

**БТА Банк**  
Ежеквартальный отчет  
2 квартал 2009

## РАЗДЕЛ 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

### 1. Краткое описание наиболее значимых для компании и отрасли, в которой она осуществляет свою деятельность, событий, имевших место в отчетном периоде.

#### 15 апреля 2009 года

Сразу две сделки БТА Банка удостоены наград "Best Deals of 2008" (Лучшая сделка) и "Deal of the Year 2008" (Сделка года) по версии двух авторитетных изданий в области торгового финансирования Trade Finance и Global Trade Review, получив, таким образом 4 награды из 98 присужденных этими журналами по всему миру.

В частности, лучшей названа сделка БТА Банка по финансированию строительства цементного завода в Южно-Казахстанской области компанией ТОО Стандарт Цемент на сумму 43,68 млн. долларов США, где поставщиком оборудования является Тяньцзинский научно-исследовательский институт цементной промышленности (Китайская Народная Республика).

Основными критериями для присуждения наград "Best Deals of 2008" и "Deal of the Year 2008" по данному проекту послужили следующие факты:

- БТА Банк стал первым коммерческим банком в Казахстане, который реализовал сделку с Экспортно-импортным банком Китая (the Export-Import Bank of China) в рамках программы льготного кредитования правительством КНР для стран участников Шанхайской организации сотрудничества;
- финансирование было предоставлено по выгодной ставке сроком на 6 лет с льготным периодом для выплаты основного долга. Данный факт облегчает финансовую нагрузку на компанию, тем самым, позволяя создать временной запас для аккумулирования средств на выплату кредита после запуска завода и первых продаж цементной продукции.

Кроме того, наградами "Best Deals of 2008" и "Deal of the Year 2008" отмечена сделка БТА Банка по финансированию строительства завода стеклянной тары "Алексинское стекло" в Тульской области (Россия) на сумму 15,6 млн. евро.

В связи с тем, что поставка оборудования для завода осуществлялась из разных стран, финансирование предоставлялось несколькими банками под страховое покрытие Экспортных Кредитных Агентств Италии и Франции сроком на 7 лет на конкурентных условиях, что и позволило номинировать данную сделку как лучшую по итогам 2008 года.

#### 24 апреля 2009 года

АО "БТА Банк" получило от нескольких кредиторов требования о досрочном погашении внешней задолженности. БТА неоднократно и последовательно заявлял о своем равном отношении ко всем кредиторам, а также о том, что погашения будут производиться Банком только в соответствии с их установленными сроками.

В связи с получением Банком требований о досрочном исполнении своих долговых обязательств БТА Банк принял решение прекратить все выплаты основных сумм задолженности, включая и те, срок выплаты которых наступил с понедельника, 20 апреля. Данная мера будет действовать до тех пор, пока Банком не будет согласована и реализована совместно со всеми кредиторами и инвесторами обоснованная, прозрачная и эффективная программа управления текущей задолженностью. Этот шаг предпринят в целях обеспечения беспристрастного отношения БТА Банка ко всем кредиторам.

БТА Банк продолжит выполнение своих финансовых обязательств путем выплаты процентов по мере наступления сроков платежа по ним, а также другие имеющие стратегическую важность для нормальной деятельности Банка платежи.

#### 27 апреля 2009 года

Fitch Ratings понизило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ("РДЭ") БТА Банка, Казахстан, с уровня "CC" до "RD" (ограниченный дефолт) и исключило рейтинги из списка Rating Watch "Негативный".

Понижение рейтингов следует за объявлением БТА Банка о том, что им принято решение прекратить выплаты по основной сумме долга по заемствованиям, привлеченным на финансовых рынках, пока он не согласует и не осуществит реструктуризацию этих обязательств. РДЭ банка останутся на уровне "RD", пока БТА Банк не завершит ожидаемую реструктуризацию существующего долга и не будет, по мнению Fitch, способен соблюдать новые условия, оговоренные с кредиторами.

### **27 апреля 2009 года**

Standard & Poor's понизил долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента казахстанского АО "БТА Банк" (БТА) с "CC/C" до "D" (дефолт) - в связи с объявлением банка о приостановке платежей (с наступающими сроками погашения и накопившихся) по основной сумме долга. Рейтинги были выведены из списка CreditWatch с негативным прогнозом, куда они были помещены 20 марта 2009 г.

Пересмотр рейтингов БТА, БТАИ и "Темірбанка" будет произведен в случае, если эти эмитенты восстановят и будут поддерживать их способность своевременно исполнять все свои обязательства и смогут избежать вынужденной реструктуризации долга, или в случае государственной поддержки либо улучшения их собственной кредитоспособности.

### **26 июня 2009 года**

АО «БТА Банк» сообщает, что отрицательный капитал, отраженный в отчете деятельности банка за 5 месяцев, является констатацией ранее озвученных фактов по признанию потерь по кредитам, выданным прежним руководством банка аффилированным с ним компаниям, в том числе под финансирование проектов за пределами Казахстана. Эти убытки в размере 1 413 млрд. тенге были подтверждены международной аудиторской компанией Ernst&Young в ходе проведения аудита по итогам 2008 года. Данная проверка завершилась в мае и является стандартной, ежегодной процедурой. Результаты аудита были отражены в отчете банка за май 2009 года.

Банк отмечает, что, несмотря на признание убытков по указанным кредитам, работа над этими займами ведется в активном режиме – банк предпринимает усиленные действия по возврату этих кредитов, занимается взысканием, реструктуризацией долга и принимает все возможные меры при возникновении проблем с погашением.

В настоящее время Банк продолжает работать в нормальном режиме, обслуживает своих клиентов, выдает кредиты юридическим и физическим лицам, в т.ч. по государственным программам, обеспечивая для этого адекватный уровень ликвидности. Одновременно, банк совместно с финансовыми и юридическими консультантами продолжает подготовку плана реструктуризации внешней задолженности, создания финансовой модели и дальнейшей стратегии развития Банка. Эти меры позволят обеспечить эффективное управление активами и пассивами Банка, достижение прочного запаса ликвидности, сбалансированного и доходного кредитного портфеля, соблюдение регуляторных требований, сохранение эффективных механизмов коммерческой деятельности с фокусированием на Казахстане.

## **РАЗДЕЛ 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ**

### **1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период.**

Решением совета директоров АО «БТА Банк» с 6 апреля 2009 года избран в состав Правления Ботабаев Нуржан Ергалиевич.

**РАЗДЕЛ 3. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ****1. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество.**

| Полное наименование  | Сокращенное наименование                 | Место нахождения   | Доля акционерного общества в уставном капитале юридического лица |
|--|--|--|--|
| TuranAlem Finance B.V.   | TuranAlem Finance B.V.                   | Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands     | 100.00%  |
| Temir Capital B.V.   | Temir Capital B.V.                       | Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands     | 100.00%  |
| Общество с ограниченной ответственностью "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс" | ООО "ТуранАлем Финанс"                   | Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1 | 100.00%  |
| Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"                       | АО "БТА Секьюритис"                      | г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281                             | 100.00%  |
| Акционерное общество "Дочерняя ипотечная организация Акционерного общества "БТА Банк" "БТА Ипотека"                | АО "Ипотечная организация "БТА Ипотека"  | г. Алматы, микр-н Самал-2, д.16                              | 100.00%  |
| Акционерное общество "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"                                 | АО "ДКСЖ БТА Банка "БТА Жизнь"           | г. Алматы, Айтеке би, 187                                    | 100.00%  |
| Акционерное общество "Дочерняя компания БТА Банка "БТА Страхование"  | АО "ДК БТА Банка "БТА Страхование"       | г. Алматы, Айтеке би, 187                                    | 100.00%  |
| Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" Страховая компания "Лондон-Алматы"     | АО "Страховая компания "Лондон-Алматы"   | г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, "Нурлы Тау", блок 3Б        | 99.4%  |
| Закрытое акционерное общество "БТА Банк"   | ЗАО "БТА Банк"                           | Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20            | 99.29%   |
| Акционерное общество "Дочерняя страховая компания БТА Банка "БТА Забота"   | АО "ДСК БТА Банка "БТА Забота"           | г. Алматы, Айтеке би, 187                                    | 98.17%   |
| BTA Finance Luxembourg S.A.  | BTA Finance Luxembourg S.A.              | 46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg                  | 86.11%   |
| Акционерное общество "Накопительный пенсионный фонд "БТА Казахстан" дочерняя организация АО "БТА Банк"             | АО "НПФ "БТА Казахстан" ДО АО "БТА Банк" | г. Алматы, ул. Жандосова, 2                                  | 86.05%   |
| Закрытое Акционерное Общество "БТА Банк"   | ЗАО "БТА Банк"                           | Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 118        | 71.00%   |
| "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" - Акционерное общество "Темирбанк"                          | АО "Темирбанк"                           | г. Алматы, пр. Абая, 68/74                                   | 55.34%   |

Квартальный отчет Акционерного общества «БТА Банк», 2 квартал 2009 года

|   |  |  |           |
|---|--|--|-----------|
| Открытое акционерное общество "БТА Банк"  | ОАО "БТА Банк"                             | Украина, г. Киев, ул.Щербакова, д. 35                                    | 49.99%    |
| Акционерное общество "БТА Банк"   | АО "БТА Банк"                              | Республика Грузия, г. Тбилиси, пр. А.Церетели, 73 А                      | 49.00%    |
| Закрытое акционерное общество "БТА Банк"  | ЗАО "БТА Банк"                             | Республика Армения, г. Ереван, ул. Вардананца, д.13                      | 48.93%    |
| Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)          | АКБ "БТА-Казань" (ОАО)                     | Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань пр. Ибрагимова, 58 | 47.32%    |
| Акционерное общество "БТА ORIX Лизинг"  | АО "БТА ORIX Лизинг"                       | г. Алматы, ул. Кунаева, 66   | 45.00%    |
| Акционерное общество "Темірлизинг"  | АО "Темірлизинг"                           | г. Алматы, пр. Абая, 68/74   | 26.75%    |
| Общество с ограниченной ответственностью "БТА Банк"                                 | ООО "БТА Банк"                             | Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, строение 1             | 22.26%    |
| Товарищество с ограниченной ответственностью "Первое кредитное бюро"                | ТОО "Первое кредитное бюро"                | г.Алматы, ул.Жолдасбекова, д.97  | 18.40%    |
| Открытое акционерное общество "Национальная акционерная страховая компания "Оранта" | ОАО НАСК "Оранта"                          | Украина, г. Киев, ул. Жилянская, д.75.                                   | 14.01%    |
| Акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа"                                 | АО "Казахстанская фондовая биржа"          | г. Алматы, пр.-т Достык, 291/За  | 1.33%     |
| Акционерное общество "Национальный процессинговый центр"                            | АО "Национальный процессинговый центр"     | г. Алматы, мкр-н Коктем-3, д.21  | 0.81%     |
| Акционерное общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"                         | АО " Центральный депозитарий ценных бумаг" | г. Алматы, пр.-т Достык, 291/3   | 0.41%     |
| Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication                         | S W I F T s.c.                             | Avenue Adele 1, B-1310 La Huple, Belgium                                 | 0.02%     |
| Master Card International Incorporated  | Master Card International Incorporated     | 2000 Purchase Street, Purchase, NY 10577-2509, USA                       | 0.01%     |
| Visa Incorporated   | Visa Incorporated                          | P.O. Box 8999, San Francisco, USA, CA 94128-8999                         | 0.000002% |

**РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ****1. Инвестиции в портфель ценных бумаг**

тыс. тенге

| Вид инвестиций   | Начальное сальдо на 01 апреля 2009 года | Дебет              | Кредит             | Конечное сальдо на 30 июня 2009 года |
|--|---|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц*                | 231,653,630                             | 40,745,008         | 39,018,468         | 233,380,170                          |
| Портфель ценных бумаг, предназначенные для торговли                      | 752,634,983                             | 54,470,316         | 81,262,345         | 725,842,953                          |
| в том числе:   |   |                    |                    |                                      |
| Государственные ценные бумаги  | 8,435,510                               | 626,207            | 19,732             | 9,041,985                            |
| Негосударственные ценные бумаги  | 744,199,473                             | 53,844,108         | 81,242,613         | 716,800,968                          |
| Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном «Репо»                | 19,933,072                              | 49,526,096         | 69,459,168         | 0                                    |
| Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения | 43,746,064                              | 937,330            | 1,116,155          | 43,567,239                           |
| в том числе:   |   |                    |                    |                                      |
| Государственные ценные бумаги  | 0                                       | 0                  | 0                  | 0                                    |
| Негосударственные ценные бумаги  | 43,746,064                              | 937,330            | 1,116,155          | 43,567,239                           |
| Прочие инвестиции  |   |                    |                    |                                      |
| <b>Всего инвестиции</b>  | <b>1,047,967,749</b>                    | <b>145,678,749</b> | <b>190,856,136</b> | <b>1,002,790,362</b>                 |

\* Примечание: В сумму включаются прочие инвестиции

**2. Кредитный портфель****Временная структура кредитного портфеля на 30 июня 2009 года**

тыс. тенге

| Кредитный портфель | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 месяцев до 1 года | от 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет   | Итого         |
|--------------------|-------------|-------------------|------------------------|--------------------|---------------|---------------|
| Всего              | 15,044,718  | 14,922,547        | 243,741,831            | 1,243,516,982      | 1,097,882,186 | 2,615,108,263 |

**Валютная структура кредитного портфеля на 30 июня 2009 года**

тыс. тенге

|                                 |             |
|---------------------------------|-------------|
| Кредитный портфель и предоплата |             |
| Тенге                           | 885,862,052 |

|               |  |                      |
|---------------|--|----------------------|
| Доллар США    |  | 1,523,289,296        |
| ЕВРО          |  | 152,707,957          |
| Прочие валюты |  | 53,248,957           |
| <b>Итого</b>  |  | <b>2,615,108,263</b> |

**Качество кредитного портфеля по классификации АФН на 30 июня 2009 года**

тыс. тенге

| Тип кредита              | Предыдущий отчетный период<br>(на 01 апреля 2009 года) |             |                    |             | Текущий отчетный период<br>(на 01 июля 2009 года) |             |                      |             |
|--------------------------|--|-------------|--------------------|-------------|---|-------------|----------------------|-------------|
|                          | Кредит   | %           | Провизии           | %           | Кредит  | %           | Провизии             | %           |
| Стандартные              | 660,551,269  | 25%         |                    | 0%          | 667,790,025                                       | 26%         |                      | 0%          |
| Сомнительные             | 1,698,264,124  | 65%         | 258,321,826        | 52%         | 477,676,366                                       | 18%         | 147,587,473          | 9%          |
| Сомнительные 1 категории | 762,274,229  | 29%         | 38,113,711         | 8%          | 117,443,212                                       | 4%          | 5,872,161            | 0%          |
| Сомнительные 2 категории | 158,635,148  | 6%          | 15,863,515         | 3%          | 22,643,686  | 1%          | 2,264,369            | 0%          |
| Сомнительные 3 категории | 412,339,621  | 16%         | 82,467,924         | 16%         | 81,551,552  | 3%          | 16,310,310           | 1%          |
| Сомнительные 4 категории | 242,523,550  | 9%          | 60,630,888         | 12%         | 19,513,299  | 1%          | 4,878,325            | 0%          |
| Сомнительные 5 категории | 122,491,576  | 5%          | 61,245,788         | 12%         | 236,524,617                                       | 9%          | 118,262,309          | 7%          |
| Безнадежные              | 243,160,431  | 9%          | 243,160,431        | 48%         | 1,469,641,871                                     | 56%         | 1,469,641,871        | 91%         |
| <b>Итого</b>             | <b>2,601,975,825</b>                                   | <b>100%</b> | <b>501,482,257</b> | <b>100%</b> | <b>2,615,108,263</b>                              | <b>100%</b> | <b>1,617,229,344</b> | <b>100%</b> |

**Валютная структура кредитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 30 июня 2009 года**

тыс. тенге

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Сальдо на 01 апреля 2009 года | Дебет              |                    | Сальдо на 30 июня 2009 года |
|----------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
|                |                   |                               | Кредит             | Дебет              |                             |
| Тенге          | 15.82             | 871,676,335                   | 183,551,598        | 169,365,881        | 885,862,052                 |
| Доллар США     | 14.66             | 1,564,733,351                 | 188,544,472        | 229,988,526        | 1,523,289,296               |
| ЕВРО           | 9.84              | 138,282,619                   | 48,539,204         | 34,113,866         | 152,707,957                 |
| Прочие валюты  | 8.93              | 27,283,520                    | 47,362,753         | 21,397,315         | 53,248,957                  |
| <b>Всего</b>   | <b>14.66</b>      | <b>2,601,975,825</b>          | <b>467,998,026</b> | <b>454,865,588</b> | <b>2,615,108,263</b>        |

**3. Межбанковские займы**

тыс. тенге

| Статьи активов или обязательств     | Предыдущий отчетный период (на 01 апреля 2009 года) |              | Текущий отчетный период (на 30 июня 2009 года) |              |
|-------------------------------------|---|--------------|--|--------------|
|                                     | Сумма   | % от А или О | Сумма  | % от А или О |
| Ссуды и средства банкам, всего      | 72,206,263  | 100%         | 75,199,549                                     | 100%         |
| в тенге                             | 29,553,528  | 41%          | 29,844,528                                     | 40%          |
| в валюте                            | 42,652,735  | 59%          | 45,355,021                                     | 60%          |
| Кредиты и средства от банков, всего | 621,747,126   | 100%         | 548,016,097                                    | 100%         |
| в тенге                             | 46,810,170  | 8%           | 46,750,258                                     | 9%           |
| в валюте                            | 574,936,956   | 92%          | 501,265,839                                    | 91%          |

#### 4. Депозиты

**Валютная структура депозитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 30 июня 2009 года**

| Валюта депозита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо на 01 апреля 2009 года | Дебет                | Кредит               | Конечное сальдо на 30 июня 2009 года | тыс. тенге |
|-----------------|-------------------|---|----------------------|----------------------|--------------------------------------|------------|
| Тенге           | 4.54              | 438,952,821                             | 2,221,321,336        | 2,186,579,755        | 404,211,240                          |            |
| Доллар США      | 7.20              | 911,646,901                             | 994,083,570          | 926,965,229          | 844,528,559                          |            |
| ЕВРО            | 8.51              | 27,304,804                              | 63,594,432           | 55,145,080           | 18,855,452                           |            |
| Прочие валюты   | 3.25              | 188,290,641                             | 110,997,446          | 116,474,450          | 193,767,645                          |            |
| <b>Всего</b>    | <b>5.96</b>       | <b>1,566,195,167</b>                    | <b>3,389,996,784</b> | <b>3,285,164,513</b> | <b>1,461,362,896</b>                 |            |

**Временная структура депозитного портфеля на 30 июня 2009 года**

| Валюта депозита  | до 1 месяца        | от 1 до 3 месяцев | от 3 месяцев до 1 года | от 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет        | Итого                | тыс. тенге |
|------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------|
| Юридические лица | 351,935,604        | 11,266,431        | 44,907,689             | 266,481,785        | 614,680,728        | 1,289,272,238        |            |
| Физические лица  | 23,988,523         | 38,571            | 6,880,570              | 123,649,165        | 17,533,830         | 172,090,658          |            |
| <b>Всего</b>     | <b>375,924,126</b> | <b>11,305,002</b> | <b>51,788,259</b>      | <b>390,130,950</b> | <b>632,214,558</b> | <b>1,461,362,896</b> |            |

#### 5. Анализ финансовых результатов на 30 июня 2009 года

| Объем оказанных услуг                                 | Предыдущий отчетный период (на 01 апреля 2009 года) | Текущий отчетный период (на 30 июня 2009 года) | Увелич/ уменьш. % | тыс. тенге |
|---|---|--|-------------------|------------|
| <b>Кредитование, всего по исходящим остаткам</b>      | <b>2,674,182,088</b>                                | <b>2,690,307,812</b>                           | <b>0.6%</b>       |            |
| В том числе:  |   |  |                   |            |
| банкам  | 72,206,263  | 75,199,549                                     | 4.1%              |            |
| юридическим лицам                                     | 2,294,394,981                                       | 2,323,645,440                                  | 1.3%              |            |
| физическими лицами                                    | 307,580,844   | 291,462,823                                    | -5.2%             |            |
| <b>Торговое финансирование, по исходящим остаткам</b> | <b>1,517,052,871</b>                                | <b>1,113,638,526</b>                           | <b>-26.6%</b>     |            |
| В том числе:  |   |  |                   |            |
| гарантии  | 1,393,115,597                                       | 1,016,284,327                                  | -27.0%            |            |
| аккредитивы   | 123,937,274   | 97,354,199                                     | -21.4%            |            |
|   | период с 1 января по 31 марта 2009                  | период с 1 апреля по 30 июня 2009              |                   |            |
| <b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>          | <b>3,891,248,240</b>                                | <b>2,300,057,580</b>                           | <b>-40.9%</b>     |            |
| Перевод платежей юрид лиц                             | 3,624,302,518                                       | 2,046,751,375                                  | -43.5%            |            |
| Денежные переводы физ лиц                             | 266,945,722   | 253,306,205                                    | -5.1%             |            |
| Услуги по конвертации                                 |   |  |                   |            |
| другое  |   |  |                   |            |
| <b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>              |   |  |                   |            |

| В том числе:                                 | период с 1 января по 31 марта 2009 | период с 1 апреля по 30 июня 2009 |              |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <b>Покупка валюты по поручению клиентов:</b> |                                    |                                   |              |
| KZT в KZT                                    | 10,515,562                         | 8,874,480                         | -15.6%       |
| EUR в EUR                                    | 180,745,795                        | 111,989,866                       | -38.0%       |
| RUR в RUR                                    | 9,771,141                          | 11,171,980                        | 14.3%        |
| USD в USD                                    | 198,207,304                        | 112,958,146                       | -43.0%       |
| <b>Продажа валюты по поручению клиентов</b>  |                                    |                                   |              |
| KZT в KZT                                    | 20,368,216                         | 22,427,353                        | 10.1%        |
| EUR в EUR                                    | 211,952,952                        | 126,346,387                       | -40.4%       |
| RUR в RUR                                    | 28,764,425                         | 36,648,777                        | 27.4%        |
| USD в USD                                    | 129,021,712                        | 58,360,333                        | -54.8%       |
|  | период с 1 января по 31 марта 2009 | период с 1 апреля по 30 июня 2009 |              |
| <b>Покупка ЦБ по поручению клиентов</b>      | 7,440,017                          | 2,811,359                         | -62%         |
| <b>Продажа ЦБ по поручению клиентов</b>      | 8,443,898                          | 4,131,411                         | -51%         |
| <b>Привлечение депозитов, всего</b>          | <b>2,187,942,293</b>               | <b>2,009,378,993</b>              | <b>-8.2%</b> |
| <b>В том числе:</b>                          |                                    |                                   |              |
| от банков                                    | 621,747,126                        | 548,016,097                       | -11.9%       |
| от юридических лиц (кроме банков)            | 1,349,733,023                      | 1,289,272,238                     | -4.5%        |
| от физических лиц (населения)                | 216,462,144                        | 172,090,658                       | -20.5%       |
| <b>Прочие услуги</b>                         |                                    |                                   |              |

**6. Временная структура займов по годам погашения на 30 июня 2009 года**

тыс. тенге

| Наименование кредитора по займу        | Сумма займа, всего | 2009      | 2010      | 2011      | свыше 2011 |
|--|--------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Royal Bank of Scotland                 | <b>4,196,997</b>   | 1,489,257 | 2,707,740 |           |            |
| Royal Bank of Scotland, KAZAKHSTAN     | <b>1,844,376</b>   | 1,509,117 | 287,598   | 47,662    |            |
| ABU DHABI COMMERCIAL BANK              | <b>4,512,900</b>   | 4,512,900 |           |           |            |
| ABU DHABI ISLAMIC BANK                 | <b>5,114,620</b>   | 5,114,620 |           |           |            |
| ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED            | <b>752,150</b>     |           | 752,150   |           |            |
| ARAB BANK PLC                          | <b>3,008,600</b>   | 3,008,600 |           |           |            |
| ARAB INVESTMENT COMPANY,               | <b>451,290</b>     | 451,290   |           |           |            |
| ASIAN DEVELOPMENT BANK                 | <b>8,123,220</b>   |           |           | 8,123,220 |            |
| ATLANTIC FORFAITIERUNGS AG             | <b>205,432</b>     |           |           | 205,432   |            |
| BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA           | <b>385,761</b>     |           | 75,724    | 244,786   | 65,251     |
| BANCA ANTONVENETA                      | <b>623,432</b>     | 44,531    |           |           | 578,901    |
| BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA        | <b>936,577</b>     | 82,925    |           |           | 853,652    |
| BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.      | <b>87,902</b>      | 9,253     | 78,649    |           |            |
| BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL       | <b>2,049,420</b>   | 149,827   | 32,434    | 204,378   | 1,662,781  |
| BANCA UBAE SPA                         | <b>1,633,142</b>   | 1,633,142 |           |           |            |
| BANCO ESPANOL DE CREDITO               | <b>422,494</b>     | 422,494   |           |           |            |
| BANIF - BANCO INTERNACIONAL DO FUNCHAL | <b>3,760,750</b>   |           | 3,760,750 |           |            |

Квартальный отчет Акционерного общества «БТА Банк», 2 квартал 2009 года

|  |                   |           |            |            |            |
|--|-------------------|-----------|------------|------------|------------|
| BANK OF MONTREAL                                       | <b>456,448</b>    | 182,073   | 274,374    |            |            |
| BANK OF NOVA SCOTIA                                    | <b>3,117,850</b>  | 3,117,850 |            |            |            |
| BANK OF TOKYO-MITSUBISHI                               | <b>4,630,164</b>  | 2,206,833 | 2,423,330  |            |            |
| BANK 'WESTLB VOSTOK' (ZAO)                             | <b>10,591</b>     | 10,591    |            |            |            |
| BANQUE INTERNATIONALE DE COMMERCE - BRED               | <b>3,008,600</b>  | 3,008,600 |            |            |            |
| BARCLAYS BANK PLC WHOLESALE                            | <b>5,114,620</b>  | 5,114,620 |            |            |            |
| BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK                       | <b>52,977,759</b> | 520,821   | 5,134,793  | 866,327    | 46,455,818 |
| BAYERISCHE LANDESBANK                                  | <b>8,981,775</b>  | 6,830,269 | 2,151,506  |            |            |
| BHF-BANK AKTIENGESELLSCHAFT                            | <b>94,178</b>     | 94,178    |            |            |            |
| BNP PARIBAS ZAO, MOSCOW                                | <b>23,956</b>     | 23,956    |            |            |            |
| BRE BANK S.A.  | <b>35,656</b>     | 35,656    |            |            |            |
| BRED BANQUE POPULAIRE                                  | <b>53,413</b>     |           | 53,413     |            |            |
| BURGAN BANK  | <b>1,504,300</b>  | 1,504,300 |            |            |            |
| CAIXA GERAL DE DEPOSITOS                               | <b>1,353,870</b>  | 1,353,870 |            |            |            |
| CALYON   | <b>358,178</b>    |           |            | 24,353     | 333,826    |
| CIMB BANK (L) LIMITED                                  | <b>5,114,620</b>  | 5,114,620 |            |            |            |
| COBANK   | <b>7,380,090</b>  | 444,894   |            | 6,935,195  |            |
| COMMERCIAL BANK OF KUWAIT                              | <b>3,008,600</b>  | 3,008,600 |            |            |            |
| COMMERZBANK (EURASIJA)                                 | <b>4,124,035</b>  |           | 4,060,419  | 63,616     |            |
| COMMERZBANK AG   | <b>19,143,663</b> | 1,562,199 | 1,504,300  | 15,193,089 | 884,075    |
| CREDIT EUROPE BANK                                     | <b>3,708,570</b>  | 3,084,997 | 317,985    |            | 305,588    |
| CREDIT SUISSE  | <b>78,436,556</b> | 2,565,775 | 75,870,781 |            |            |
| DANSKE BANK A/S  | <b>411,413</b>    | 360,977   | 50,436     |            |            |
| DEERE CREDIT INC                                       | <b>2,189,859</b>  |           | 371,329    |            | 1,818,530  |
| DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT | <b>10,505,429</b> | 188,038   |            |            | 10,317,392 |
| DEMIR-HALK BANK NEDERLAND                              | <b>98,711</b>     | 30,768    | 23,149     | 23,149     | 21,645     |
| DENIZBANK AG   | <b>774,523</b>    |           |            | 635,970    | 138,553    |
| DEUTSCHE BANK AG                                       | <b>16,735,172</b> | 183,010   | 455,860    |            | 16,096,301 |
| DRESDNER BANK AG                                       | <b>5,117,162</b>  | 2,359,220 | 41,460     | 1,127,736  | 1,588,747  |
| DUBAI BANK   | <b>3,008,600</b>  | 3,008,600 |            |            |            |
| DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK        | <b>1,525,702</b>  | 1,525,702 |            |            |            |
| ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG         | <b>717,388</b>    | 32,160    | 306,031    | 337,199    | 41,997     |
| EXPORT DEVELOPMENT CANADA                              | <b>4,066,244</b>  | 108,582   |            |            | 3,957,662  |
| EXPORT-IMPORT BANK OF INDIA                            | <b>10,314</b>     |           |            | 10,314     |            |
| FORTIS BANK (NEDERLAND) N.V.                           | <b>84,796</b>     |           | 84,796     |            |            |
| FORTIS BANK A.S.                                       | <b>2,049,800</b>  | 2,049,800 |            |            |            |

Квартальный отчет Акционерного общества «БТА Банк», 2 квартал 2009 года

|   |                   |           |            |           |            |
|---|-------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| FORTIS BANK S.A./N.V. BRUSSELS                              | <b>31,884,572</b> | 7,129,054 | 125,074    |           | 24,630,444 |
| FORTIS BANQUE S.A./N.V.                                     | <b>248,372</b>    |           |            |           | 248,372    |
| HABIB BANK LIMITED  | <b>1,504,300</b>  | 1,504,300 |            |           |            |
| HSBC BANK KAZAKHSTAN  | <b>397,610</b>    | 397,610   |            |           |            |
| HSBC BANK PLC   | <b>4,437,041</b>  | 1,062,316 | 1,283,516  | 46,531    | 2,044,678  |
| HSH NORDBANK AG   | <b>2,256,450</b>  | 2,256,450 |            |           |            |
| ICICI BANK UK PLC   | <b>3,008,600</b>  | 3,008,600 |            |           |            |
| ING BANK (EURASIA) ZAO                                      | <b>1,017,659</b>  | 1,017,659 |            |           |            |
| ING BANK N.V.   | <b>154,605</b>    | 114,327   | 40,278     |           |            |
| ING BANK UKRAINE  | <b>143,510</b>    |           | 143,510    |           |            |
| ING BELGIUM NV/SA   | <b>1,278,655</b>  | 1,278,655 |            |           |            |
| INTESA SANPAOLO S.P.A.                                      | <b>376,075</b>    | 376,075   |            |           |            |
| JAPAN BANK FOR INTERNATIONAL COOPERATION                    | <b>471,494</b>    |           | 37,026     |           | 434,469    |
| JOHN DEERE CREDIT   | <b>2,004,449</b>  |           |            |           | 2,004,449  |
| JPMORGAN CHASE BANK, N.A.                                   | <b>14,520,000</b> |           |            |           | 14,520,000 |
| KBC BANK NV   | <b>508,366</b>    | 127,092   | 381,275    |           |            |
| LAIKI FACTORING S.A.  | <b>412,203</b>    |           |            | 412,203   |            |
| LANDES BANK BERLIN AG (FORMERLY BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG) | <b>4,425,156</b>  | 2,263,862 | 303,040    | 243,739   | 1,614,516  |
| LB INTERFINANZ AG   | <b>200,573</b>    |           | 200,573    |           |            |
| LRP LANDES BANK RHEINLAND-PFALZ                             | <b>1,049,997</b>  | 998,062   | 51,934     |           |            |
| MAGYAR EXPORT IMPORT BANK ZRT                               | <b>16,278,734</b> |           | 2,814,167  |           | 13,464,567 |
| MALAYAN BANKING BERHAD                                      | <b>1,504,300</b>  | 1,504,300 |            |           |            |
| MARFIN FACTORS AND FORFAITERS SA                            | <b>1,737,171</b>  | 82,441    | 1,654,730  |           |            |
| MASHREQBANK PSC   | <b>2,632,525</b>  |           | 2,632,525  |           |            |
| MEDIOBANCA SPA  | <b>11,853,666</b> |           |            |           | 11,853,666 |
| MORGAN STANLEY  | <b>50,480,443</b> | 752,150   | 49,728,293 |           |            |
| NATIONAL BANK OF DUBAI PUBLIC JOINT STOCK COMPANY           | <b>752,150</b>    | 752,150   |            |           |            |
| NATIONAL CITY BANK CLEVELAND                                | <b>2,256,450</b>  | 376,075   |            | 1,880,375 |            |
| NEDBANK LTD   | <b>85,244</b>     | 85,244    |            |           |            |
| NORDEA BANK AB  | <b>2,788,331</b>  | 164,019   | 175,132    |           | 2,449,179  |
| OBERBANK AG   | <b>376,075</b>    | 376,075   |            |           |            |
| OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED                 | <b>12,987</b>     | 12,987    |            |           |            |
| PRIVATE EXPORT FUNDING CORPORATION (PEFCO)                  | <b>1,049,656</b>  | 200,693   | 156,539    | 692,425   |            |
| PUNJAB NATIONAL BANK INTERNATIONAL LTD                      | <b>1,504,297</b>  | 1,504,297 |            |           |            |
| RABOBANK NEDERLAND  | <b>1,097,803</b>  | 22,196    | 1,075,607  |           |            |

Квартальный отчет Акционерного общества «БТА Банк», 2 квартал 2009 года

|   |                    |                    |                    |                   |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| RAIFFEISENLANDES BANK<br>NIEDEROESTERREICH-WIEN AG      | <b>601,532</b>     | 601,532            |                    |                   |                    |
| SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)                   | <b>116,325</b>     | 58,602             | 57,723             |                   |                    |
| SAUDI NATIONAL COMMERCIAL BANK                          | <b>1,504,300</b>   | 1,504,300          |                    |                   |                    |
| SEKERBANK T.A.S.  | <b>2,256,450</b>   | 2,256,450          |                    |                   |                    |
| SKANDIFINANZ BANK AG                                    | <b>519,376</b>     |                    | 519,376            |                   |                    |
| SMBC DUBAI  | <b>541,548</b>     | 541,548            |                    |                   |                    |
| SOCIETE GENERALE  | <b>3,501</b>       |                    | 3,501              |                   |                    |
| STANDARD BANK PLC                                       | <b>15,043,000</b>  |                    |                    | 15,043,000        |                    |
| STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY)<br>GMBH               | <b>85,469</b>      | 9,376              | 76,093             |                   |                    |
| STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY                     | <b>1,130,613</b>   | 188,436            |                    | 942,178           |                    |
| SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION<br>EUROPE LIMITED   | <b>1,677,452</b>   | 1,130,184          | 163,671            |                   | 383,597            |
| SWEDBANK  | <b>488,313</b>     | 43,708             | 79,115             |                   | 365,490            |
| THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA                         | <b>3,640,118</b>   | 3,640,118          |                    |                   |                    |
| TORONTO-DOMINION BANK                                   | <b>2,486,925</b>   | 1,784,908          | 39,805             |                   | 662,211            |
| U.S. BANK   | <b>7,801</b>       | 7,801              |                    |                   |                    |
| UBI BANCA INTERNATIONAL S.A.                            | <b>752,150</b>     |                    | 752,150            |                   |                    |
| UBS AG  | <b>3,037,994</b>   | 1,555,448          | 1,057,668          | 100,074           | 324,804            |
| UNICREDIT BANK AUSTRIA                                  | <b>3,540,212</b>   | 3,133,749          | 406,463            |                   |                    |
| VAKIFBANK INTERNATIONAL AG                              | <b>345,333</b>     | 109,788            |                    | 235,544           |                    |
| VTB BANK (FRANCE) S.A.                                  | <b>752,150</b>     | 752,150            |                    |                   |                    |
| WACHOVIA BANK   | <b>6,336,700</b>   | 3,496,928          | 153,522            | 2,686,250         |                    |
| WESTLB AG LONDON BRANCH                                 | <b>3,019,032</b>   | 708,540            |                    | 647,747           | 1,662,745          |
| WGZ-BANK AG WESTDEUTSCHE<br>GENOSSENSCHAFTS-ZENTRALBANK | <b>1,128,225</b>   |                    | 1,128,225          |                   |                    |
| ZUERCHER KANTONALBANK                                   | <b>752,150</b>     | 752,150            |                    |                   |                    |
| РЕСУРСЫ АКИМАТА   | <b>43,327,016</b>  | 19,200             | 251,297            | 307,180           | 42,749,338         |
| <b>Итого</b>  | <b>545,844,867</b> | <b>117,721,119</b> | <b>166,310,836</b> | <b>57,279,671</b> | <b>204,533,241</b> |

Заместитель Председателя Правления

Сартаев М. М.

Главный бухгалтер

Максутова А. Б.