиналдық бағасының 2 пайызын құрайтын белгіленген маржа.
Купон түрі:	Жарты жылдық	Жарты жылдық	Жарты жылдық
Облигация бойынша төлемнің жалпы мөлшері:	Негізгі қарыз – 20 000 000 АҚШ долл. Купон - 19 200 000 АҚШ долл. Барлығы: 39 200 000 АҚШ долл.	Негізгі қарыз – 3 750 000 000 теңге Купон – 2 700 000 000 теңге Барлығы: 6 450 000 000 теңге	Негізгі қарыз – 7 500 000 000 теңге Купон – тұтыну бағасының индексіне байланысты
Қамтамасыз ету:	қамтамасыз етілмеген	қамтамасыз етілмеген	қамтамасыз етілмеген
Облигацияларды тарату кезінде тартылған қор көлемі (номиналдық бағасы бойынша)	19 724 900 АҚШ долл. таратылмаған – 2 751 облигация	3 750 000 000 теңге	7 500 000 000 теңге
Бағалы қағаздар сатылатын негізгі нарықтар:	Облигациялар "Қазақстандық биржа қоры" ЖАҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты	Облигациялар "Қазақстандық биржа қоры" ЖАҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты	Облигациялар "Қазақстандық биржа қоры" ЖАҚ ресми тізіміне енгізілген. "А" санаты
Шығарылым түрі:	Құжатсыз	Құжатсыз	Құжатсыз
Айналым мерзімі:	8 жыл	8 жыл	10 жыл
Тәуелсіз тіркеуші:	«Регистр-Центр» ЖШС	«Регистр-Центр» ЖШС	«Регистр-Центр» ЖШС
Облигациялар айналымының басталу мерзімі:	19.02.2001ж.	29.04.2002ж.	06.11.03ж.
Өтеу мерзімі:	19.02.09ж.	29.04.10ж.	06.11.13ж.

“БТА Банкі” АҚ кепіл ретінде қатысқан қарызды бағалы қағаздардың шығарылымы.

Көрсеткіштер	еурооблигация-ның I эмиссиясы	еурооблигация-ның II эмиссиясы	еурооблигация-ның III шығарылымы	еурооблигацияның IV шығарылымы
Эмитент:	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.
Эмиссияның жалпы сомасы:	100 000 000 USD	100 000 000 USD	225 000 000 USD	400 000 000 USD
Облигациялар саны:	100 000 000 шт	100 000 000 шт	225 000 000 шт	400 000 000 шт
Номинал:	1 USD	1 USD	1 USD	1 USD
Купон	11.5%	10.0%	7.875%	8%
Шығарылған облигациялар түрлері:	Еуроноттар	Еуроноттар	Еуроноттар	Еуроноттар
Купон түрі:	жарты жылдық	жарты жылдық	жарты жылдық	жарты жылдық
Облигация бойынша төлемнің жалпы мөлшері:	Негізгі қарыз – 100 000 000 USD Купон – 34 500 000 USD Барлығы: 134 500 000 USD	Негізгі қарыз – 100 000 000 USD Купон – 50 000 000 USD Барлығы: 150 000 000 USD	Негізгі қарыз – 225 000 000 USD Купон – 124 034 250 USD Барлығы: 349 031 250 USD	Негізгі қарыз – 400 000 000 USD Купон – 320 000 000 USD Барлығы: 720 000 000 USD
Облигацияларды тарату кезінде тартылған қор көлемі (номиналдық бағасы бойынша)	100 000 000 USD	100 000 000 USD	225 000 000 USD	400 000 000 USD
Бағалы қағаздар сатылатын негізгі нарықтар:	Шығарылымы Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелді 28.06.01 ISIN XS0131688227	Шығарылымы Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелді 29.05.02 ISIN XS0148572901	Шығарылымы Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелді 02.06.03 ISIN XS0168848801	Шығарылымы Euroclear клирингтік жүйесінде тіркелді 24.03.04 ISIN USN89065AF89
Айналым мерзімі:	3 жыл	5 жыл	7 жыл	10 жыл
Өтеу мерзімі:	28.06.04	29.05.07	02.06.10	24.03.2014

“БТА Банкі” АҚ облигационерлерінің құқықтары:

- облигация ұстаушылар купондық сыйақы мерзімі жеткеннен кейін купондық сыйақыны алуға, сонымен қатар облигацияларды өтеу мерзімі бойынша негізгі қарыздардың сомасын алуға құқылы.

7. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

42. Облигациялар туралы мәліметтер.

облигация түрі:	Атаулы, купондық, бағынышты, қамтамасыз етілмеген;
облигациялар шығарылымының саны және облигация шығарылымының жалпы көлемі	1 400 000 дана 14 000 000 000 теңге
бір облигацияның номиналдық бағасы	10 000 теңге
облигация бойынша сыйақы	<p>Купон төлемі облигациялар айналымы басталған мерзімінен 6 (алты) ай сайын жылына екі рет жүргізіледі, есеп-айырысу базасы жылына 360 күн және айына 30 күн.</p> <p>купондық төлемдер соңғы 12 ай, кезекті купон төлеміне дейін алдыңғы 2 ай инфляциясы деңгейінде индекстелген. Айналымның екінші жылынан бастап купондық ставка Банк Басқармасымен алты ай сайын қаралады.</p> <p>бірінші жылы 8% жылдық, $i+m$ келесі жылдары, мұндағы i - тұтыну бағасының өсу/төмендеу индексі ретінде есептелетін инфляция, (индекс мәні пайыздық минус 100%) ҚР статистика бойынша Агенттігімен соңғы 12 айға жарияланады. Кезекті сыйақы купонын төлеу мерзіміне дейінгі алдағы 2 ай.</p> <p>m – облигацияның барлық айналымы кезіндегі облигацияның номиналдық бағасының 2 пайызын құрайтын белгіленген маржа.;</p> <p>Купонның максималды мәні – 12% жылдық, минималды - 2% (дефляция кезінде).</p> <p>Жоғарыда жазылған облигациялар бойынша сыйақы купонының ставкасының өзгерістері орындалуы үшін, эмитент әрбір жыл аяқталғанға дейін 30 күн ішінде Қазақстан Республикасының баспаларында мемлекеттік және орыс тілдерінде облигация бойынша сыйақы купондарының ставкаларының өзгерістері туралы хабарламаны жаңа ставкасын көрсетумен жариялайды, сонымен қатар "Қазақстандық биржа қоры" АҚ ресми хатпен хабарлайды.</p> <p>Банктің бағынышты қарызы - бұл банктің қамтамасыз етілмеген келесі талаптарға сәйкес келетін міндеті:</p> <ol style="list-style-type: none">1) ұсынушыға депозит немесе міндеме емес ;2) банк немесе олармен аффилиирлі тұлғалар талабы бойынша кепілдік қамтамасыз ету емес;3) мерзімінен бұрын өтеуге жатпайды (толық немесе ішінара);4) банкті тарату кезінде соңғы кезекте қанағаттандырылады (акционерлер арасында қалған мүлікті тарату алдында). <p>Банктің бағынышты қарызы, жеке меншік капиталына қосылатын, өтеу мерзімі бұрын бес жыл мерзімге ие бағынышты қарыз.</p> <p>«БТА Банкі» АҚ бұл бағынышты қарыз облигациясын банкпен берілетін несие немесе кепілдік бойынша кепілді қамтамасыз ету ретінде қабылдай алмайды.</p>

	Егер инвестор ретінде резидент емес Қазақстан Республикасы болса «БТА Банкі» АҚ белгілеген бағам бойынша АҚШ долларымен төлем сыйақы төлемінің мерзімінде жүргізіледі. Соманың теңгеден АҚШ долларына айырбасталуы инвестордың есебінен орындалады.
Облигациялар айналымы және өтемі туралы мәліметтер	<p>Облигация айналымының басталу мерзімі - "Қазақстан биржа қоры" АҚ ресми тізіміне облигацияларды енгізу мерзімі.</p> <p>Облигациялар айналымының мерзімі – облигациялар айналымы басталған мерзімнен он жыл немесе реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Банктің жай акцияларға ауыстыру күніне дейін.</p> <p>Банктің облигациялары олардың айналысу мерзімні өткен соң немесе реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Банктің жай акцияларға ауыстырумен өтеледі.</p> <p>Облигациялар айналымының мерзімі аяқталу бойынша облигация ұстаушылар облигация бойынша соңғы купон сыйақысын және негізгі қарыз сомасын инвестордың ағымдық шотына ақша аудару арқылы алуға құқылы.</p> <p>Осы шығарылымның облигациялары ұстаушыларда реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Банктің жай акцияларға ауыстыру құқығы бар.</p> <p>Облигацияларды өтеу келесі мекен-жайларда жүргізіледі – “БТА Банкі” АҚ, Алматы қ-сы, ы-а. Самал-2, Жолдасбекова, 97. тел.(3272) 505100, 504095, факс(3272) 500224.</p>
Әрбір облигациямен оның ұстаушыларына ұсынылатын құқықтар	<p>Облигация ұстаушылары купондық сыйақы төлемінің мерзімінде купондық сыйақыны, сонымен қатар облигацияларды өтеу мерзімі бойынша негізгі қарыз сомасын алуға құқылы.</p> <p>Облигация бойынша кірістерді алу құқығына төлем мерзімінің соңғы күнгі жағдайы бойынша облигация ұстаушыларының тізімінде тіркелген тұлғалар ие. Облигация бойынша кіріс кірісті алуға құқылы тұлғалар ортасының мерзімі белгілегеннен кейін 10 күн ішінде төленеді.</p> <p>осы шығарылымның облигациялары ұстаушыларда реструктуризацияны процедураның жүзінде облигациялары Банктің жай акцияларға ауыстыру құқығы бар</p> <p>Банктің берешегі реструктуризацияны процедураның жүзінде Банкта облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуі құқығы бар.</p>
Дефолт жағдайы	<p>Дефолт болған жағдайда эмитент Қазақстан Республикасының заңды актілерінде бекітілген жауапкершілікке тартылады.</p> <p>Облигация бойынша дефолт болған жағдайда эмитент дефолтты болдырған себептерді жою үшін қажетті шараларды қабылдайды.</p>
Опциондар туралы ақпарат	Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу үшін құжаттарды ұсыну кезінде опциондар жасалған жоқ.
Мерзімінен бұрын өтеу	Банктің берешегі реструктуризацияны процедураның жүзінде Банкта облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуі құқығы бар.

43. Айырбасталатын облигациялар

Осы шығарылымның облигациялары Банктің жай акцияларға облигацияларды жай акцияларға айырбастау жағдайлар және тәртібі туралы акционерлердің жалпы жиналысының шешімінің жүзінде айырбастайды.

Акцияның бос тұруларында шарттардың бангінің 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 62 548 829 жай акцияға бір жай акцияға 57,3296743241565 теңге орнықтыру бағасымен айырбастайды.

Айырбастатын облигациялардың ұстаушылары айырбастауының жүзінде алған облигациялардың саны тұтас саны болып табылайды. 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.

44. Облигацияларды тарату әдісі.

Облигациялар облигациялар айналымының мерзімінде таратылады.

Облигацияларды тарату инвесторлардан түскен нұсқаулар кезегімен жүргізіледі.

“БТА Банкі” АҚ облигациялары ақшалай төленеді және төлем тәртібі мәмлени жасағанда келісіледі.

облигация бойынша құқықтар есебінің тәртібі: Эмитенттің облигациялары ұстаушыларының тізіміні жүргізу қызметтері «Центр «ДАР» Акционерлік қоғамы («Центр «ДАР» АҚ) тәуелсіз тіркеушіге тапсырылды

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

«Регистр-Центр» АҚ. 29 желтоқсан 2001 жылғы № 0406200212 Лицензиясы. Занды мекен-жайы: 480091, Алматы қ-сы, Бұқар Жырау к-сі, 4. тел. 58-88-06.

облигацияларды таратуға қатысатын мекемелер мәліметі:

Облигацияларды таратуда бағалы қағаздар нарығының кәсіпқой қатысушысы “ТуранАлем

Секьюритис” АҚ қатысады (бағалы қағаздар нарығындағы номиналды ұстаушы ретінде Клиенттер шотын жүргізу құқығымен брокерлік–дилерлік қызмет лицензиясы 21 тамыз 2003 жылғы № 0401200605, бұрынғы желтоқсан айында 1999 жылы берілген лицензия орнына бұл лицензия берілді).

төлем агентінің мәліметі:

төлем агенті қарастырылмаған.

45. Облигацияларды таратудан түскен ақшаларды пайдалану.

Облигацияларды шығару жолымен мобилизациялау қоры Банк және несиелеу саласындағы оның филиалының қызметін белсендіруге.

8. ҚОСЫМША АҚПАРАТ

46. Облигациялар айналымындағы шектеулер.

“БТА Банкі” АҚ шығарған облигациялар айналымының шектеулері таратылатын облигацияларды сатып алушылар қатысында қарастырлмаған.

47. Облигациялар шығарылымының шығын сомасы.

Атауы	Есеп айырысу базасы
Листингті жинақ (бастапқы)	шығарылым көлемінен 0,025%
Листингті жинақ (жыл сайынғы)	шығарылым көлемінен 0,025%
Қаржы кеңесшісінің, маркет-мейкердің, андеррайтердің қызметтері	келісім бойынша
Бағалы қағаздар Депозитариясы Орталығының тіркеуші қызметтері	келісім бойынша
Аудит жүргізу	келісім бойынша
Жүкқұжат шығындары	келісім бойынша

48. Эмитент жарғысының және облигациялар шығарылымы проспектісінің көшірмесімен инвесторлардың таныса алатын орындары туралы ақпарат.

Қазақстан Республикасы, 480099, Алматы қ-сы, ы-а. Самал – 2, Жолдасбекова к-сі, 97.

"БТА Банкі" АҚ-ның Басқармасының Төрағасы

Сайденов А. Г.

"БТА Банкі" АҚ-ның Бас бухгалтері

Максүтова А. Б.

ПРОСПЕКТ ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

Акционерного Общества

«БТА БАНК»

Именные купонные, субординированные

В количестве 1 400 000 шт

На сумму 14 000 000 000 тенге

«Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций (облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа».

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.

АЛМАТЫ 2004

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

5. 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

6. Данные об изменениях в наименовании:

АО «БТА Банк» зарегистрировано как закрытое акционерное общество 15 января 1997 года в результате реструктуризации и слияния двух государственных банков, АБ «АлемБанк Казахстан» и КАБ «Туранбанк», согласно решению Правительства и Национального Банка Республики Казахстан.

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»

7. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

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

8. Регистрационный номер:

– РНН 600900114104

9. 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.

10. 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.

Банк зарегистрирован 15 января 1997 года как закрытое акционерное общество в результате реструктуризации и слияния двух государственных банков, "Алем Банк" и "Туран Банк", согласно решению правительства и НБК. Банк получил лицензию на право заниматься банковской деятельностью у НБК 5 марта 1997 года. После того, как Банк был рекапитализирован правительством, Банк был полностью приватизирован на конкурсном аукционе в марте 1998 года. 17 декабря 1998 года НБК выдал Банку новую лицензию на право заниматься банковской деятельностью в связи с реорганизацией Банка из закрытого акционерного общества в открытое акционерное общество. 21 марта 2000 года Банк получил новую лицензию от НБК в связи с изменениями законодательства о банковской деятельности. 4 июня 2001 года Банк получил новую лицензию (№ N242) в НБК на право заниматься банковской деятельностью, которая действительна и по сей день.

История "Туран Банка" восходит к 1925 году, когда он был основан как казахское отделение "Промстройбанка" (банк промышленного сектора) СССР. "Туран Банк" обеспечивал финансирование и предоставлял банковские услуги большей части казахстанского промышленного сектора и его клиентам, в т.ч. многим ведущим промышленным предприятиям Казахстана. Основные проекты и предприятия, которых "Туран Банк" финансировал и которых он обслуживал, включали Турксиб (Туркестано-Сибирскую железную дорогу), Балхашский медеплавильный комплекс, Шымкентский цинковый завод, Павлодарский нефтеперерабатывающий завод, Капчагайскую электростанцию и некоторые другие крупные предприятия.

11. Эмитенту не присваивался статус финансового агентства.

12. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту и выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами.

Moody's:		Standard & Poor's:	
Ba1	долгосрочный по депозитам	BB-	долгосрочный
D-	финансовая устойчивость	B	краткосрочный
NP	краткосрочный по депозитам	BB-	рейтинг евробондов
Baa3	рейтинг евробондов	Прогноз	стабильный
Прогноз	стабильный		

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

13. Структура органов управления эмитента.

Общее собрание акционеров – высший орган управления.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его новой редакции;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение ее полномочий;
- 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;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка из числа “Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” или “Price Waterhouse Coopers”;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение полномочий ее членов;
- утверждение годовой финансовой отчетности, Заключения ревизионной комиссии Банка;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющей двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- утверждение методики определения стоимости акций при выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- введение и аннулирование “золотой акции”;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и

Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров – орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов отнесенных законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- изменение основных приоритетов в операционной и финансовой политиках Банка;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка;
- принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размере дивиденда на одну простую акцию по итогам квартала или полугодия;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка;
- избрание его Председателя Правления и членов Правления (включая заместителей Председателя Правления, ответственных за казначейство, кредитование, управление рисками и внутренний аудит), а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- определение размера вознаграждения членам ревизионной комиссии Банка;
- определение порядка использования Резервного капитала Банка;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- принятие решений о создании и закрытии филиалов, представительств и расчетно-кассовых отделов Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала;
- выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

-
- определение и утверждение кредитной политики, лимитов и изменений к ней, в отношении займов, предоставляемых работникам Банка, акционерам Банка и аффилированным с ними лицам, а также в отношении заключения материальных сделок с акционерами Банка и их аффилированными лицами;
 - принятие решений и вынесение на утверждение Общего собрания акционеров сделки по привлечению займа на сумму 25 и более процентов от суммы собственного капитала;
 - вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов добровольной реорганизации Банка и изменений основных направлений деятельности Банка;
 - вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Банка из числа: “Deloitte & Touch”, “Ernst and Young”, “KPMG” или “Price Waterhouse Coopers”;
 - принятие решения о продаже более 50 процентов основных средств Банка и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Банка;
 - принятие решения о передаче в качестве обеспечения исполнения своих обязательств имущества Банка, стоимость которого превышает 50 процентов собственного капитала Банка и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Банка;
 - иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Правление – коллегиальный исполнительный орган осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка. Правление в праве 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. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка.

Ревизионная комиссия – осуществляет контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Правления Банка. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров на 3 года из числа акционеров (представителей акционеров) и/или профессиональных аудиторов (бухгалтеров), не являющихся членами Правления и Совета директоров Банка. Полномочия Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров Банка. По решению Общего собрания акционеров ранее избранные члены Ревизионной комиссии могут неоднократно переизбираться на очередной срок.

14. 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: Дунаев Арман Галиаскарович	1966 г.	С января 2006 г. по январь 2008 г.: Агентство РК по надзору финансового рынка и финансовых 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 благосостояния «Самрук-Казына», Заместитель Председателя Правления; с февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Председатель Совета директоров	нет	нет
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» ¹), Советник Председателя; с 01 июня 2005 года по настоящее время: АО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), Член Совета Директоров.	0,048%	нет

¹ 24 января 2008 года Акционерное общество «Банк ТуранАлем» было переименовано в Акционерное общество «БТА Банк»

Талвитие Юрки Петтери	1966 г.	<p>2003 год: BNP – Paribas Securities Services (Париж), старший Вице-президент;</p> <p>с 2003 года по 2005 год: Финансовой Корпорации URALSIB (Москва), Глава международной торговли, Главный Управляющий директор;</p> <p>с 2005 года и по настоящее время: EAST CAPITAL, Глава Представительства в Москве;</p> <p>с 07 сентября 2006 года по настоящее время: АО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), Независимый член Совета директоров</p>	нет	нет
Искандиров Абай Мукашевич	1981 г.	<p>С июля 2005 г. по август 2006 г.: Министерство экономики и 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>	нет	нет
Айтекенов 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</p>	нет	нет

		<p>операционной деятельности;</p> <p>С 06 марта 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Совета директоров</p>		
<p>Карибжанов Айдан Табониязович</p>	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 директоров</p>	нет	нет
<p>Вокурка Ульф</p>	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
<p>Корищенко Константин</p>	1958 г.	<p>С июля 2002 г. по сентябрь 2008 г.: Центральный банк РФ, Заместитель</p>	нет	нет

Николаевич		Председателя, член Совета директоров; С 2003 года по настоящее время: ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», Председатель Совета директоров; С сентября 2008 г. по настоящее время: ЗАО «ММВБ-Информационные технологии», Президент; С 06 марта 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», независимый директор		
------------	--	--	--	--

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.

15. Исполнительный орган эмитента.

Ф.И.О. лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа/ каждого из членов коллегиального исполнительного органа	Год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Процентное соотношение 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.:	0%

		<p>АО «VISOR Capital», член Совета директоров;</p> <p>с марта 2008 г. по ноябрь 2008 г.: Член Совета директоров, ТОО «VISOR holding»;</p> <p>с декабря 2008 г. по настоящее время: АО «Банк Развития Казахстана», Первый вице-президент;</p> <p>с февраля 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», член Правления</p>	
Жумахметов Абилкаим Сейтмагамбетович	1960 г.	С августа 2000 года по настоящее время: ОАО «Банк ТуранАлем» (сейчас АО «БТА Банк»), заместитель Председателя Правления	0%
Ельцов Сергей Валерьевич	1976 г.	<p>С января 2000 года по январь 2007 года: ТОО «Казфосфат», юрист, Директор юридического департамента;</p> <p>с февраля 2007 г. по февраль 2008 г.: АО «Васильковский ГОК», Директор юридического департамента, Управляющий директор – руководитель блока при президенте;</p> <p>с февраля 2008 г. по август 2009 г.: АО «Инвестиционный Фонд Казахстана», Директор департамента юридической службы, Управляющий директор Дирекции по правовым вопросам, Председатель Правления;</p> <p>с августа 2009 г. по настоящее время: АО «БТА Банк», Заместитель Председателя Правления, член Правления</p>	0%
Абуова Саида Нурлановна	1972 г.	<p>С 2005 г. по 2006 г.: АО «КазИнвестБанк», Управляющий директор – член Правления;</p> <p>2007 год: АО «Страховая компания «АТФ Полис», Председатель Правления, Член Совета Директоров;</p> <p>с 2007г. по 2008 г.: АО «Демир Банк Казахстан», Заместитель Председателя Правления;</p> <p>с октября 2009 года: АО «БТА Банк»;</p> <p>с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк»,</p>	0%

		Управляющий директор – член Правления.	
Капбасова Кунсулу Сагдатовна	1976 г.	<p>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;</p> <p>с 17 июля 2008 года по 10 июля 2009 года: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления;</p> <p>с 10 июля 2009 года по 25 января 2010 года: АО «БТА Банк», Управляющий директор;</p> <p>с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления</p>	0%
Логинова Наталья Сергеевна	1964 г.	<p>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;</p> <p>с 25 января 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Управляющий директор – Член Правления.</p>	0%
Отемурат Берик Мустайулы	1980 г.	<p>с октября 2007 года по октябрь 2008 года: АО «ФУР «Казына», в разное время главный менеджер департамента корпоративного финансирования, директор департамента корпоративного финансирования;</p> <p>с октября 2008 года по июнь 2009 года: АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», директор департамента корпоративных финансов;</p> <p>с июня 2009 года по март 2010 года: АО «Банк Развития Казахстана», управляющий директор – член Правления;</p> <p>с 18 марта 2010 года по настоящее время: АО «БТА Банк», Заместитель председателя Правления – Член</p>	0%

	Правления.	
--	------------	--

16. Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

17. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

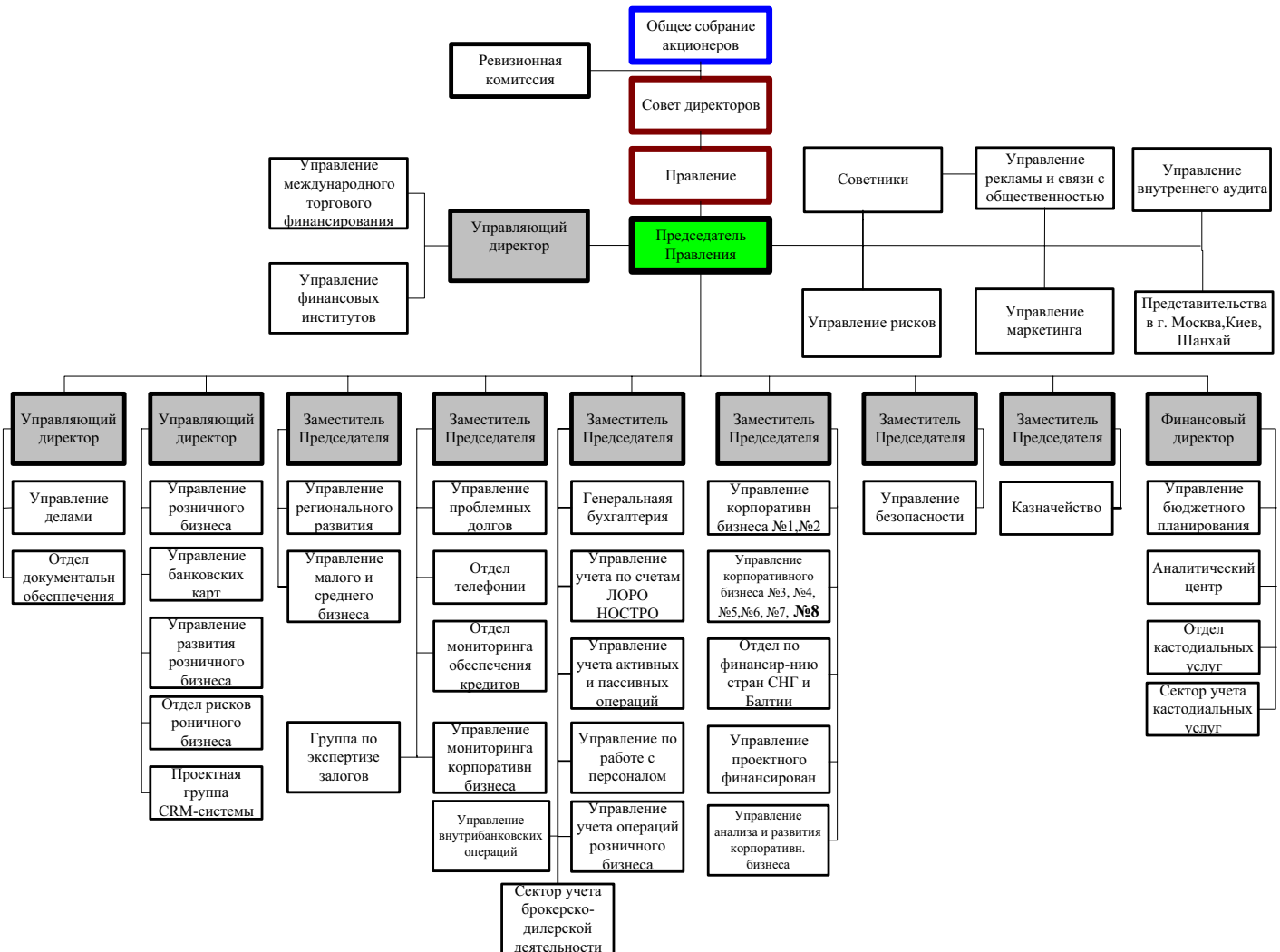
Вознаграждение членам Совета Директоров АО «БТА Банк» за период с 01.01.2004г по 01.03.2004г. не выплачивалось.

Вознаграждение выплачиваемое членам Правления:

- 1) фактически за 3 месяца составил - 31 545 663 тенге;
- 2) предполагаемый размер вознаграждения в течение последующих 12-ти месяцев - 108 246 624тенге.

18. Организационная структура эмитента.

СХЕМА ОРГАНИЗАЦИИ АО "БАНКТУРАНАЛЕМ" НА 1 января 2004 года



По состоянию на 1 марта 2004г.

Структура	Количество работников Банка
Front-office	1693
Middle office, Back-office, Офис поддержки	1172
Вспомогательная служба	97
Итого	2962

Наименование	Дата регистрации	Места нахождения и почтовые адреса
Актюбинский филиал	17 марта 1999 года	463000, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Абылхайыр - Хана, 77
Алматинский филиал	02 марта 2001 года	480091, Алматинская область, г. Алматы, ул.Айтеке-Би, 55
Восточно – Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	492000, Восточно - Казахстанская область, г.Усть -Каменогорск, ул. М. Горького, дом №21/1
Атырауский филиал	17 марта 1999 года	465002, Атырауская область, г. Атырау, ул.Железнодорожная, 1-а
Жамбылский филиал	17 марта 1999 года	484039, Жамбылская область, г. Тараз, ул.Желтоксан, 75
Жезказганский филиал	17 марта 1999 года	477004, Карагандинская область, г. Жезказган, ул.Титова, дом № 20
Карагандинский филиал	17 марта 1999 года	470061, Карагандинская область, г. Караганда, ул.Алиханова, 11а
Кызылординский филиал	17 марта 1999 года	467019, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. И.Жахаева, дом № 53
Кокшетауский филиал	21 октября 1999 года	475000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул.Бауржана Момышулы, 21
Костанайский филиал	17 марта 1999 года	458000, Костанайская область, г. Костанай, пр.Аль-Фараби,114
Мангистауский филиал	17 марта 1999 года	466200, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон №14, 63
Павлодарский филиал	17 марта 1999 года	637000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул.Советов, дом № 22
Северо - Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	642030, Северо - Казахстанская область, г.Петропавловск, ул.Е.Брусиловского, 60а
Семипалатинский филиал	17 марта 1999 года	490053, Восточно - Казахстанская область, г.Семипалатинск, ул. Тельмана Уранхаева, 53
Талдыкорганский филиал	25 ноября 1999 года	488030, Алматинская область, г.Талдыкорган, ул.Абылай-Хана, 158
Западно - Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	417000, Западно - Казахстанская область, г.Уральск, ул. Дмитриева, 69/1
Филиал "Астана"	17 марта 1999 года	473000, Акмолинская область, г. Астана, ул.Сейфуллина, 61
Южно - Казахстанский филиал	17 марта 1999 года	486050, Южно - Казахстанская область, г.Шымкент, пр.Тауке-Хана, 82

Кульсаринский филиал	17 марта 1999 года	466030, Атырауская область, Жылыойский район п. Кульсары, микрорайон № 3, 62
Темиртауский филиал	17 марта 1999 года	472313, Карагандинская область, г. Темиртау, микрорайон № 6, 35/1
Экибастузский филиал	17 марта 1999 года	638710, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул.Строительная, 91
Аксайский филиал	17 марта 1999 года	418440, Западно - Казахстанская область, Бурлинский район, г. Аксай, ул. Советская, 8
Представительство в г.Москва (Россия)	16 августа 2002 года	129110, Россия, г. Москва, проспект Мира, 62, строение 1
Представительство в г.Киев (Украина)	24 сентября 2002 года	01004, Украина, г. Киев, ул. Большая Васильковская, д.9/2 , офис 14

Сведения о руководителях подразделений Банка		
Подразделения	Ф.И.О.	Год рождения
Отдел телефонии	Алтаев Талгат Джулдызович	1967г.
Генеральная бухгалтерия	Амирова Сауле Амировна	1964г.
Внутренний аудит	Алибаев Айдар Зейноллаевич	1971г.
Управление безопасности	Ашимов Молдахмет Ашимович	1949г.
Управление розничного бизнеса	вакансия	
Управление банковских карт	Швырева Ирина Анатольевна	1961г.
Управление развития розничного бизнеса	Есимжанова Нуркамал Рафиковна	1955г.
Отдел рисков розничного бизнеса	Урекешова Эльмира Амангельдиевна	1973г.
Управление маркетинга	Бакбергенов Нур Муратович	1974г.
Управление финансовых институтов	Альжанова Ботагоз Бейбитбековна	1975г.
Управ регионального развития	Бейсембинов Нурлан Ахметович	1954г.
Проектная группа CRM –системы	Коробков Алексей Витальевич	1973г.
Управление корпоративного бизнеса №3	Тасбулатова Айгуль Абдрахмановна	1972г.
Отдел мониторинга обеспечения кредитов	Витковская Светлана Николаевна	1951г.
Управление корпоративного бизнеса №7	Рамазанов Асылмурат Сейдрахимович	1967г.
Управление учета операций розничного бизнеса	Ершина Айжан Шахбазовна	1958г.
Управление малого и среднего бизнеса	Исина Сауле Нурлановна	1970г.
Управление анализа и развития корпоративного бизнеса	Кадыров Рахим Адильевич	1976г.
Аналитический центр	Зданович Лариса Петровна	1968г.
Отдел документального обеспечения	Кожаяева Сауле Кабиденевна	1969г.
Управление проблемных долгов	Кожакметов Аскар Маратович	1967г.
Управление делами	Комраков Павел Дмитриевич	1966г.
Управление корпоративного бизнеса №5	Куатбеков Мухтар Маханбетович	1969г.
Управление международного торгового финансирования	Абдыкалыкова Дина Ускеновна	1975г.
Управление бюджетного планирования	Логонова Наталья Сергеевна	1964г.

Управление внутрибанковских операций	Максимова Алма Боранкуловна	1969г.
Казначейство	Мухаметжанов Нурлан Рустемович	1972г.
Управление мониторинга корпоративного бизнеса	Байниетова Жанна Каримовна	1975г.
Управление рекламы и связи с общественностью	Ожередов Анатолий Геннадьевич	1970г.
Управление корпоративного бизнеса №8	Асылбек Жанат Сериккулы	1975г.
Отдел по финансированию стран СНГ и Балтии	Искакова Шахия Кайратовна	1971г.
Отдел рисков розничного бизнеса	Урекешова Эльмира Амангельдиевна	1973г.
Управление корпоративного бизнеса №4	Бектемисова Акмарал Муратовна	1971г.
Управление проектного финансирования	Самидинов Серик Алимханович	1968г.
Отдел кастодиальных услуг	Сугурбекова Роза Канибековна	1954г.
Управление корпоративного бизнеса №2	Тасибеков Багдатгали Абдиманнапович	1967г.
Управление учета по счетам Лоро-Ностро	Таштыбаев Кайрат Габдулкаюмович	1969г.
Управление рисков	Тлеукулова Гульнара Орынтаеван	1961г.
Управление корпоративного бизнеса №1	Толеубаева Зауре Маратовна	1977г.
Управление по работе с персоналом	Уаисова Куралай Болатовна	1972г.
Группа по экспертизе залогов	Вакансия	
Управление учета активных и пассивных операций	Юсупова Сауле Садвакасовна	1960г.
Представительство в г.Москва, Россия	Сарсембаева Жамиля Сагнаевна	1970г.
Представительство в г. Киев, Украина	Бердалиева Светлана	1965г.
Представительство в г. Шанхай, КНР	Левицкий Вадим Викторович	1964г.

3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

19. Крупные акционеры эмитента.

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%

20. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей).

Полное наименование юридического лица	Организационно-правовая форма	Местонахождение (полный почтовый адрес)	Доля эмитента в уставном капитале юридического лица
АО "ТуранАлем Секьюритис"	Акционерное общество	480099 г. Алматы, мкр. Самал-1, д.36, 4 этаж	100%
ЗАО ННОПФ " Курмет"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы, ул. Кунаева,66	66%
ОАО "Страховая компания "БТА"	Открытое Акционерное общество	г. Алматы, пр.Сецфуллина, 410	66%
ЗАО ННПФ "Казахстан"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы, ул.Джандосова,2	84,78%
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%
ЗАО КСЖ "Династия"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы, пр.Сецфуллина, 410	66%
ОАО "Страховая компания KBS Garant"	Открытое Акционерное общество	г.Алматы, пр. Абая, 34	57,03%
ЗАО КУПА "ВТА Asset Management"	Закрытое Акционерное Общество	г. Алматы, ул.Озатюрка, 7	16%
TuranAlem Finance B.V.		Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam The Netherlands	100%
Корпоративный фонд "Казахстан"		Г.Астана, пр. Кабанбай батыра, 20	10,13%

21. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, в которых участвует эмитент.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения
---------------------	--------------------------	------------------

Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул.Айтеке би, 67
Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67
Закрытое акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67
Закрытое акционерное общество «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	ЗАО «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67
Корпоративный фонд "Казахстан"	Корпоративный фонд "Казахстан"	г.Астана, пр.Кабанбай батыра, 20
Закрытое акционерное общество "Процессинговый центр"	ЗАО "Процессинговый центр"	г.Алматы, мкр.Коктем-3, д.21
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T	Avenue Adele1, B-1030 La Nuple, Belgium

22. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

ФИО должностного лица	Физические лица, состоящие в близком родстве (родитель, супруг, брат, сестра, сын, дочь) с должностным лицом	Физические лица, состоящие в свойстве (брат, сестра, родитель, сын или дочь супруга (супруги)) с должностным лицом	Юридичес кое лицо, которое контролир уется родственни ками должностн ого лица	ФИО должностного лица юридического лица, подконтрольн ого родственника м должностного лица
Татишев Ержан Нурельдаемович	<p>Отец – Татишев Нурельдаем</p> <p>Мать – Шомашева Ултай</p> <p>Брат, сестра:</p> <p>Татишев Ерлан Нурельдаемулы</p> <p>Татишева Гульнар Нурельдаемкызы</p> <p>Татишева Гульназ Нурельдаемкызы</p> <p>Дочь – Татишева Акбота</p> <p>Сын –Татишев Алпамыс</p> <p>Дочь – Татишева Адеми</p> <p>Дочь – Татишева Айзере</p>		нет	нет
Погорелов Анатолий Мартемьянович	<p>Мать – Погорелова Александра Ефимовна</p> <p>Сын – Погорелов Максим Анатольевич</p>	Жена – Джогало Светлана Григорьевна	<p>ТОО “Фирма Плюс Микро” г. Караганда</p> <p>ТОО “Плюс Микро и К” г. Алматы</p>	
Сапаров Арсен Куандыкович	<p>Дочь - Сапарова Асем Арсеновна</p> <p>Дочь - Сапарова Айя Арсеновна</p>	Жена - Сапарова Татьяна Сергеевна	нет	нет

Габдуллин Ниязбек Кайратович	Брат – Габдуллин Эрбол Кайратович	Жена – Габдуллина Ирина Ивановна	нет	нет
Аблязова Акмарал Насировна	Мама - Адиходжаева Фатима Казкеевна Брат - Аблязов Нурлан Насирович Сестра - Аблязова Лариса Насировна, Сестра - Аблязова Шолпан насировна Сын - Мамышев Данияр Галимович		нет	нет
Мамештеги Садуакас Халыксоветулы	Мать – Абраманова Мейрамкуль Отец – Мамешулы Халыксовет Сестра – Мельдебекова Шолпан Халыксоветкызы Сестра – Мельдебекова Айман Халыксоветкызы Брат – Мамештеги Алмас Халыксоветулы Брат – Мамеш Елдос Халыксоветулы	нет	нет	нет
Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович	Сын – Жумахметов Ерболат Абилакимулы Сын – Жумахметов Олжас Абилакимулы Сын – Жумахметов Эльнур Абилакимулы	Жена – Саркытбаева Гульнара Карабековна	нет	нет
Баттаков Азат Дуантаевич	Мать – Хамзина Ханафия Хамзиевна Сестра – Баттакова Гульсана Дуантаевна	Жена – Баттакова Гаухаржан Габассовна	нет	нет
Баймиров Болат Мергенгалиевич	Отец - Баймиров Мергенгали Ергалиевич Мать - Жаржанова Женис Каюпова Брат - Баймиров Куаныш Мергенгалиевич Дочь - Баймирова Акшолпан Болат-кызы Дочь - Баймирова	Жена - Баймирова Аккенже Султановна	нет	нет

	<p>Жулдызай Болат-кызы Дочь - Баймирова Дана Болат-кызы</p> <p>Сын - Баймиров Акылбек Болат-улы</p>			
Султанкулов Ерик Ахметханович	<p>Мать – Султанкулова Суюнбике Турсуновна</p> <p>Сестра – Султанова Гульнара Ахметхановна</p> <p>Сестра – Исмагулова Карлыгаш Ахметхановна</p> <p>Сестра – Даумова Галлия Ахметхановна</p> <p>Дочь – Султанкулова Асель Ериковна</p> <p>Дочь – Султанкулова Асият Ериковна</p> <p>Дочь – Султанкулова Улжан Ериковна</p>	Жена – Султанкулова Жанат Раимбековна	нет	нет

23. Операции с участием аффилированных лиц.

АО “БТА Банк” не заключало крупных сделок с аффилированными лицами, кроме сделок с дочерними компаниями, которые отражены в консолидированной финансовой отчетности Банка.

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

31. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей стоимости нематериальных активов.

(в тенге)

	Наименование НМА	Текущая стоимость
1	Программное обеспечение "INGENICO"	30 178 769,54
2	Программное обеспечение "Trade Innovation Release 4-11Conc.WS"	41 220 879,00
3	Программное обеспечение "Интегр.банковские системы"	34 743 788,00
4	Программное обеспечение "Лука-Про"	17 436 784,65
5	Программное обеспечение "Siebel MME V.7.0.4"	30 477 785,84

32. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

По состоянию на 1 марта 2004 года АО "БТА Банк" не имеет основных средств стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

33. Инвестиции.

Вид инвестиций	Сумма на 01.03.2004г., в тыс. тенге
Долгосрочные инвестиции в капитал и субординированный долг из них:	3158805
Инвестиции в дочерние организации	1901739
Инвестиции в зависимые организации	871072
Инвестиции в субординированный долг	385994
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли	51730733
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	23763013

34. Дебиторская задолженность.

*по суммам свыше 15 млн.тенге

Наименование дебитора	Подробный адрес	Сумма	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежная к взысканию
Дебиторы		1 075 633,00		
ОАО "Нурбанк Казахстан"	480013, г.Алматы, ул.Желтоксан, 173	417 750,00	01.03.04	-
Commerzbank Frankfurt am Main	Германия	17 331,00	01.03.04	-
RZB London	Великобритания	51 993,00	02.03.04	-
Citibank Kazakhstan	480100, г.Алматы, ул.Казыбек би, 41"А", Парк Палас	86 655,00	декабрь 2004	-
ТОО"Промсервиз"	480096, г.Алматы ул.Кабанбай батыра, 164	124 536,00	20.05.04	-
ООО "Tradigrain"	г.Москва, ул.Вавилова, 70, корпус 3	377 368,00	01.04.2004г.	-

(в тыс.тенге)

	Сумма задолженности	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежная к взысканию
остатки на счете 1851			
Уплаченный корпоративный подоходный налог	50000		
Уплач.взнос в фонд соцстрахов.	1037		
Итого	51037		
остатки на счете 1853			
Расчеты с акционерами по привелигированным акциям Г.АЛМАТЫ ОАО "БАНК ТУРАНАЛЕМ"	129769		
Итого	129769		
остатки на счете 1854			
Подотчетные средства на хозрасходы	21319		
Подотчетные суммы на команд.расходы	15066		
Выплаты по резервному фонду(руководства)	558		
Итого	36943		
остатки на счете 1855			
Аккредитивы	67668		
Итого	67668		
остатки на счете 1856			
Дебиторы по капитальным вложениям	286887		
Итого	286887		
остатки на счете 1861			
Долги по гарантиям и аккредитивам	422506		
Итого	422506		

остатки на счете 1860, 1867			
Задолженность по хищениям, растратам, другим злоупотреблениям			
Задолженность кассовых инкассаторских работников по просчетам	1		
Задолженность кассовых работников за обнаруженные неплатежные и фальшивые деньги			
Неправильно списанные и зачисленные суммы по счетам клиентов	447		
Задолженность по фиктивным документам и чекам			
Задолженность по недостаткам инвентаря и материалов			
Задолженность по авансам оплаченным поставщикам за товары и услуги	519644		
Начисленные доходы по аренде	80		
Начисленные другие операционные доходы	11815		
Выручка от реализации основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов			
Расчеты по платежным карточкам	98817		
Реализация залогового имущества			
Аванс, выданный на хозяйственные расходы	71		
Средства для выплаты пенсий и пособий	43847		
Прочие виды расходов	4827953		
Итого	5502675		
остатки на счете 1870			
Чеки и другие платежные документы	23453		
Купленные чеки и другие платежные документы, отосланные на инкассо	488033		
Инкассированные деньги, принятые учреждениями банков от юридических и физических лиц до пересчета			
Транзитные обороты по сводным документам	733427		
Прочие	154388		
Итого	1399301		
	1399301		

Уставный капитал

35. Размер оплаченного уставного капитала

Размер оплаченного уставного капитала АО «БТА Банк» равен 23 306 794тыс.тг.

Обязательства

36. Займы.

Кредитор	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Сумма	Процентная ставка
1	2	3	4	5	6
Национальный Банк	03.07.00	30.06.04	USD	605 602,50	3,47
DEG-Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH	30.01.01	31.07.06	EUR	4 363 157,89	11,00
DEG-Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH	24.10.03	15.12.09	USD	5 000 000,00	7,6500
DEG-Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH	24.10.03	15.06.08	USD	10 000 000,00	4,7500
MMQ Ltd	28.08.03	01.09.09	USD	5 000 000,00	8,75
Акимат ВКО	06.07.01	16.06.04	KZT	125 381 991,81	9,00
Акимат ВКО	29.06.01	15.06.04	KZT	68 747 667,51	9,50
Акимат ВКО	21.08.01	16.06.04	KZT	47 386 669,99	9,00
Кызыл-Ординский Акимат	23.05.03	17.05.06	KZT	2 500 000,00	0,00
Кызыл-Ординский Акимат	26.08.03	26.08.06	KZT	10 000 000,00	0,00
Ком.по вн.заимст. МФ	11.06.99	04.06.11	USD	1 177 118,99	1,27
Минфин РК	01.10.03	01.12.10	KZT	150 800 000,00	7,00
МинФин РК (KFW)	27.12.00	27.12.10	EUR	2 795 426,31	5,00
ФРМП, Алматы	30.05.01	28.11.04	USD	2 000 000,00	8,53
ФРМП, Алматы	23.08.01	24.04.05	USD	5 000 000,00	8,05
ФРМП, Алматы	04.06.02	28.11.05	USD	2 265 895,10	7,75
ФРМП, Алматы	22.01.03	19.07.06	USD	3 040 000,00	6,00
ФРМП, Алматы	24.10.01	24.04.05	USD	1 000 000,00	7,31
ФРМП, Алматы	09.03.01	17.06.04	USD	2 200 000,00	10,19
ФРМП, Алматы	03.08.99	15.11.04	USD	207 142,87	5,00
ФРМП, Алматы	01.10.98	01.04.06	USD	1 025 151,33	7,30
IFC	17.09.99	15.06.05	USD	5 025 990,00	7,060
FMO	29.11.00	15.10.06	USD	1 200 000,00	5,438
Европейский банк реконструкции и развития	25.03.03	27.02.07	USD	30 000 000,00	4.50125-20 млн. 5.07938- 10 млн.
Европейский банк реконструкции и развития	18.08.03	30.04.04	USD	25 000 000,00	3,120

Европейский банк реконструкции и развития	30.04.03	28.10.06	USD	10 000 000,00	5.39-5млн. 5.5-5млн.
Европейский банк реконструкции и развития	29.01.04	25.07.07	USD	10 000 000,00	5,176
Ceskos Obchodni Bank	27.03.03	25.07.07	USD	745 997,00	2,32000
Ceskos Obchodni Bank	17.04.03	17.04.08	USD	2 111 305,70	2,36000
Ceskos Obchodni Bank	25.02.02	25.02.05	USD	70 833,32	3,06500
Credit Lyonnais Bank, F/M	10.02.03	10.02.07	USD	2 848 761,82	1,87
Credit Lyonnais Bank, F/M	11.08.03	28.07.05	EUR	1 080 223,35	2,82
Credit Lyonnais Bank, F/M	05.08.03	05.08.08	USD	7 769 432,60	libor+0.6%
Credit Lyonnais Bank, F/M	12.06.03	31.05.05	USD	1 391 383,35	4,45
Credit Lyonnais Bank, F/M	26.08.03	16.08.05	USD	677 334,15	2,445
Credit Lyonnais Bank, F/M	10.10.03	28.09.05	USD	481 627,56	2,270
Credit Lyonnais Bank, F/M	10.11.03	10.11.08	EUR	5 796 274,22	libor+0.6%
Credit Lyonnais Bank, F/M	20.11.03	20.11.08	USD	4 855 804,19	libor+0.6%
Credit Lyonnais Bank, F/M	12.12.03	12.12.08	USD	2 636 214,75	libor+0.6%
GarantiBank International NV	04.06.03	28.05.04	USD	172 800,00	3,25
GarantiBank International NV	12.03.03	02.09.04	USD	1 500 000,00	4,81
GarantiBank International NV	29.09.03	23.09.04	USD	1 000 000,00	3,68
GarantiBank International NV	25.03.03	15.09.04	USD	1 500 000,00	4,78
GarantiBank International NV	03.02.04	02.08.04	EUR	758 916,17	4,12
Bank Gessellschaft AG, Berlin	12.10.01	20.09.06	USD	168 399,01	1,93
Bank Gessellschaft AG, Berlin	04.07.03	23.06.05	EUR	499 875,00	5,04
Bank Gessellschaft AG, Berlin	11.07.03	05.07.04	USD	54 576,00	3,93
Bank Gessellschaft AG, Berlin	30.06.03	30.06.04	EUR	604 980,00	4,75
Bank Gessellschaft AG, Berlin	20.08.03	20.08.08	EUR	2 530 025,00	libor+0.7%
Bank Gessellschaft AG, Berlin	23.04.03	26.03.08	USD	493 218,90	2,13
Bank Gessellschaft AG, Berlin	30.01.04	30.01.06	USD	309 000,00	libor+2.75%
Bank Austria Creditanstalt	13.08.03	06.08.04	USD	5 000 000,00	3,00
Bank Austria Creditanstalt	28.10.03	26.04.04	USD	2 000 000,00	3,47625
Bank Austria Creditanstalt	30.01.04	28.07.04	USD	1 500 000,00	3,42000
Mashreqbank Dubai	25.03.03	19.03.04	USD	10 744,30	4,099
Mashreqbank Dubai	19.03.03	07.03.05	USD	1 600 000,00	1,863
Mashreqbank Dubai	30.04.03	19.04.05	USD	1 400 000,00	1,818
Mashreqbank Dubai	24.06.03	18.06.04	USD	243 375,30	3,525
Mashreqbank Dubai	04.08.03	29.07.04	USD	27 041,70	3,766
Mashreqbank Dubai	21.08.03	19.08.04	USD	16 000 000,00	3,340
Mashreqbank Dubai	26.08.03	16.07.04	USD	1 850 452,03	libor+2.6%
Mashreqbank Dubai	02.02.04	30.07.04	USD	5 000 000,00	3,530
Mashreqbank Dubai	19.02.04	19.05.04	USD	600 000,00	3,620
Standard Bank London	25.03.03	19.03.04	USD	4 025 000,00	3,923
Standard Bank London	10.02.03	04.08.04	USD	3 450 000,00	4,950
Standard Bank London	20.10.03	15.10.04	USD	6 000 000,00	libor+2.5%

Citibank International PLC	12.05.03	11.05.04	USD	18 000 000,00	libor+1.8%
HSBC Bank Kazakhstan	06.10.03	05.04.04	USD	4 000 000,00	4,660
HSBC Bank Kazakhstan	24.11.03	24.05.04	USD	294 000,00	5,225
HSBC Bank Kazakhstan	25.11.03	24.05.04	USD	303 000,00	5,229
HSBC Bank Kazakhstan	23.12.03	23.06.04	USD	1 600 000,00	4,720
HSBC Bank Kazakhstan	16.09.03	14.03.04	USD	250 000,00	5,180
American Express Bank F/M	29.04.03	23.04.04	USD	5 000 000,00	2,970
American Express Bank F/M	07.05.03	03.05.04	USD	5 000 000,00	2,605
American Express Bank F/M	29.04.03	18.04.05	USD	125 500,00	4,250
American Express Bank F/M	17.04.03	13.04.04	USD	5 000 000,00	3,903
American Express Bank F/M	02.04.03	22.03.05	USD	125 500,00	4,180
American Express Bank F/M	02.09.03	30.04.04	USD	3 000 000,00	3,464
American Express Bank F/M	11.09.03	03.09.04	USD	7 000 000,00	2,750
American Express Bank F/M	25.09.03	30.06.04	USD	4 000 000,00	3,549
American Express Bank F/M	29.09.03	23.09.04	USD	5 000 000,00	3,555
American Express Bank F/M	15.10.03	30.09.04	USD	3 000 000,00	3,660
American Express Bank F/M	03.10.03	31.08.04	USD	5 000 000,00	3,500
American Express Bank F/M	06.11.03	20.10.04	USD	6 000 000,00	3,170
American Express Bank F/M	12.11.03	27.10.04	USD	5 000 000,00	3,870
The Export-Import Bank of Korea	11.06.03	11.12.03	USD	17 867,00	2,770
The Export-Import Bank of Korea	04.06.03	13.12.06	USD	832 356,43	6,015
The Export-Import Bank of Korea	03.03.03	20.02.05	USD	6 515 897,63	2,691
The Export-Import Bank of Korea	10.09.02	30.08.04	USD	42 132,27	4,800
The Export-Import Bank of Korea	27.06.03	21.06.04	USD	135 000,00	2,590
The Export-Import Bank of Korea	08.09.03	07.09.05	USD	995 197,59	3,017
The Export-Import Bank of Korea	20.10.03	15.11.04	USD	964 602,50	libor+1.25%
The Export-Import Bank of Korea	01.12.03	07.02.06	USD	993 146,01	libor-1.26%
The Export-Import Bank of Korea	10.07.00	10.08.04	USD	129 625,00	9,718
The Export-Import Bank of Korea	12.11.03	06.11.04	USD	67 500,00	2,530
The Export-Import Bank of Korea	27.11.03	25.05.04	USD	276 564,50	2,444
The Export-Import Bank of Korea	15.12.03	09.12.04	USD	67 500,00	2,476
The Export-Import Bank of Korea	09.01.04	03.01.05	USD	67 500,00	2,472
The Export-Import Bank of Korea	02.01.04	27.12.04	USD	34 387,50	2,480
The Export-Import Bank of Korea	05.01.04	30.12.04	USD	16 640,00	2,480
The Export-Import Bank of Korea	04.02.04	29.01.05	USD	67 500,00	2,470
The Export-Import Bank of Korea	16.01.04	07.02.06	USD	1 465 953,65	libor+1.31
Union Bank of California International, New York	08.01.04	06.07.04	USD	1 500 000,00	3,710
Union Bank of California International, New York	30.01.04	28.07.04	USD	2 934 000,00	3,714
Hamburgische Landesbank Girozentrale, Gamburg	27.05.03	21.05.04	USD	2 000 000,00	3,810
HSH NORDBANK, KIEL	12.08.03	02.08.04	USD	3 000 000,00	3,510

HSH NORDBANK, KIEL	30.10.03	29.10.04	USD	3 524 700,00	3,799
HSH NORDBANK, KIEL	13.11.03	11.05.04	USD	2 800 000,00	3,570
HSH NORDBANK, KIEL	22.12.03	20.12.04	USD	3 200 000,00	3,749
NORDEA BANK FINLAND PLC	29.01.04	18.01.06	EUR	214 130,00	4,750
DZ bank AG	01.03.00	20.10.05	EUR	569 410,42	3,053
DZ bank AG	11.12.03	06.12.04	EUR	285 000,00	5,160
DZ bank AG	26.09.03	20.09.04	EUR	625 500,00	4,854
DZ bank AG	10.07.03	05.07.04	EUR	164 944,00	4,797
Dresdner Bank, Germany	07.11.00	31.10.05	EUR	695 356,96	3,076
Dresdner Bank, Germany	10.12.03	04.12.04	EUR	243 957,22	4,192
Dresdner Bank, Germany	16.01.04	10.01.05	EUR	531 000,00	4,094
Dresdner Bank, Germany	12.01.04	06.01.05	EUR	83 245,90	4,258
Deutsche Bank AG, F/M	29.10.01	28.04.06	EUR	2 584 696,15	3,046
Deutsche Bank AG, F/M	24.04.03	26.04.04	EUR	251 000,00	3,005
Deutsche Bank AG, F/M	24.04.03	26.04.04	EUR	239 360,00	3,005
Deutsche Bank AG, F/M	19.07.02	27.06.07	USD	2 753 372,58	1,976
Deutsche Bank AG, F/M	25.03.02	28.02.06	EUR	283 987,12	2,945
Deutsche Bank AG, F/M	24.08.00	08.08.05	EUR	628 889,00	2,956
Deutsche Bank AG London	11.08.03	01.02.05	USD	245 000 000,00	libor+2.15/2.5 %
Deutsche Bank AG Moscow	19.09.03	02.08.04	USD	76 300,00	4,000
Deutsche Bank AG F/M	03.12.03	03.12.04	EUR	891 000,00	5,103
Deutsche Bank AG F/M	30.12.03	30.12.08	EUR	4 158 000,00	2,845
Deutsche Bank OOO, MOCKBA	06.01.04	14.02.05	USD	5 355 000,00	libor+2.75%
Bayerische Hypo Und Vereinsbank AG-HYPOVEREINSBANK	17.03.03	11.03.04	EUR	184 350,00	5,131
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	15.05.03	12.06.06	EUR	1 006 656,08	2,954
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	19.12.02	14.06.06	EUR	577 844,60	libor+0.75%
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	03.09.02	23.08.07	EUR	1 629 511,45	2,928
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	03.06.03	29.04.08	USD	2 849 739,75	1,97125
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	20.12.02	20.06.07	CHF	2 879 800,00	1,070

Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	28.10.03	26.04.04	EUR	431 000,00	4,74600
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	12.12.03	05.11.04	EUR	398 013,00	4,91000
Bayerische Hypo Und Vereinsbank, Munich	20.01.04	04.01.07	EUR	381 000,00	4,90800
The Bank of New York, NY	13.02.03	25.05.05	USD	250 428,51	1,600
The Bank of New York, NY	18.10.01	18.10.06	USD	1 186 747,23	1,360
The Bank of New York, Hong Kong	17.11.03	15.04.04	USD	432 059,47	3,250
The Bank of New York, Hong Kong	12.12.03	04.08.04	USD	442 125,00	libor+2%
The Bank of New York, NY	11.09.03	09.03.04	USD	4 000 000,00	3,450
The Bank of New York, NY	17.12.03	22.11.04	USD	368 000,73	3,911
The Bank of New York, NY	09.01.04	07.07.04	USD	3 500 000,00	3,530
The Bank of New York, NY	23.01.04	17.12.04	EUR	66 945,00	4,348
The Bank of New York, NY	05.02.04	04.10.04	USD	93 534,57	3,625
Danske Bank, Дания	14.03.03	14.03.08	EUR	291 375,00	5,190
Danske Bank, Дания	10.04.03	10.04.08	EUR	1 496 351,00	libor+0.75%
Danske Bank, Дания	20.11.03	18.05.04	USD	250 000,00	libor+1.5%
Danske Bank, Дания	30.12.03	30.12.05	EUR	275 068,90	libor+3%
Danske Bank, Дания	30.12.03	30.12.08	EUR	60 275,59	2,931
Skandinaviska Enskilda Banken, Stockholm, SE	12.06.03	07.06.04	EUR	83 500,00	4,900
Harris Bank International Corporation, NY	29.04.03	17.05.04	USD	204 885,50	libor+1%
SAMPO BANK PLC	01.08.03	26.07.04	EUR	282 000,00	4,873
SAMPO BANK PLC	12.11.03	12.11.04	USD	249 162,00	4,225
SAMPO BANK FINLAND	07.11.03	07.11.08	USD	116 109,67	4,240
BANK PRZEMYSLOWO-HANDLOWY PBK SA	15.12.03	14.03.04	USD	96 814,22	3,670
BANK PRZEMYSLOWO-HANDLOWY PBK SA	19.01.04	19.04.04	USD	94 327,24	3,620
BANK PRZEMYSLOWO-HANDLOWY PBK SA	12.02.04	11.05.04	USD	107 410,66	3,620
BHF-BANK AG	08.07.02	24.06.09	USD	1 655 567,24	2,000
BHF-BANK AG	09.08.02	24.06.09	USD	2 543 237,96	2,000
BHF-BANK AG	18.07.02	24.06.09	USD	2 687 842,36	2,000
ING BANK	17.10.03	03.05.04	USD	1 361 228,52	libor+2.4%
ING BANK	15.10.03	15.10.04	USD	2 000 000,00	3,748
COMMERZBANK F/M	21.02.00	02.05.05	EUR	655 156,60	3,33300
COMMERZBANK F/M	22.07.03	22.04.04	EUR	116 178,20	4,95800
COMMERZBANK F/M	10.04.01	15.03.04	EUR	74 117,75	3,08900
COMMERZBANK F/M	06.01.03	06.07.07	EUR	4 260 200,00	3,34100

Bank of Montreal	30.05.03	24.05.04	USD	138 800,00	4,23000
Bank of Montreal	25.11.03	19.11.04	USD	3 150 000,00	4,17438
Bank of Montreal	29.12.03	26.06.04	USD	139 680,00	3,33000
Bank of Montreal	12.01.04	10.07.04	USD	58 320,00	3,36000
Bank of Montreal	29.01.04	27.07.04	USD	104 760,00	3,37000
Bank of Montreal	12.02.04	10.08.04	USD	58 320,00	3,45938
ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK	05.08.03	30.07.04	USD	147 150,00	4,40000
WACHOVIA BANK NA	13.11.03	08.11.04	USD	56 144,75	4,08000
Банк Китая в Казахстане	30.12.03	30.03.04	USD	2 500 000,00	3,00000
BANKA POPOLARE DI VICENZA, PARMA	22.12.03	30.12.04	USD	1 500 000,00	libor+2.75%
BANCA AGRICOLA MANTOVANA, ИТАЛИЯ	23.12.03	21.06.04	EUR	57 001,56	4,93200
NATEXIS BANK POPOLAIRE, PARIS	12.01.04	06.01.05	USD	5 000 000,00	3,48000
UBS AG	16.01.04	14.07.04	USD	1 000 000,00	3,41500
UBS AG	09.02.04	07.02.05	USD	1 515 024,00	libor+2.25%
CREDIT SUISSE, Zurich	05.02.04	26.01.06	USD	142 858,20	3,94875
RZB, КИТАЙ	10.02.04	10.05.04	USD	46 350,00	3,33000
BANK HAPOLIM B.M.	10.02.04	03.02.05	USD	240 000,00	4,25000
ISLAMIC DEVELOPMENT BANK	04.01.02	29.07.05	USD	285 475,52	6,00000

37. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности.

по суммам свыше 15 млн.тенге

тыс. тг.

Наименование кредитора	Подробный адрес	Сумма	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежная к взысканию
Кредиторы		828 257,00		
НК ЗАО "Казахстан Темир Жолы"	Алматы	578 044,00		-
ОАО "Центркредит Банк"	480072, г.Алматы, ул.Шевченко,100	58 181,00	19.03.04	-
Средства клиентов (Алматинский филиал)		124 991,00		-
Средства клиентов (Алматинский филиал)		21 377,00		-
Средства клиентов (Алматинский филиал)		45 664,00		-

ТЫС. ТГ.

	Сумма задолженности	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежная к взысканию
остатки на счете 2851			
Начисленный налог с резидентов	7344		-
Начисленный налог с нерезидента	130839		-
Начисленный НДС	3560		-
Начисленный подоходный налог с физ.лиц	15002		-
Начисленный социальный налог	23820		-
Взнос в фонд занятости	20		-
НАЧИСЛ.НАЛОГ ПО ОКРУЖ.СРЕДЕ	41		-
НАЧИСЛЕН ПОД НАЛОГ % ПО ДЕПОЗ С ЮРИД ЛИЦ	8		-
5% АУКЦИОННЫЙ СБОР	45		-
Итого	180679		
остатки на счете 2853			
Расчеты с акционерами по привилегированным акциям БТА	128229		-
Итого	128229		
остатки на счете 2854			
НПФ -10%	929		-
Алименты	91		-
Резерв отпускных и фондов	79933		-
Депонированная з/плата	4444		-
Расчет отпускных фондов	122627		-
Командировочные расходы	106		-
Расчеты по з/плате	197102		-
итого	405232		
остатки на счете 2855			
Аккредитивы	1062992		-
Итого	1062992		
остатки на счете 2860,2867			
Невостребованные остатки по закрытым расчетным и текущим счетам	40008		-
Расчеты по платежным карточкам	646		-
Реализация залогового имущества	3334		-
Средства для выплаты пенсий и пособий	43937		-
Прочие	534796		-
итого	582067		
остатки на счете 2870			
Искажение или неправильное указание в документе	211575	в течение 3-х раб.дней	-
Деньги организаций, направленные на покупку инвалюты на межбанковской валютной бирже	126268	то же	-
Блокированные счета по иностранной валюте, предназначенной для продажи на внутреннем валютном рынке	276155	то же	-
Прочие	1444765		-
итого	2058763		

Финансовые результаты

38. Анализ финансовых результатов

По условиям лицензии на право заниматься банковской деятельностью Банк в настоящее время уполномочен предлагать продукты и услуги, такие как розничная продажа и открытие корпоративных депозитов, дисконтные операции, погашение, хранение, выдача платежных карточек, сделки по обмену иностранной валюты, предоставление банковских гарантий и ценных бумаг, неустойки, услуги корреспондентского банка, операции с наличностью и трансферты, ссуды, трастовые операции, операции по залоговому обеспечению, получение наличных, сделки с драгоценными металлами, лизинг, взыскивание долгов с покупателей по поручению компании, брокерско-дилерские операции, клиринговые операции, предоставление сейфов, выдача чековых книжек и простых векселей и операции с переводными векселями. Банк не участвует в каких-либо государственных программах, таких как выдача пенсий.

С момента приватизации Банка в 1998 году, он стал вторым по объему активов банком в стране и третьим (включая ДВК) по размеру акционерного капитала. В настоящее время Банк владеет приблизительно 23% рынка корпоративных ссуд, приблизительно 11% депозитов юридических лиц, и приблизительно 20% частных вкладов.

Банк верит, что его конкурентоспособное положение на рынке усиливается его профессиональным менеджментом, прозрачной и последовательной практикой работы, сильной сетью филиалов и инфраструктурой, большой и многообразной клиентской базой и новейшей информационно-технической системой.

Банковские активы существенно увеличились за два последних года, в 2002 и 2003 годах темпы роста активов составили 143,5% и 165,4% соответственно благодаря росту обязательств Банка на 144,5% в 2002 году и на 166,6% в 2003 году.

В прошедшем 2003 году Банком привлечено в экономику Казахстана более 136 млрд. тенге за счет выпуска и размещения на внешнем рынке евробондов на 225 млн. долларов, привлечения синдицированного займа на 245 млн. долларов, (по условиям привлечения данная сделка, согласно статье журнала Global Trade Review признана одной из 15 лучших сделок года). Банком выпущены и размещены на внутреннем рынке субординированные именные купонные облигации на сумму 7,5 млрд тенге. Объем депозитов в 2003 году вырос более чем на 31% и составил 139 224 млн. тенге.

Все это позволило Банку увеличить ссудный портфель более чем на 107 млрд. тенге или более чем на 84% по сравнению с прошлым годом, увеличить инвестиции в ценные бумаги в целом на 36,1 млрд. тенге.

Банк смог существенно увеличить свой бизнес за последние два года и адекватно увеличил собственный капитал через выпуск простых и привилегированных акций, субординированных именных купонных облигаций и накопление чистой прибыли. Показатель оценки риска достаточности основного капитала вырос за последние два года и стабилизировался на 15,14% по состоянию на 31 декабря 2003 года в сравнении с 14,01% на 31 декабря 2001 года и снизился по сравнению с 2002 годом с 15,92%.

Укрепление тенге значительно ускорило процесс дедолларизации экономики.

По БТА доля тенговых депозитов в общем объеме депозитов на 31 декабря 2003 года составила 49% (2002 год – 47%), валютные депозиты – 51% (2002 год – 53%).

По кредитам доля тенговых кредитов на 31 декабря 2003 года выросла на 6% по сравнению с объемом на 31 декабря 2002 года и соответственно снизилась доля валютных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2003 года валютная позиция банка составила 2 551 млн. тенге, снижение по сравнению с прошлым годом составляет более чем 8 млрд. тенге.

Ликвидные активы Банка на 31 декабря 2003 года увеличились на 33 446 млн. тенге и составили 119 269 млн. тенге, несмотря на некоторое уменьшение коэффициента полной

ликвидности с 38% в 2002 году до 32% в прошедшем году, связанное со значительным ростом активов Банка в 1,65 раза.

Доля кредитов в общей сумме активов на 31 декабря 2003 года увеличилась на 7% и составила 62,28%.

Чистый доход Банка за 2003 год составил 4 620 млн. тенге, процентные доходы в 2003 году увеличились 8 450 млн. тенге и составили 30 818 млн. тенге, доходы по предоставленным клиентам кредитам составляют 26 263 млн. тенге или 85% от всего объема процентных доходов.

Процентные расходы Банка в 2003 году составили 15 763 млн. тенге, произошло их увеличение по сравнению с прошлым годом на 5 236 млн. тенге. В структуре процентных расходов на расходы по депозитам приходится 39% всех процентных расходов, 36% на расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и 25% по заемным средствам банка.

В прошедшем году произошло увеличение чистых комиссионных доходов Банка на 2 095 млн. тенге или более чем на 50%.

39. Структура доходов и расходов эмитента за последние два года.

	Миллионов тенге			Миллионов долларов США		
	2001 год	2002 год	2003 год	2001 год	2002 год	2003 год
Доходы по вознаграждению						
Займы	14 004	19 178	26 263	93	123	182
Ценные бумаги	1 422	2 818	4 257	9	18	30
Прочее	219	372	298	1	2	2
	15 645	22 368	30 818	104	144	214
Расходы по вознаграждению				0	0	0
Депозиты	-3 701	-5 274	-6 177	-25	-34	-43
Выпущенные долговые ценные бумаги	-1 153	-2 717	-5 711	-8	-17	-40
Заемные средства	-1 817	-2 536	-3 875	-12	-16	-27
	-6 671	-10 527	-15 763	-44	-68	-109
Чистый доход по вознаграждению				0	0	0
Обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение	-5 838	-7 184	-10 391	-39	-46	-72
	3 136	4 657	4 664	21	30	32
Доходы в виде комиссионных и сборов	3 161	4 294	6 358	21	28	44
Расходы в виде комиссионных и сборов	-284	-169	-137	-2	-1	-1
Комиссионные и сборы	2 877	4 125	6 221	19	26	43
Доходы за минуом расходов по торговым ценным бумагам	123	2 745	2 882	1	18	20

Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:				0	0	0
диллинг	1 003	1 349	1 980	7	9	14
куровые разницы	675	234	-1 720	4	2	-12
Чистый доход (убыток) от страховой деятельности	39	613	-260	0	4	-2
Прочий операционный доход	650	1 165	1 100	4	7	8
Доходы, не связанные с вознаграждением	2 490	6 106	3 982	17	39	28
Зарплата и связанные с ней выплаты	-2 311	-3 023	-3 432	-15	-19	-24
Износ и амортизация	-667	-786	-926	-4	-5	-6
Страхование	-49	-1 079	-145	0	-7	-1
Страхование депозитов	-267	-262	-306	-2	-2	-2
Административные и операционные расходы	-3 617	-4 708	-5 212	-24	-30	-36
Расходы, не связанные с вознаграждением	-6 911	-9 858	-10 021	-46	-63	-69
Доход до учета расходов по подоходному налогу и доли меньшинства	1 592	5 030	4 846	11	32	34
Расходы по подоходному налогу			-266	0	0	-2
Доход от операционной деятельности до учета доли меньшинства	1 592	5 030	4 580	11	32	32
Доля меньшинства в чистом доходе (убытке)	-1	-132	40	0	-1	0
Чистый доход	1 591	4 898	4 620	11	31	32

Планируемая структура доходов и расходов АО “БТА Банк” на 2004г., в тыс. долл. США.

1	Процентные доходы	336 206
2	Процентные расходы	-164 554
3	Чистый процентный доход	171 652
4	Ассигнования на провизии	-130 319
5	Чистый процентный доход после создания провизий	41 333
	процент асс. К процентным доходам	40
6	Не процентный доход	77 820
7	чистый комиссионный доход	49 133
8	чист. дох.от страх деят-ти	21
9	Чистый доход по ЦБ	13 056
9а	Чистый доход по оп. в инвалюте	3 181

10	прочий операционный доход	12 429
11	Не процентный расход	-71 648
12	расчеты с персоналом	-19 885
	Общие и адм. Расходы	-18 974
	Аренда и амортизация	-8 901
	Налоги, кроме налога на прибыль	-9 206
	Плата за юр. и проф. Услуги	-7 469
	реклама	-4 352
	таможен пошлины	-56
	Страхование депозитов	-2 805
13	Убытки от реал-ции ОС	0
15	прибыль до налогов	47 505
16	налог на прибыль	-4 520
17	прибыль после налогов	42 986
18	интерес меньшинства	-295
19	чистая прибыль	42 691
20	Прибыль до провизий	173 010
	Чистый процентный дох/Итого доход	41%
	Не процентные расходы/итого доход	17%

40. Финансовые коэффициенты.

	Миллионов тенге			Миллионов долларов США		
	2001 год	2002 год	2003 год	2001 год	2002 год	2003 год
Чистый процентный доход	8 974	11 841	15 055	59,7	76,0	104,4
Непроцентный доход	5 367	10 231	10 203	35,7	65,6	70,7
Чистый доход до провизий	7 429	12 082	15 011	49,5	77,5	104,1
Чистый доход	1 591	4 898	4 620	10,6	31,4	32,0

	2001 год	2002 год	2003 год
Прибыль на средний акционерный капитал (ROE)	13,4%	28,3%	21,8%
Прибыль на единицу средних активов (ROA)	1,3%	2,6%	1,5%
Процентные доходы /Процентные расходы	2,3	2,1	2,0

	Миллионов тенге			Миллионов долларов США		
	2001 год	2002 год	2003 год	2001 год	2002 год	2003 год
Капитал 1 уровня	10 682	15 595	25 948	71	100	180
Капитал 2 уровня	9 445	13 573	21 561	63	87	150
Минус инвестиции	-140	-50	-870	-1	0	-6
Капитал 1 и 2 уровня в соответствии с Базельским соглашением	19 987	29 118	46 639	133	187	323
Активы со взвешенным риском	142 614	182 869	308 124	949	1 173	2 136
K1 в процентах	7,49%	8,53%	8,42%			
K2 в процентах	14,01%	15,92%	15,14%			

	Миллионов тенге			Миллионов долларов США		
	2001 год	2002 год	2003 год	2001 год	2002 год	2003 год
Активы в валюте в млн тенге	113 752	157 788	265 800	757	1 012	1 843
Обязательства в валюте в млн тенге	110 199	146 452	251 775	734	940	1 746
Валютная позиция по балансу в млн тенге	3 553	11 336	14 025	24	73	97
Забалансовая позиция в млн тенге	451	334	11 474	3	2	80
Итого позиция в млн тенге	3 102	11 002	2 551	21	71	18
Позиция в % от обязательств в валюте	3%	8%	1%			
Позиция в % от собственного капитала	16%	38%	5%			

	Миллионов тенге		
	2001 год	2002 год	2003 год
Ликвидные активы в млн тенге	39 885	85 823	119 269
Коэффициент полной ликвидности	25,35%	38,06%	31,97%
Кредиты ко всем активам	68,82%	55,28%	62,28%
Кредиты к депозитам	133,66%	117,87%	166,89%

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

41. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента.

Выпуски акций АО «БТА Банк»

Показатели	I эмиссия	II эмиссия	III эмиссия	IV эмиссия	V эмиссия	VI эмиссия	VII выпуск
Вид ценных бумаг	Именные простые акции	Именные простые акции	Именные простые акции	Именные простые акции	Именные простые акции	Привилегированные именные акции	Привилегированные и простые именные
НИН	KZ1C34920013 A3492	KZ1C34920013 A3492-1		KZ1C34920013 A3492-3	KZ1C34920013 A3492-4	KZ1P34920614 A3492-5	KZ1P34920614 KZ1C34920013
Структура эмиссии	4 700 000 тыс. тенге	3 020 230 тыс. тенге	Данная эмиссия аннулирована	1 150 000 тыс. тенге	4 000 000 тыс. тенге	4 267 220 тыс. тенге	простые именные – 432 125 шт. привилегированные именные – 143 275 шт, цена размещения 12 832,8 тенге которая установлена по текущей балансовой стоимости с применением коэффициента 1.28;
Дата государственной регистрации выпуска	25 февраля 1997 года	08 августа 1997 года	06 августа 1998 года	16 ноября 1999 года	23 декабря 1999 года	12 ноября 2001 года	16 октября 2003 года
Дата окончания размещения	25 марта 1997 года	12 августа 1997 года	-	18 ноября 1999 года	29 декабря 2000 года	29 ноября 2001 года	В стадии размещения
Способ размещения	Закрытый	Закрытый	Закрытый	Закрытый	Открытый	Закрытый	Подписка
Размер дивидендов, процентов (раздельно по годам и видам ценных бумаг)	Не выплачивались	Не выплачивались	Не выплачивались	Не выплачивались	Не выплачивались	гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям: 10,25 %.	гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям: 10,25 %.
Дата утверждения отчета об итогах эмиссии или дата аннулирования эмиссии	21 апреля 1997 года	23 марта 1998 года	16 ноября 1999 года аннулирована в связи с введением закона РК «Об акционерных обществах»	03 декабря 1999 года	09 апреля 2001 года	26 марта 2002 года	-

Акционер АО «БТА Банк» имеет право:

- участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- получать дивиденды;

- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомится с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом;
- получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающего его право собственности на ценные бумаги;
- предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- на часть имущества при ликвидации Банка;
- преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством;

Крупный акционер также имеет право:

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;
- предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством;
- требовать созыва заседания Совета директоров;
- требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

Выпуски долговых ценных бумаг АО «БТА Банк»

Показатели	I эмиссия	II эмиссия	III выпуск
Дата и номер государственной регистрации:	08.02.2001 А32	19.04.2002г. А53	16.10.2003г. А88
Национальный идентификационный номер:	KZ2CUY08A32	KZ2CKY08A53	KZ2CKY10A887
Общая сумма эмиссии:	20 000 000 USD	3 750 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге
Количество облигаций:	200 000	250 000	500 000
Номинал:	100 USD	15 000 KZT	15 000 KZT
Вид облигаций:	Купонные	Купонные индексированные	Именные купонные
Купон	12,0% годовых	9,0% годовых	Купонная ставка: ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций - 8,0% годовых от номинальной стоимости облигации, начиная со второго года обращения - плавающая, зависящая от уровня инфляции, которая будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев. Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 15%. Ставка вознаграждения (r)

			<p>рассчитывается следующим образом: $r = i + m$, где i - инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения. m - фиксированная маржа, составляющая два процентных пункта от номинальной стоимости облигаций на протяжении всего срока обращения облигаций.</p>
Тип купона:	Полугодовой	Полугодовой	Полугодовой
Общий размер выплат по облигациям:	Основной долг – 20 000 000 долл. США Купон - 19 200 000 долл. США Итого: 39 200 000 долл. США	Основной долг – 3 750 000 000 тенге Купон – 2 700 000 000 тенге Итого: 6 450 000 000 тенге	Основной долг – 7 500 000 000 тенге Купон - в зависимости от индекса потребительских цен
Обеспечение:	необеспеченные	необеспеченные	Необеспеченные
Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)	19 724 900 долл. США, недоразмещено – 2 751 облигация	3 750 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге
Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными бумагами:	Облигации включены в официальный список ЗАО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”	Облигации включены в официальный список ЗАО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”	Облигации включены в официальный список АО “Казахстанская фондовая биржа” категории “А”
Форма выпуска:	Бездокументарная	бездокументарная	Бездокументарная
Срок обращения:	8 лет	8 лет	10 лет
Независимый регистратор:	ТОО «Регистр-Центр»	ТОО «Регистр-Центр»	ТОО «Регистр-Центр»
Дата начала обращения облигаций:	19.02.2001г.	29.04.2002г.	06.11.03г.
Срок погашения:	19.02.09г.	29.04.10г.	06.11.13г.

Выпуски долговых ценных бумаг, в которых АО “БТА Банк” выступал в качестве гаранта.

Показатели	I эмиссия еврооблигаций	II эмиссия еврооблигаций	III выпуск еврооблигаций	IV выпуск еврооблигаций
Эмитент:	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.	TuranAlem Finance B.V.
Общая сумма эмиссии:	100 000 000 USD	100 000 000 USD	225 000 000 USD	400 000 000 USD
Количество облигаций:	100 000 000 шт	100 000 000 шт	225 000 000 шт	400 000 000 шт
Номинал:	1 USD	1 USD	1 USD	1 USD
Купон	11.5%	10.0%	7.875%	8%
Вид выпущенных облигаций:	Евроноты	Евроноты	Евроноты	Евроноты
Тип купона:	полугодовой	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Общий размер выплат по облигациям:	Осн. долг – 100 000 000 USD Купон – 34 500 000 USD Итого: 134 500 000 USD	Осн. долг – 100 000 000 USD Купон – 50 000 000 USD Итого: 150 000 000 USD	Осн. долг – 225 000 000 USD Купон – 124 034 250 USD Итого: 349 031 250 USD	Осн. Долг – 400 000 000 USD Купон – 320 000 000 USD Итого: 720 000 000 USD
Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)	100 000 000 USD	100 000 000 USD	225 000 000 USD	400 000 000 USD
Основные рынки на которых осуществляется торговля ценными бумагами:	Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 28.06.01 ISIN XS0131688227	Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 29.05.02 ISIN XS0148572901	Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 02.06.03 ISIN XS0168848801	Выпуск зарегистрирован в клиринговой системе Euroclear 24.03.04 ISIN USN89065AF89
Срок обращения:	3 года	5 лет	7 лет	10 лет
Срок погашения:	28.06.04	29.05.07	02.06.10	24.03.2014

Права облигационеров АО “БТА Банк”:

- держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга по наступлению даты погашения облигаций.

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

42. Сведения об облигациях.

вид облигаций:	Именные, купонные, субординированные, без обеспечения;
количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций	1 400 000 штук 14 000 000 000 тенге
номинальная стоимость одной облигации	10 000 тенге
вознаграждение по облигациям	<p>Выплата купона производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций, база расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце. купонные выплаты индексируются к уровню инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты. Со второго года обращения купонная ставка будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев.</p> <p>8% годовых в первый год, $i+m$ в последующие годы, где</p> <p>i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения;</p> <p>m – фиксированная маржа, составляющая 2,0% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>Максимальное значение купона – 12% годовых, минимальное - 2% (при дефляции).</p> <p>Для осуществления вышеописанного изменения ставки купонного вознаграждения по облигациям, эмитент за 30 календарных дней до окончания каждого полугодия публикует в печатных изданиях Республики Казахстан на государственном и русском языках объявление об изменении ставки купонного вознаграждения по облигациям с указанием новой ставки, а также уведомляет об этом официальным письмом АО “Казахстанская фондовая биржа”.</p> <p>Субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим требованиям:</p> <ol style="list-style-type: none">1) не является депозитом либо обязательством на предъявителя;2) не является залоговым обеспечением по требованиям

	<p>банка или аффилированных с ним лиц;</p> <p>3) не подлежит досрочному (полному или частичному) погашению;</p> <p>4) при ликвидации банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).</p> <p>Субординированный долг банка, включаемый в собственный капитал, субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.</p> <p>АО «БТА Банк» не может принимать облигации данного субординированного займа в качестве залогового обеспечения по кредитам или гарантиям, выдаваемым банком.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата будет производиться в долларах США по курсу определяемому АО «БТА Банк» на день выплаты вознаграждения. Конвертация суммы в тенге в доллары США будет проводиться за счет инвестора.</p>
<p>Сведения об обращении и погашении облигаций</p>	<p>Дата начала обращения облигаций - с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Срок обращения облигаций – десять лет с даты начала обращения облигаций, или до даты конвертирования их в простые акции банка в рамках процедуры реструктуризации.</p> <p>Погашение облигаций данного выпуска производится по истечении срока обращения, указанного в настоящем проспекте, или на дату конвертирования их в простые акции банка в рамках процедуры реструктуризации.</p> <p>По окончании срока обращения облигаций держатели облигаций имеют право на получение последнего купонного вознаграждения по облигациям и суммы основного долга, путем перечисления денег на текущие счета инвесторов.</p> <p>В случае окончания срока обращения облигаций в связи с конвертацией в простые акции банка в рамках процедуры реструктуризации, держатели облигаций имеют право их конвертирование в простые акции банка в рамках процедуры реструктуризации.</p> <p>Погашение облигаций будет проводиться по след. адресу – АО «БТА Банк», г. Алматы, мкр. Самал-2, Жолдасбекова, 97. тел.(3272) 505100, 504095, факс(3272) 500224.</p>
<p>Права предоставляемые каждой облигацией ее держателю</p>	<p>Держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга по наступлению даты погашения облигаций.</p> <p>Правом на получение дохода по облигациям обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по</p>

	<p>состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Доход по облигациям выплачивается в течение 10 (десяти) рабочих дней следующих за датой определения круга лиц обладающих правом на получение дохода.</p> <p>Держатели конвертируемых облигаций данного выпуска имеют право на их конвертирование в простые акции банка в рамках процедуры реструктуризации.</p> <p>Банк имеет право на досрочное погашение облигаций данного выпуска в случае конвертирования их в его простые акции в рамках процедуры реструктуризации, на условиях, указанных в проспектах выпусков конвертируемых облигаций банка.</p>
События дефолта	<p>В случае наступления дефолта эмитент будет нести ответственность установленную законодательными актами Республики Казахстан</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям эмитентом будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.</p>
Информация об опционах	<p>На момент предоставления документов для государственной регистрации выпуска облигаций опционов не заключалось</p>
Досрочное погашение	<p>Банк имеет право на досрочное погашение облигаций данного выпуска в случае конвертирования их в его простые акции в рамках процедуры реструктуризации, на условиях, указанных в проспектах выпусков конвертируемых облигаций банка</p>

43. Конвертируемые облигации.

Банк в рамках процедуры реструктуризации его обязательств имеет право конвертировать облигации данного выпуска в свои простые акции.

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 62 548 829 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.

44. Способ размещения облигаций.

Облигации будут размещаться в течение всего срока обращения облигаций.

Размещение облигаций будет производиться по принципу очередности поступления заявок от инвесторов.

Облигации АО «БТА Банк» оплачиваются исключительно деньгами, порядок оплаты оговаривается в момент заключения сделки.

порядок учета прав по облигациям: 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 Фактический адрес: г.Алматы, пр. Сейфуллина,565, кв.8	8 (727) 239 11 42, 239 11 43, 239 11 44,	№0406200394 от 15.06.2005г.

сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

в размещении облигаций будет принимать участие профессиональный участник рынка ценных бумаг АО «ТуранАлем Секьюритис» (лицензия на занятие брокерско–дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя от 21 августа 2003 года № 0401200605, данная лицензия выдана взамен ранее выданной в декабре 1999 года)

сведения о платежном агенте:

платежный агент не предусмотрен.

45. Использование денег от размещения облигаций.

Средства мобилизуемые путем выпуска облигаций пойдут на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

46. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничений в обращении облигаций выпускаемых АО "БТА Банк" в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций не предусмотрено.

47. Сумма затрат на выпуск облигаций.

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

48. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента и проспекта выпуска облигаций.

Республика Казахстан, 480099, г.Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97.

Председатель Правления АО "БТА Банк"

Сайденов А. Г.

Главный бухгалтер АО "БТА Банк"

Максутова А. Б.