

**БТА Банк**  
Ежеквартальный отчет  
3 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.**

#### **02 июля 2009 года**

Lovells LLP назначен юридическим консультантом АО "БТА Банк" по вопросам возврата активов. Lovells LLP является одной из крупнейших международных корпоративных юридических компаний со штатом более 3,000 сотрудников, представленных 27 офисами в Европе, Азии и США. Компания консультирует многие мировые крупнейшие корпорации, финансовые институты и правительственные организации. Lovells LLP постоянно представляет интересы своих клиентов во время сложных, многосторонних сделок и торговых споров.

#### **03 июля 2009 года**

АО «БТА Банк» сообщает, что компания Goldman Sachs прекращает свои полномочия в качестве финансового консультанта банка.

“Мы благодарим Goldman Sachs за предоставленные советы и рекомендации”, отметил Анвар Сайденов, Председатель Правления АО «БТА Банк».

#### **14 июля 2009 года**

Lazard Freres назначен одним из финансовых консультантов АО "БТА Банк" и продолжит работать над внедрением плана по реструктуризации внешнего долга совместно с инвестиционным банком UBS.

Lazard Freres, одна из выдающихся мировых финансовых консалтинговых компаний по правлению активами, работает в 39 городах 24 стран в Северной Америке, Европе, Азии, Австралии, Центральной Америке и Южной Америке. Компания основана в 1848 году и предоставляет консультации по вопросам слияния и поглощения, а также реструктуризации и капитализации компаний, в равной мере, как и услуги по управлению активами корпораций, компаний, учреждений, правительств, и физических лиц.

Lazard Freres и UBS начали информировать кредиторов БТА Банка о создании Организационного комитета кредиторов, который позволит облегчить переговоры с держателями облигаций, заимодавцами и кредиторами в области торгового финансирования по вопросам реструктуризации внешнего долга.

#### **21 июля 2009 года**

17 июля АО «БТА Банк» опубликовал консолидированную финансовую отчетность, проверенную компанией Ernst & Young LLP, в соответствии с МСФО.

#### **27 июля 2009 года**

23 июля 2009 года в Лондоне прошло собрание между консультантами АО "БТА Банк" и рядом кредиторов по синдицированным и двусторонним займам, держателями евробондов и кредиторами в области торгового финансирования, которые могут возглавить Организационный Комитет Кредиторов.

Предполагаемые члены Организационного Комитета Кредиторов отметили, что, рассчитывают на дальнейшую работу с "БТА Банком", но при этом сохраняют за собой право на любые действия по защите своих интересов.

Кроме того, БТА объявляет о своем решении расширить границы настоящего моратория на выплаты финансовых задолженностей, согласно которому с 22 июля 2009 года временно приостанавливаются выплата процентов.

Тем не менее, БТА продолжает осуществлять свои операционную деятельность, платежи и переводы своевременно и в соответствии с поручениями клиентов.

#### **29 июля 2009 года**

Начиная с 6 августа 2009 г. АО "БТА Банк" временно выходит из Соглашения о формировании индикатора казахстанских межбанковских депозитов KazPrime. Данное решение связано с необходимостью завершить процедуру реструктуризации внешнего долга и не отразится на текущей операционной деятельности Банка.

Индикатор KazPrime отражает среднее значение по ставкам размещения денег (казахстанских тенге) на депозитах межбанковского рынка среди банков наилучшего для Казахстана кредитного качества. Расчет индикатора производится KASE ежедневно. Каждая котировка включает в себя ставку

привлечения и размещения денег на депозит одного из участников Соглашения, а также объемы размещения и привлечения денег. Минимальный объем котировки – 150 млн. тенге.

### **03 августа 2009 года**

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service понизило рейтинговые оценки по долговым обязательствам с первоочередным правом требования до "С" с "Са" АО "БТА Банк" в связи с большими убытками (9,8 млрд. \$ за 2008 год) и негативным капиталом (-6,3 млрд. \$ на конец 2008 года). Рейтинговые оценки по депозитам в национальной и иностранной валюте подтверждены на уровне "Саа3".

### **10 августа 2009 года**

АО «БТА Банк» сообщает об успешном прохождении второго постсертификационного аудита, на котором был подтвержден сертификат стандарта ISO 27001. Построенная система управления информационной безопасности банка соответствует всем требованиям Стандарта.

Область действия СУИБ распространяется на систему предоставления дистанционных банковских услуг юридическим лицам «БТА-Online», которая в результате сертификации признана международными экспертами продуктом с наивысшим уровнем защищенности.

Получение сертификата ISO/IEC 27001:2005 позволит БТА Банку повысить доверие со стороны инвестиционных компаний, а также укрепить уверенность со стороны заемщиков в способности банка сохранять вверенную ими информацию, поскольку СУИБ исключает риск угрозы информационной безопасности.

Стандарт ISO/IEC 27001:2005 устанавливает требования в отношении определения, внедрения, управления, мониторинга, оценки, сопровождения и постоянного совершенствования документированной СУИБ. Этот стандарт является единственным пригодным для сертификации международным стандартом, определяющим требования к СУИБ.

### **19 августа 2009 года**

18 августа Заместитель Председателя Правления АО «БТА Банк» Малик Мухаметкалиев и Исполнительный Директор Общественного Фонда «Темекісіз», являющегося юридической организацией Национальной Коалиции «За Казахстан, свободный от табачного дыма», Джамиля Садыкова подписали Меморандум о взаимном сотрудничестве.

Согласно подписанному документу, стороны планируют объединить усилия в предотвращении табачной эпидемии в Казахстане путем реализации новых антитабачных инициатив, а также принимая участие в разработке возможных мер по борьбе с распространением курения среди подростков и молодежи и ростом заболеваемости в результате потребления табака.

### **21 августа 2009 года**

18 августа 2009 г. во время организованной онлайн-конференции АО «БТА Банк» (БТА) совместно с KPMG, PriceWaterhouse Coopers и международной юридической компанией Lovells представили инвесторам и кредиторам информацию по процессу реструктуризации банка.

Стратегические приоритеты банка включают в себя:

**Поддержание ликвидности:** Цель БТА включает в себя три составляющие: 1) остановить отток депозитов; 2) продолжить участие в государственных программах; 3) привлечь и стабилизировать новые средства клиентов.

**Реструктуризация кредитного портфеля и возврат активов:** Так называемые «проблемные» активы уже определены, и группа профессионалов совместно с независимыми экспертами ведет работу по возврату максимального количества этих активов.

**Стратегический план:** БТА в данный момент пересматривает свои стратегические позиции по всем направлениям бизнеса, а также по оценке роста и возможностей развития. Это поможет (а) обеспечить долгосрочную прибыльность банка на основе диверсифицированного портфеля и увеличения доходов от комиссий и (б) улучшить общий профиль рисков банка.

**Клиенты:** БТА в настоящее время реализует меры по возврату прежних клиентов и работе с новыми в розничном и корпоративном сегментах. Успешное завершение процесса реструктуризации позволит клиентам обрести уверенность в БТА Банке, что приведет к синергетическому эффекту, в том числе и к увеличению притока новых депозитов.

**Оптимизация структуры банка:** БТА делает упор на внутреннем казахстанском рынке и прекращает свое участие в дочерних и иных зависимых предприятиях, которые не рассматриваются как стратегически важные. БТА также сокращает свою сеть посредством закрытия некоторых точек обслуживания, а также сокращения числа сотрудников, с целью оптимизации затрат.

**Упор на устойчивую прибыльность:** Новая стратегия БТА ориентируется на достижение высокой и устойчивой прибыльности, а не увеличения активов.

#### **27 августа 2009 года**

АО "БТА Банк" обратился с иском в Высокий Суд Англии против бывшего председателя совета директоров Банка Мухтара Аблязова, бывшего председателя правления Банка Романа Солодченко и бывшего первого заместителя председателя правления Банка Жаксылыка Жаримбетова. Все эти лица покинули пределы Казахстана и в настоящее время живут в Великобритании.

13 августа 2009 года Высокий Суд Англии издал в качестве обеспечительной меры по иску Банка приказ о замораживании всех активов, принадлежащих Аблязову, Солодченко и Жаримбетову, а также трем подданным Великобритании и одной компании, зарегистрированной в Великобритании, которые, по мнению Банка, оказывали содействие бывшему руководству БТА. Приказ Высокого Суда распространяется на все активы вне зависимости от места их нахождения.

Данная мера была принята Высоким Судом на основании свидетельств Банка о том, что указанные лица только в рамках этого дела мошенническим путем вывели из БТА около 300 млн. долларов США, заключив в течение прошлого года ряд сомнительных сделок в пользу компании, втайне контролируемой бывшим руководством Банка. В рамках этого судебного разбирательства Банк намерен возратить средства, выплаченные по этим сделкам. Банк также намерен предъявить дальнейшие иски касательно мошеннической деятельности бывшего руководства Банка.

#### **10 сентября 2009 года**

АО "БТА Банк" учредил Комитет Кредиторов, подписал Основные положения принципов реструктуризации, объявил об увеличении резервов на потери по кредитам и представил варианты реструктуризации долга

АО БТА Банк ("БТА") сообщает о том, что 3 сентября 2009 года с комитетом кредиторов БТА ("Комитет Кредиторов") были подписаны Основные положения принципов реструктуризации ("Принципы Реструктуризации") финансовой задолженности БТА и его дочерних организаций ("Реструктуризация").

Комитет Кредиторов включает следующие организации: ABN AMRO Bank N.V., Commerzbank Atkiengesellschaft, the D. E. Shaw group, KfW (представляющий свои отделения DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH и KfW IPEX-Bank), Euler Hermes Kreditversicherungs AG (действующий от имени Федеративной Республики Германии), Export-Import Bank of the United States, Fortis Investment Management UK Limited, Gramercy Advisors LLC, ING Asia Private Bank Limited, JPMorgan Chase Bank, N.A., Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A., Standard Chartered Bank и Wachovia Bank N.A.

Предполагаемые Варианты Реструктуризации, которые будут предложены БТА его кредиторам в рамках Реструктуризации, представлены ниже и применимы как к основному долгу, так и к начисленным по нему процентам:

- 1) Выкуп своих долговых обязательств с дисконтом в 82.25% на максимальную сумму в 1 млрд. долларов США.
- 2) Пролонгация обязательств на среднесрочный период с 60%-ным дисконтом
- 3) Субординированная долгосрочная пролонгация долга, учитываемая в капитале 2-го уровня
- 4) Обмен долга на акции с дисконтом в 80%

Также для кредиторов будут выпущены Облигации по возврату активов (Recovery Notes), которые позволят им принять участие в процессе возврата активов БТА.

Комитет Кредиторов не был вовлечен в подготовку Принципов Реструктуризации, рассмотренных БТА Банком. Данные принципы были предложены вниманию Комитета Кредиторов 4 сентября 2009 года. Комитет Кредиторов не одобрял и не соглашался с Принципами Реструктуризации ни от своего имени, ни от имени какого-либо кредитора. В первой половине сентября в ускоренном режиме БТА Банк и его консультанты планируют начать процесс обсуждения и переговоры с членами Комитета Кредиторов относительно конкретных условий согласованного процесса реструктуризации.

Согласно требованиям АФН, БТА должен согласовать с Комитетом Кредиторов меморандум о взаимопонимании как основу разработки плана реструктуризации и рекапитализации и представить его на одобрение АФН до 18 сентября 2009 года.

### **23 сентября 2009 года**

АО "БТА Банк" ("БТА") объявил о подписании Меморандума о взаимопонимании с Комитетом Кредиторов по реструктуризации финансовой задолженности.

Целью реструктуризации является удовлетворение регулятивных требований АФН по адекватности капитала на момент вступления в силу реструктуризации.

Согласно условиям Меморандума о взаимопонимании, БТА Банк и Комитет Кредиторов дали свое согласие на продолжение сотрудничества в целях достижения согласованных условий реструктуризации. Условия реструктуризации относительно уровня провизий по кредитным активам будут основываться на результатах due diligence KPMG и Deloitte. Меморандум о взаимопонимании не накладывает каких-либо юридических обязательств на кредиторов. Реструктуризация будет осуществлена при выполнении определенных предварительных условий. Меморандум о взаимопонимании разрабатывался в ходе совещаний, проведенных в Лондоне между консультантами БТА Банка и Комитетом Кредиторов в период с 14 по 17 сентября 2009 года.

## **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 10 июля 2009 года досрочно прекращены полномочия Холодзинского Генрига Ивановича, Юлдашева Мурата Машраповича, Рамазанова Асылмурата Сейдрахимовича, Капбасовой Кунсулу Сагдатовны, с 13 июля 2009 года Пирматова Галимжана Олжаевича.

Решением Совета Директоров АО "БТА Банк" с 10 июля в состав Правления избран Мухаметкалиев Малик Джамбулович.

Решением Совета Директоров АО «БТА Банк» 30 июля 2009 года избран Первый Заместитель Председателя Правления – Варенко Николай Витальевич.

Решением Совета Директоров АО «БТА Банк» с 19 августа 2009 года досрочно прекращены полномочия Мамештеги Садуакаса Халыксоветулы, Ботабаева Нуржана Ергалиевича.

Решением Совета Директоров АО "БТА Банк" 24 августа в состав Правления избран Ельцов Сергей Валерьевич.

## **РАЗДЕЛ 3. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **1. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество.**

<b>Полное наименование</b>	<b>Сокращенное наименование</b>	<b>Место нахождения</b>	<b>Доля акционерного общества в уставном капитале юридического лица</b>
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, ул. Айтеке би, 187	100.00%
Акционерное общество "Дочерняя компания БТА Банка "БТА Страхование"	АО "ДК БТА Банка "БТА Страхование"	г. Алматы, ул. 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, ул. 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 "Темірбанк"	АО "Темірбанк"	г. Алматы, пр. Абая, 68/74	55.34%
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. Тулебаева, 38	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. Жилианская, д. 75.	14.01%
Акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа"	АО "Казахстанская фондовая биржа"	г. Алматы, пр.-т Достык, 291/3а	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 июля 2009 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 30 сентября 2009 года
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц*	233,380,170	7,769,306	7,367,459	233,782,017
Портфель ценных бумаг, предназначенные для торговли	725,842,952	52,052,412	76,897,190	700,998,177
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	9,041,985	730,124	1,372,311	8,399,798
Негосударственные ценные бумаги	716,800,968	51,322,288	75,524,879	692,598,378
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном «Репо»	0	0	0	0

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения	43,567,239	612,033	461,432	43,717,841
в том числе:				
Государственные ценные бумаги				
Негосударственные ценные бумаги	43,567,239	612,033	461,432	43,717,840
Прочие инвестиции				
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1,002,790,362</b>	<b>60,433,751</b>	<b>84,726,081</b>	<b>978,498,033</b>

\* Примечание: В сумму включаются прочие инвестиции

## 2. Кредитный портфель

### Временная структура кредитного портфеля на 30 сентября 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	37,991,378	14,006,918	227,602,202	1,220,776,349	1,093,351,587	<b>2,593,728,435</b>

### Валютная структура кредитного портфеля на 30 сентября 2009 года

тыс. тенге

Кредитный портфель и предоплата	
Тенге	843,265,423
Доллар США	1,532,752,164
ЕВРО	161,649,932
Прочие валюты	56,060,916
<b>Итого</b>	<b>2,593,728,435</b>

### Качество кредитного портфеля по классификации АФН на 30 сентября 2009 года

тыс. тенге

Тип кредита	Предыдущий отчетный период (на 01 июля 2009 года)				Текущий отчетный период (на 01 октября 2009 года)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	667,790,025	26%		0%	331,649,200	13%		0%
Сомнительные	477,676,366	18%	144,782,961	9%	344,020,668	13%	68,258,787	3%
Сомнительные 1 категории	117,443,212	4%	5,872,161	0%	110,114,870	4%	5,505,744	0%
Сомнительные 2 категории	22,643,686	1%	2,264,369	0%	6,795,036	0%	679,503	0%
Сомнительные 3 категории	81,551,552	3%	15,918,437	1%	160,025,293	6%	32,005,059	2%
Сомнительные 4 категории	19,513,299	1%	2,465,687	0%	11,196,802	0%	2,799,200	0%
Сомнительные 5 категории	236,524,617	9%	118,262,309	7%	55,888,667	2%	27,269,281	1%
Безнадежные	1,469,641,871	56%	1,466,625,413	91%	1,918,058,567	74%	1,918,058,567	97%
<b>Итого</b>	<b>2,615,108,263</b>	<b>100%</b>	<b>1,611,408,375</b>	<b>100%</b>	<b>2,593,728,435</b>	<b>100%</b>	<b>1,986,317,354</b>	<b>100%</b>



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

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Сальдо на 01 июля 2009 года	Дебет	Кредит	Сальдо на 30 сентября 2009 года
Тенге	15.71	885,862,052	191,680,032	234,276,661	843,265,423
Доллар США	14.44	1,523,289,296	177,392,699	167,929,831	1,532,752,164
ЕВРО	8.93	152,707,957	36,923,354	27,981,379	161,649,932
Прочие валюты	8.87	53,248,957	15,978,590	13,166,631	56,060,916
<b>Всего</b>	<b>14.39</b>	<b>2,615,108,263</b>	<b>421,974,675</b>	<b>443,354,503</b>	<b>2,593,728,435</b>

**3. Межбанковские займы**

тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Предыдущий отчетный период (на 01 июля 2009 года)		Текущий отчетный период (на 30 сентября 2009 года)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>75,199,549</b>	<b>100%</b>	<b>67,008,306</b>	<b>100%</b>
в тенге	29,844,528	40%	27,394,528	41%
в валюте	45,355,021	60%	39,613,778	59%
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>548,016,097</b>	<b>100%</b>	<b>549,544,109</b>	<b>100%</b>
в тенге	46,750,258	9%	46,523,821	8%
в валюте	501,265,839	91%	503,020,288	92%

**4. Депозиты**

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

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01 июля 2009 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 30 сентября 2009 года
Тенге	4.34	404,211,240	1,999,918,805	1,959,281,050	363,573,485
Доллар США	6.53	844,528,559	634,896,863	427,270,601	636,902,296
ЕВРО	6.55	18,855,452	36,954,135	145,974,711	127,876,028
Прочие валюты	4.08	193,767,645	97,795,319	198,186,857	294,159,183
<b>Всего</b>	<b>5.47</b>	<b>1,461,362,896</b>	<b>2,769,565,122</b>	<b>2,730,713,219</b>	<b>1,422,510,993</b>

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

тыс. тенге

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
Юридические лица	361,973,972	56,789,474	7,041,252	317,077,375	524,527,215	1,267,409,288
Физические лица	22,888,672	45,021	5,850,676	109,221,682	17,095,655	155,101,705
<b>Всего</b>	<b>384,862,644</b>	<b>56,834,495</b>	<b>12,891,928</b>	<b>426,299,057</b>	<b>541,622,870</b>	<b>1,422,510,993</b>

**5. Анализ финансовых результатов на 30 сентября 2009 года**

тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Предыдущий отчетный период (на 01 июля 2009 года)	Текущий отчетный период (на 30 сентября 2009 года)	Увелич/уменьш., %
<b>Кредитование, всего по исходящим остаткам</b>	<b>2,690,307,812</b>	<b>2,660,736,741</b>	<b>-1.1%</b>
В том числе:			
банкам	75,199,549	67,008,306	-10.9%
юридическим лицам	2,323,645,440	2,320,142,294	-0.2%
физическим лицам	291,462,823	273,586,141	-6.1%
<b>Торговое финансирование, по исходящим остаткам</b>	<b>1,113,638,526</b>	<b>1,067,636,663</b>	<b>-4.1%</b>
В том числе:			
гарантии	1,016,284,327	1,009,105,379	-0.7%
аккредитивы	97,354,199	58,531,284	-39.9%
	период с 1 апреля по 30 июня 2009	период с 1 июля по 30 сентября 2009	
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>2,300,057,580</b>	<b>1,563,968,757</b>	<b>-32.0%</b>
Перевод платежей юрид лиц	2,046,751,375	1,399,961,747	-31.6%
Денежные переводы физ лиц	253,306,205	164,007,010	-35.3%
Услуги по конвертации			
другое			
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>			
В том числе:	период с 1 апреля по 30 июня 2009	период с 1 июля по 30 сентября 2009	
Покупка валюты по поручению клиентов:			
KZT в KZT	126,346,387	104,079,181	-17.6%
EUR в EUR	22,427,353	17,216,835	-23.2%
RUR в RUR	36,648,777	40,604,525	10.8%
USD в USD	58,360,333	62,829,508	7.7%
Продажа валюты по поручению клиентов			
KZT в KZT	111,989,866	119,633,987	6.8%
EUR в EUR	8,874,480	2,980,709	-66.4%
RUR в RUR	11,171,980	5,767,201	-48.4%
USD в USD	112,958,146	96,408,639	-14.7%
	период с 1 апреля по 30 июня 2009	период с 1 июля по 30 сентября 2009	
Покупка ЦБ по поручению клиентов	2,811,359	1,033,526	-63.2%
Продажа ЦБ по поручению клиентов	4,131,411	3,567,701	-13.6%
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>2,009,378,993</b>	<b>1,972,055,102</b>	<b>-1.9%</b>
В том числе:			
от банков	548,016,097	549,544,109	0.3%
от юридических лиц (кроме банков)	1,289,272,238	1,267,409,288	-1.7%
от физических лиц (населения)	172,090,658	155,101,705	-9.9%
Прочие услуги			

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

тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Просроченная задолженность	2009	2010	2011	свыше 2011
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND KAZAKHSTAN	6,021,348	666,351	1,441,001	3,869,512	44,484	
ABU DHABI ISLAMIC BANK	37,737,500	37,737,500				
ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	754,750			754,750		
ASIAN DEVELOPMENT BANK	8,151,300	1,584,975			6,566,325	
ATLANTIC FORFAITIERUNGS AG	214,037	42,807			171,229	
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	357,799			68,913	217,324	71,562
BANCA ANTONVENETA SPA	649,546	46,396				603,150
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	1,019,931	144,960				874,971
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	91,584	27,315		64,269		
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	2,135,268	246,613		22,529	159,704	1,706,422
BANCA UBAE SPA	1,638,787	1,509,485	129,302			
BANCO ESPANOL DE CREDITO	19,624	19,624				
BANIF - BANCO INTERNACIONAL DO FUNCHAL, S.A.	3,773,750			3,773,750		
BANK OF MONTREAL	459,706	87,255	97,723	274,729		
BANK OF NOVA SCOTIA	3,019,000	3,019,000				
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.	4,728,952	2,296,371		2,432,581		
BANK 'WESTLB VOSTOK' (ZAO)	11,027	11,027				
BANQUE INTERNATIONALE DE COMMERCE - BRED	3,019,000	3,019,000				
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	55,103,865	3,342,455	21,866	4,074,602	833,474	46,831,467
BAYERISCHE LANDESBANK	9,261,102	3,162,233	3,857,239	2,241,630		
BHF-BANK AKTIENGESELLSCHAFT	94,504	94,504				
BLACK RIVER EMCO MASTER FUND LTD	452,850				452,850	
BLACK RIVER EMERGING MARKETS CREDIT FUND LTD	603,800				603,800	
BNP PARIBAS ZAO, MOSCOW	24,039	24,039				
BRE BANK S.A	37,150	37,150				
BRED BANQUE POPULAIRE	55,650			55,650		
CAIXA GERAL DE DEPOSITOS	1,358,550	1,358,550				
CALYON BANK HELSINKI BRANCH	373,182	62,197			25,373	285,612
COBANK	7,405,601	1,132,653			6,272,948	
COMMERZBANK (EURASIJA)	23,540,827	569,493	1,439,013	5,445,780	15,294,710	791,831

CREDIT EUROPE BANK N.V.	<b>3,623,175</b>	3,095,661		220,870		306,644
CREDIT SUISSE	<b>78,643,740</b>	2,425,197	129,365	76,089,178		
DANSKE BANK A/S	<b>426,708</b>	392,968		33,740		
DEERE CREDIT INC	<b>2,706,409</b>	508,980		372,613		1,824,816
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT MBH	<b>10,541,744</b>	1,201,109				9,340,635
DEMIR-HALK BANK (NEDERLAND) N.V.	<b>101,429</b>	17,743	14,042	23,718	23,718	22,209
DENIZBANK AG	<b>806,967</b>	24,059			662,610	120,297
DEUTSCHE BANK AG	<b>18,489,575</b>	349,875		474,956	1,053,387	16,611,357
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	<b>1,531,799</b>	1,531,799				
DISCOVERY GLOBAL OPPORTUNITY MASTER FUND LTD	<b>905,700</b>				905,700	
ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG	<b>810,476</b>	51,237		285,154	428,702	45,384
DRESDNER BANK AG	<b>2,881,864</b>		214,428	28,798	1,174,975	1,463,663
EXPORT DEVELOPMENT CANADA	<b>1,596,987</b>					1,596,987
EXPORT DEVELOPMENT CORPORATION	<b>2,485,894</b>					2,485,894
EXPORT-IMPORT BANK OF INDIA	<b>10,349</b>				10,349	
FIMBANK PLC	<b>3,019,000</b>				3,019,000	
FORTIS BANK (NEDERLAND) N.V.	<b>36,230,318</b>	9,530,647		218,661		26,481,010
HABIB BANK LIMITED	<b>1,509,500</b>	1,509,500				
HBK MASTER FUND LP	<b>64,234</b>				64,234	
HSBC BANK KAZAKHSTAN	<b>414,265</b>	213,504	200,761			
HSBC BANK PLC	<b>4,528,814</b>	1,179,871		1,287,953	46,691	2,014,299
HSH NORDBANK AG	<b>2,264,250</b>		2,264,250			
ING BANK (EURASIA) ZAO	<b>1,021,177</b>	684,936	336,241			
ING BANK N.V.	<b>156,687</b>	135,705		20,983		
ING BANK UKRAINE	<b>144,006</b>			144,006		
ING BELGIUM NV/SA	<b>1,283,075</b>	1,283,075				
INTESA SANPAOLO SPA LONDON	<b>377,375</b>		377,375			
JAPAN BANK FOR INTERNATIONAL COOPERATION	<b>473,124</b>			37,154	435,971	
JOHN DEERE CREDIT	<b>1,845,938</b>	5,053				1,840,885
JPMORGAN CHASE BANK, N.A.	<b>15,090,000</b>					15,090,000
KBC BANK NV	<b>510,123</b>	127,531		382,593		
LAIKI FACTORING S.A.	<b>429,469</b>				429,469	
LANDESBANK BADEN-WURTTENBERG	<b>1,072,963</b>	994,229	35,507	43,228		
LANDESBANK BERLIN AG	<b>3,001,376</b>	453,520	521,074	275,304	233,593	1,517,886

LANDESBANK HESSEN-THUERINGEN GIROZENTRALE	<b>1,509,500</b>	1,509,500				
LB INTERFINANZ AG	<b>201,267</b>	100,633		100,633		
LRP LANDESBANK RHEINLAND-PFALZ	<b>28,983</b>		14,693	14,290		
MAGYAR EXPORT IMPORT BANK ZRT.	<b>16,960,630</b>			2,932,049		14,028,581
MARFIN FACTORS AND FORFAITERS SA	<b>1,746,344</b>	85,894		1,660,450		
MASHREQBANK PSC.	<b>2,641,625</b>			2,641,625		
MEDIOBANCA SPA	<b>11,916,602</b>	124,447				11,792,155
MMQ LTD	<b>754,750</b>	754,750				
MORGAN STANLEY BANK INTERNATIONAL LIMITED	<b>53,190,389</b>			53,190,389		
NATIONAL CITY BANK CLEVELAND	<b>2,278,157</b>		13,907	2,264,250		
NEDBANK LTD	<b>85,538</b>	85,538				
NORDEA BANK AB (PUBL)	<b>2,797,969</b>	164,586		175,737		2,457,646
OBERBANK AG	<b>377,375</b>	377,375				
OLAYAN INVESTMENTS COMPANY ESTABLISHMENT	<b>301,900</b>				301,900	
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	<b>13,032</b>		13,032			
PRIVATE EXPORT FUNDING CORPORATION (PEFCO)	<b>1,078,654</b>	78,540		157,080	843,034	
PUNJAB NATIONAL BANK INTERNATIONAL LTD.	<b>1,509,497</b>	1,509,497				
RABOBANK NEDERLAND	<b>1,143,788</b>	127,088		1,016,701		
RAIFFEISENLANDESBANK NIEDEROESTERREICH-WIEN AG	<b>603,611</b>	603,611				
SAMPO BANK PLC	<b>117,327</b>	52,313	7,091	57,923		
SAUDI NATIONAL COMMERCIAL BANK - OBU	<b>754,750</b>	754,750				
SEKERBANK T.A.S.	<b>2,264,250</b>		2,264,250			
SKANDIFINANZ BANK AG	<b>541,132</b>	180,377		360,754		
SMBC DUBAI	<b>543,420</b>	543,420				
SOCIETE GENERALE	<b>3,513</b>			3,513		
STANDARD BANK PLC	<b>1,600,070</b>				1,600,070	
STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY) GMBH	<b>65,358</b>		9,768	55,589		
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	<b>1,177,973</b>	196,329			981,644	
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	<b>1,806,266</b>	1,250,816	170,527			384,923
SWEDBANK AB (PUBL)	<b>536,171</b>	100,421	13,774	60,518		361,457
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	<b>3,652,701</b>	687,485	2,965,216			

Квартальный отчет Акционерного общества «БТА Банк», 3 квартал 2009 года

TORONTO DOMINION BANK	2,495,521	1,886,007		39,943		569,571
U.S. BANK	7,828	7,828				
UBI BANCA INTERNATIONAL S.A	754,750			754,750		
UBS AG	3,025,989	546,520	911,057	1,129,582	100,420	338,410
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	3,572,883	3,149,394		423,490		
VAKIFBANK INTERNATIONAL AG	357,389	111,978			245,411	
VR GLOBAL PARTNERS, L.P.	301,900				301,900	
VTB BANK (FRANCE) S.A.	754,750	754,750				
WACHOVIA BANK, NA	4,583,422	1,785,859	564,108	77,026	2,156,429	
WESTLB AG LONDON BRANCH	3,125,462	897,875			674,881	1,552,706
WGZ-BANK AG WESTDEUTSCHE GENOSSENSCHAFTS-ZENTRALBANK	1,132,125			1,132,125		
ZUERCHER KANTONALBANK	754,750	754,750				
Ресурсы Правительства РК, Акиматов и прочие	43,140,608		19,200	291,150	306,780	42,523,478
<b>Итого</b>	<b>547,322,460</b>	<b>105,140,481</b>	<b>18,045,810</b>	<b>171,557,172</b>	<b>46,643,090</b>	<b>205,935,908</b>

И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

*Handwritten signatures*



Варенко Н.В.

Максимова А. Б.