



# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БТА БАНК»**

**Старшие Облигации на сумму 750 000 000 долларов США  
со сроком погашения в 2022 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО МЕМОРАНДУМА

<b>Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ</b> .....	<b>3</b>
1. События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям .....	4
2. Меры, которые будут приняты эмитентом в случае дефолта по облигациям .....	6
3. Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю: .....	6
4. Сведения об использовании денег от размещения облигаций .....	8
<b>КОВЕНАНТЫ</b> .....	<b>9</b>
<b>Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ</b> .....	<b>13</b>
2.1 Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования .....	13
2.2 Полный юридический адрес Эмитента .....	13
2.3 История образования и деятельности эмитента .....	14
2.4 Сведения о наличии рейтингов .....	20
2.5 Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств Эмитента .....	20
2.6 Акционерный капитал Эмитента .....	22
2.7 Избранные финансовые данные .....	23
<b>Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)</b> .....	<b>23</b>
3.1 Структура органов управления Эмитента .....	23
3.2 Члены совета директоров и исполнительный орган .....	29
3.3 Организационная структура Эмитента .....	37
3.4 Акционеры .....	38
3.5 Сведения об организациях, акциями (долями участия) которых Банк владеет .....	39
<b>Раздел 4. БАНКИ КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА</b> .....	<b>43</b>
4.1 Сведения о финансовых и юридических консультантах Банка .....	43
4.2 Сведения об аудиторских организациях .....	43
<b>Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ</b> .....	<b>44</b>
5.1 Описание общих тенденций в отрасли деятельности Эмитента .....	44
5.2 Деятельность эмитента и влияние ключевых факторов .....	53
5.3 Политика по управлению рисками .....	56
<b>Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ</b> .....	<b>57</b>
<b>КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ</b> .....	<b>58</b>
<b>АКТИВЫ</b> .....	<b>66</b>
6.1 Нематериальные активы .....	66
6.2 Основные средства .....	67
6.3 Инвестиции и портфель ценных бумаг .....	67
6.4 Ссуды (финансовый лизинг) клиентам .....	70
6.5 Средства в банках и других финансовых организациях .....	73
6.6 Средняя доходность по средствам .....	73
<b>ПАССИВЫ</b> .....	<b>73</b>
6.7 Акционерный (уставный) капитал .....	73
6.8 Средства банков и других финансовых организаций .....	74
6.9 Депозиты клиентов .....	75
6.10 Выпуски долговых ценных бумаг* .....	76
<b>ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ</b> .....	<b>79</b>
6.11 Анализ финансовых результатов .....	79
6.12 Расчет коэффициентов, характеризующих деятельность Банка и Группы .....	97
6.13 Исполнение пруденциальных нормативов .....	98
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ</b> .....	<b>98</b>
6.14 Анализ движения денежных средств .....	98
6.15 Прогноз движения денежных средств на 2013-2016 г.г. ....	99
<b>ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....	<b>100</b>
Приложение 1 .....	101
Приложение 2 .....	102
Приложение 3 .....	145
Приложение 4 .....	146
Приложение 5 .....	148

## Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Параметры	Старшие облигации в долларах США
<b>Международный Идентификационный номер: RegS ISIN</b>	XS0867478124
<b>Международный Идентификационный номер: 144A ISIN</b>	XS0867573890
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию:</b>	Облигации будут выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется
<b>Рейтинговая оценка облигаций и дата присвоения:</b>	<b>В+</b> – присвоена ТОО "Рейтинговое агентство "Эксперт РА Казахстан" 24 декабря 2012 года
<b>Общая сумма эмиссии:</b>	750 000 000 долларов США
<b>Количество облигаций:</b>	750 000 000 штук
<b>Номинальная стоимость облигации</b>	1 доллар США
<b>Вид облигаций:</b>	Старшие купонные необеспеченные облигации
<b>Купон:</b>	5,5% годовых, начисление вознаграждения с 21 декабря 2012 года. База расчета 30/360 дней
<b>Тип купона:</b>	Полугодовой
<b>Расчет вознаграждения:</b>	Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения, за исключением за первый и последний купонные периоды. Купонное вознаграждение за первый и последний купонные периоды рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят). Периоды начисления вознаграждения: Период с (и включая) 21 декабря 2012 года, до (но исключая) 30 июня 2013 года, каждый последующий период, начиная (и включая) дату выплаты вознаграждения и заканчивая (но исключая) следующей датой выплаты вознаграждения и период с (и включая) 30 июня 2022 года до (но исключая) 21 декабря 2022 года
<b>Даты выплаты купона:</b>	30 июня и 31 декабря каждого года обращения, за исключением последней даты выплаты вознаграждения, которая производится 21 декабря 2022 года одновременно с погашением основного долга по облигациям
<b>Фиксация реестра при выплате вознаграждения и погашении:</b>	На конец рабочего дня перед датой соответствующей выплаты
<b>Обеспечение:</b>	Необеспеченные
<b>Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций:</b>	Нет
<b>Объем средств привлеченный при размещении облигаций</b>	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка,

<b>(по номинальной стоимости):</b>	перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам
<b>Форма выпуска:</b>	В форме Глобальных Нот (ограниченных и неограниченных)
<b>Срок обращения:</b>	10 лет
<b>Дата начала обращения облигаций:</b>	21 декабря 2012 года
<b>Дата погашения:</b>	21 декабря 2022 года
<b>Регистратор</b>	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.
<b>Юридический адрес Регистратора</b>	Aerogolf Center A Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg
<b>Основной Платежный Агент</b>	The Bank of New York Mellon London Branch
<b>Юридический адрес Основного Платежного Агента</b>	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom
<b>Доверительный управляющий</b>	BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited
<b>Юридический адрес Доверительного управляющего</b>	One Canada Square London E14 5AL United Kingdom
<b>Цель и причины листинга</b>	Включение облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» предусмотрено Договором доверительного управления, в соответствии с Планом Реструктуризации АО «БТА Банк»

### **1. События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям**

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

(а) **Неуплата**

Банк не в состоянии выплатить основную сумму выплаты или процент по Облигации, когда она подлежит оплате, и неуплата продолжается в течение десяти Рабочих дней; или

(б) **Нарушение других обязательств**

Банк находится в состоянии дефолта или иначе нарушает любой ковенант, обязательство или соглашение по Облигациям или Договору доверительного управления (кроме дефолта или нарушения, специально рассматриваемого в данном Условии 11 (*Случай дефолта*)), или АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" (далее – Самрук-Казына) не исполняет или иначе нарушает любой ковенант, обязательство или соглашение по Приложению к Кредиту Самрук-Казына, и когда такой дефолт или нарушение, по мнению Доверительного собственника, могут быть исправлены, такой дефолт или нарушение не устранено (по мнению Доверительного собственника) в течение 30 календарных дней после уведомления, выданного Банку Доверительным собственником с требованием об устранении такого нарушения; или

(в) **Перекрестное неисполнение обязательств**

Любая Финансовая задолженность любого члена Группы объявлена или иным образом становится (или может быть объявлена) подлежащей выплате до даты выплаты по причине

дефолта Банка или связанного Филиала (в зависимости от обстоятельств), или не выплачивается при наступлении даты выплаты или в течение первоначально применимого льготного периода *при условии, что* совокупная сумма такой Финансовой Задолженности, указанной выше, превышает 35,000,000 долларов США (или его эквивалент в любой валюте или валютах); или

(г) **Заочное решение суда**

Вынесено и является обязательным для исполнения любое окончательное решение, постановление или определение, в каждом случае не подчиняющееся дальнейшему обжалованию, по выплате совокупной суммы не менее 35,000,000 долларов США (или эквивалентной суммы в любой другой валюте или валютах) против любого члена Группы или любой части его активов, и она остается невыплаченной при наступлении срока платежа или в течение любого применимого льготного периода; или

(д) **Банкротство**

(а) Банк инициировал производство или заключил постановление или приказ о назначении управляющего, администратора, ликвидатора, доверительного собственника, правопреемника в банкротстве, консерватора или подобного сотрудника в любом состоянии несостоятельности, реабилитации, реструктуризации долга, упорядочении активов и пассивов или подобное производство или договоренность, с участием Банка или любого Основного дочернего предприятия или всей ли значительной части их соответствующей собственности, и такое производство, постановление или приказ не должны были быть отменены и должны были оставаться в силе неисполненными и неприостановленными на срок 60 дней; или (б) Банк или любая Основная дочерняя компания: (i) инициируют производство по любому применимому банкротству, несостоятельности или иному подобному законодательству, действующему сейчас или впоследствии, о признании банкротом или постановлении на консервацию по применимому банковскому законодательству; (ii) соглашается на подачу иска о банкротстве, несостоятельности или подобном производстве против него, (iii) подает ходатайство или ответ или согласие с требованием реорганизации по любому такому закону или согласие на подачу такого ходатайства, (iv) согласие на назначение управляющего, администратора, ликвидатора, доверительного собственника, правопреемника в банкротстве, консерватора или подобного сотрудника в банкротстве или ликвидации Банка или любого Основного дочернего предприятия, в зависимости от обстоятельств, или в отношении своей собственности или значительной ее части, (v) осуществляет общую уступку в пользу кредиторов, (vi) иначе неспособен или соглашается со своей неспособностью в отношении оплаты своих долгов в общем, при наступлении даты их оплаты, или (vii) инициирует производство с целью общей поправки своей Финансовой задолженности и, в любом случае в соответствии с указанием в настоящем Условии 11(е) в отношении Основного дочернего предприятия, событие (по мнению Доверительного собственника) значительно наносит ущерб интересам Держателей облигаций; или

(е) **Принудительное приобретение или отчуждение**

Полномочие или способность Банка к осуществлению своей деятельности значительно или полностью ограничено или сокращено посредством любого взыскания, экспроприации, национализации, интервенции, ограничения, введения во владение, лишения права, принудительного приобретения или отчуждения или иного действия со стороны или от имени любого правительственного, регуляторного или иного органа в отношении значительной части активов Группы, взятой в целом; или

(ж) **Прекращение деятельности**

Банк приостанавливает или прекращает осуществлять (или существует угроза приостановления или прекращения) свою деятельность или значительную ее часть, или его Банковская Лицензия отзывается; или

(з) **Недействительности или неприменимость**

действительность Облигаций, Договора доверительного управления или Агентского соглашения оспаривается Банком (или Банк отрицает свои соответствующие обязательства по ним), действительность Приложения к Кредиту Самрук-Казына оспаривается Самрук-Казына, или для Банка или Самрук-Казына становится незаконным осуществление или соответствие всем или любым соответствующим обязательствам по ним, или все или любые соответствующие обязательства, предусмотренные в них, становятся неисполнимыми или недействительными.

*Более подробная информация об основаниях для погашения со стороны держателей облигаций представлена в Договоре доверительного управления от 21 декабря 2012 года.*

**2. Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям.**

При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций. Эмитент или Доверительный собственник могут в любое время созвать собрание Держателей облигаций для рассмотрения любых вопросов по Облигациям, включая изменения положений настоящих Условий или Договора Доверительного Управления. Доверительный собственник может без согласия Держателя Облигаций, согласовывать изменения Облигаций (включая данные Условия) или Договор доверительного управления (отличный от метода получения решения специального кворума), что, по мнению Доверительного собственника, не нанесет материального ущерба интересам Держателей Облигаций. Доверительный собственник может в любое время по своему усмотрению и без уведомления начать процедуры, необходимые, по его мнению, для применения его прав по Договору доверительного управления в отношении Облигаций.

**3. Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:**

- право на получение выплат, представляющих собой сумму начисленного вознаграждения и номинальной стоимости в сроки, предусмотренные Договором о доверительном управлении;
- получение информации в порядке, предусмотренном Договором о доверительном управлении;
- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

**А) Номинальная стоимость Старших облигаций:**

1 доллар США.

## **Б) Дата, с которой начинается начисление вознаграждения**

Процентное вознаграждение по Облигациям будет начисляться с 21 декабря 2012 года.

## **В) Периодичность и дата выплаты вознаграждения**

Выплата вознаграждения на основную непогашенную сумму будет осуществляться с 1 января 2013 года до 21 декабря 2022 года по ставке 5.5% годовых, впоследствии 30 июня и 31 декабря каждого года, причем первая оплата выпадает на 30 июня 2013г.

Выплата причитающихся процентов в Срок выплаты процентов производится Лицам, указанным в Реестре на конец рабочего дня в День регистрации этого Срока выплаты процентов, подлежащих погашению (если проценты выплачиваются при погашении) при уступке (или в случае только частичной уплаты, индоссировании) соответствующего Сертификата облигации, в Указанном офисе Регистратора или любого Агента. Выплаты всех сумм, отличных от обозначенных в Условиях 7(а) Информационного Меморандума (Основная сумма) и данного Условия 7(б) Информационного Меморандума (Выплата процентов) производятся, как предусмотрено в данных Условиях.

## **Г) Период времени, применяемого для расчета вознаграждения**

Расчет купонного вознаграждения производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30: 360 дней в году/ 30 дней в месяце.

## **Д) Условия погашения**

Выплаты основной суммы по Облигациям производятся Лицам, указанным в реестре на конец рабочего дня в соответствующий День регистрации при уступке (или в случае только частичной уплаты, индоссировании) соответствующего Сертификата облигации, в Указанном офисе Регистратора или любого Агента.

Сумма процентов к выплате по отношению к каждой Облигации для любого Процентного Периода (за исключением Первого Процентного Периода) должна рассчитываться с применением Процентной Ставки к основной сумме такой Облигации, с разделением результата на два и округлением получившейся в результате цифры до ближайшего цента (полцента округляется вверх). В случае Первого Процентного Периода сумма процентов к оплате рассчитывается в соответствии с указанием в Условии 6(д) Информационного Меморандума (Расчет процента для любого Другого Периода).

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

## **Е) Способ погашения**

При погашении облигаций производится выплата ее номинальной стоимости и купонного вознаграждения за последний купонный период обращения облигаций.

За исключением ранее погашенных или выкупленных и аннулированных Облигации. Частично погашаются равными полугодовыми взносами 30 июня и 31 декабря каждого года, и такой первый взнос выплачивается 1 января 2013 года и последний взнос – 21 декабря 2022 года. непогашенная основная сумма каждой Облигации должна быть снижена выплатой основной суммы, включая любую сумму взноса, вступающей в силу с соответствующей даты выплаты задолженности, кроме случаев, когда выплата взноса неверно удержана или отклонена, и в таком случае эта сумма остается непогашенной до даты платежа такой суммы взноса. Каждая Облигация должна быть окончательно погашена в установленный срок выплаты последнего взноса.

## Ж) Сведения о представителе держателей облигаций

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

## З) Условия и порядок выкупа облигаций эмитентом

Банк может в любое время покупать сам или посредством других на свой счет Облигации на открытом рынке или иным способом и при любых ценах. Облигации, приобретенные таким способом, могут сохраняться или перепродаваться (при условии, что такая перепродажа осуществляется согласно всем применяемым правовым нормам) или уступлена для отмены по усмотрению Банка. Облигации, приобретенные таким способом, которые удерживаются Банком или от лица Банка, не должны наделять держателя правом голосования на собрании Держателей облигацией и не должны рассматриваться неоплаченными в целях расчета кворума на таких собраниях.

## И) Досрочное погашение облигаций по выбору Банка

Облигации могут погашаться по усмотрению Банка полностью или частично в любое время по предъявлению уведомления Держателям облигаций и Доверительному Собственнику не менее чем за 30 дней или не более чем за 60 дней согласно Условию 14 Информационного меморандума (Уведомления) (уведомление должно быть безотзывным), в номинальной сумме, в соответствии с указанием в уведомлении в основной сумме, вместе с понесенными и неуплаченными процентами на соответствующую основную сумму до, но исключая, даты, фиксированной для погашения. По истечении срока действия любого из таких вышеупомянутых уведомлений в данном Условии 8(с) Информационного меморандума (Погашение по усмотрению банка), Банк обязан погасить полностью или частично, в зависимости от обстоятельств, Облигации согласно Условию 8(с) (Погашение по усмотрению банка).

## 4. Сведения об использовании денег от размещения облигаций

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

## 5. График погашения новых финансовых инструментов

*Допущения: курс 1\$=150*

Период	млн. тенге	
	Выплата основного долга	Выплата вознаграждения
30.06.2013		3 248
31.12.2013		3 094
30.06.2014		3 094
31.12.2014		3 094
30.06.2015		3 094
31.12.2015		3 094
30.06.2016		3 094
31.12.2016		3 094
30.06.2017		3 094
31.12.2017		3 094



30.06.2018		3 094
31.12.2018		3 094
30.06.2019		3 094
31.12.2019		3 094
30.06.2020		3 094
31.12.2020		3 094
30.06.2021		3 094
31.12.2021		3 094
30.06.2022		3 094
21.12.2022	112 500	2 939

## КОВЕНАНТЫ

### Ковенанты в отношении Новых Облигаций.

#### (a) Негативный залог

Банк не создает и не разрешает своим Существенным Дочерним Организациям создавать и разрешать существовать любому Обеспечению (кроме Разрешенного Обеспечения) на все или любую часть его настоящих или будущих обязательств, активов или доходов (включая не востребованный капитал), чтобы обеспечить любую Финансовую Задолженность или гарантию Финансовой Задолженности без (А) обеспечения Облигаций в то же самое время или до этого одинаково и пропорционально, или (В), предоставления другого обеспечения для Облигаций, которое может быть утверждено Чрезвычайными Решениями (как определено в Договоре Доверительного Управления) держателей Облигаций или как Доверительный Собственник в своем собственном усмотрении посчитает несущественно менее выгодным для держателей Облигаций.

#### (b) Ограничения на выплату дивидендов

Пока любая Облигация остается непогашенной, Банк не будет объявлять, осуществлять или выплачивать любой дивиденд или другое распределение (или процент по любому неоплаченному дивиденду или другому распределению) или гасить или распределять любой резерв, представляющий собой часть общего капитала, наличными или иначе, или сделать любые другие распределения (посредством выкупа, оплаты, приобретения или иначе) относительно уставного капитала Банка (или любого его класса), или оплачивать любую управленческую, консультационную или иную комиссию в сторону или по приказу любого из акционеров Банка, и Банк не должен разрешать своим Дочерним Организациям осуществлять любую оплату, имеющую характер такого платежа в отношении уставного капитала Банка или характер такой комиссии или оплаты, выплаченной Акционерам Банка:

(i) в любое время существования События Дефолта (в соответствии с определением в Условии 11 (*События Дефолта*)) Приложения 8 к Информационному Меморандуму; или

(ii) в любое время, когда такое Событие Дефолта не существует, в сумме, которая превышает или превысит, совокупную сумму, которую Банк или лица, действующие от его лица, применили (или, в отношении любого объявления, применяют до фактической оплаты такого дивиденда или другого распределения и в любом случае в течение 30 дней после такого объявления), чтобы выкупить Облигации в соответствии с Условием 8 (с) (*Выкуп и Покупка*) Приложения 8 к Информационному Меморандуму.

Предыдущее ограничение не должно распространяться на (i) выплату любых дивидендов по любым акциям Банка посредством выпуска дополнительных акций или (ii) любое приобретение уставного капитала, за которое Банк не платит денежного вознаграждения (включая, во избежание сомнений, приобретения в соответствии с обращением взыскания на обеспечение или решениями суда) или (iii) любое приобретение уставного капитала у лица, которое владеет в соответствующее время менее чем 2,5% соответствующего класса

уставного капитала Банка, при условии, что совокупная сумма любого такого вознаграждения, выплаченного с Даты Выпуска таких приобретений, не должна превышать 10 000 000 долларов США или (iv) любую управленческую, консультационную или другую комиссию или платеж, который оплачен Банком или любой из его Дочерних Организаций любому акционеру Банка за услуги, предоставленные на рыночных условиях и в отношении любой комиссии по гарантии, оплаченной Банком или любой из его Дочерних Организаций любому из Акционеров Банка, не превышает 0,125% годовых гарантированной суммы основного долга.

**(c) Достаточность капитала**

Банк не должен позволять его коэффициенту адекватности капитала первого уровня, рассчитанному в соответствии с рекомендациями Комитета Базеля по Банковскому Надзору, упасть ниже 10,0% (рекомендации, предусмотренные в оригинальном документе Комитета Базеля под названием “Базель II: Международное совмещение измерения капитала и стандартов капитала: Пересмотренная структура”, изданном в июне 2004, с поправками), причем такой расчет должен быть произведен посредством ссылки на самую последнюю аудированную ежегодную или обзорную раз в полгода консолидированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии с МСФО, и другим финансовым данным, полученным на основании бухгалтерских отчетов Банка в соответствии с принципами МСФО.

**(d) Отчуждения**

Банк не должен (и Банк должен гарантировать, что никакой член Группы не будет) вступать в разовую сделку или серию сделок (связанных или нет) и добровольно или недобровольно, чтобы продать, сдать в аренду, передать или иначе отчуждить любой актив или группу активов, кроме случаев (i) другому члену Группы, (ii) на рыночных условиях в рамках обычной деятельности, (iii) осуществления на обычных коммерческих условиях и по Справедливой Рыночной Стоимости, (iv) любого излишка или устаревших или изношенных активов, не требуемых для эффективного осуществления деятельности Группы, (v) в целях секьюритизации или другого финансирования, обеспеченного активом в отношении тех активов, (vi) за другой актив, который, по разумному мнению Банка, сопоставим или превосходит актив по типу, стоимости и качеству, или (vii) в разовой сделке с совокупной Справедливой Рыночной Стоимостью менее 5 000 000 долларов США или серии, связанных сделок с совокупной Справедливой Рыночной Стоимостью менее 15 000 000 долларов США; при условии, что в случае активов со Справедливой Рыночной Стоимостью свыше 25 000 000 долларов США, любая такая сделка кроме указанной в пункте (i) выше потребует утверждения Совета Директоров Банка или уполномоченного органа соответствующей Дочерней Организации (за исключением любых директоров или членов уполномоченного органа, заинтересованных в сделке), и где вознаграждение превышает 100 000 000 долларов США, любая такая сделка требует оценки и/или независимого мнения о справедливости оценки от признанного третьего лица, разумно определенного Советом Директоров Банка.

**(e) Слияние или Консолидация**

Банк не должен заключать никакую корпоративную реорганизацию (включая посредством объединения, разъединения, слияния, консолидации или корпоративной реорганизации), или передавать, переводить, продавать или сдавать в аренду или иначе отчуждать все или значительную часть его активов или бизнеса (определенной на консолидированной основе, в разовой сделке или серии связанных сделок и прямо или косвенно) любому Лицу, за исключением случаев (и всегда подлежит соответствию положениям Условий 8(b) (Погашение по усмотрению Держателей Облигации) и Условий 5(b) (Отчуждения) Приложения 8 к Информационному Меморандуму, если применимо):

(i) предприятие (если отличается от Банка), сформированное или являющееся результатом любой такой сделки (или которому передаются или продаются активы или обязательства):

(А) принимает на себя исполнение и соблюдение всех обязательств и условий по Облигациям, подлежащих исполнению или соблюдению Банком, и договора доверительного управления или другой письменной формы обязательства, предоставленная таким предприятием Доверительному Собственнику, в порядке и форме, удовлетворительных для Доверительного Собственника, которое соглашается быть связанными условиями Договора Доверительного Управления, Агентского соглашения и Облигациям с любым последующими или иными поправками, которые Доверительный Собственник может считать соответствующим, как если бы такое предприятие было указано в Договоре Доверительного Управления, Агентском Соглашении и Облигациях, и должно обеспечить представление Доверительному Собственнику заключения независимого адвоката о том, что любые и все документы, которые заключает такое предприятие и Доверительный Собственник, действительны, обязательны для исполнения и имеют исковую силу;

(В) должно получить все правительственные и регуляторные одобрения и согласия, необходимые для принятия им на себя обязательств в качестве основного должника в соответствии с Договором Доверительного Управления и Агентским Соглашением и в отношении Облигаций;

(С) если такое предприятие учреждено, постоянно или временно пребывает на территории, отличной от Республики Казахстан, обязательства или ковенанты, представленные в терминах, соответствующих положениям Условия 9 (*Налогообложение*) Приложения 8 к Информационному Меморандуму, с ссылками на Республику Казахстан заменяется со ссылкой на место учреждения такого предприятия; и

(D) должно предоставить возмещение каждому Держателю Облигаций за любой доход, выгоду или убыток, в целях налогообложения, признанный таким Держателем Облигаций в результате вышеуказанного,

(ii) в любом случае, в соответствующее время и немедленно после этого, не должно происходить и продолжаться любое Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта в отношении Банка или такого другого предприятия, в зависимости от обстоятельств.

#### **(f) Листинг**

Банк будет использовать свои разумные усилия, чтобы обеспечить допуск Облигаций к торгам на Казахстанской Фондовой Бирже и на Люксембургской Фондовой Бирже, и поддерживать листинг таких облигаций на таких биржах, но если он не сможет выполнить это с использованием таких усилий, или если поддержка таких листингов будет определена Доверительным Собственником как чрезмерно обременительная, и Доверительный Собственник решит, что интересам Держателей Облигаций не будет нанесен существенный ущерб таким образом, Банк должен использовать свои разумные усилия для обеспечения и поддержки листинга на другой фондовой бирже или рынке, согласованных с Доверительным Собственником.

#### **(g) Производства по признанию**

(i) После предоставления Банком обращения в Высокий суд правосудия Англии и Уэльса с просьбой о постоянном приостановлении исков или производств или взысканий в отношении активов Банка по искам, основанным на или вытекающих из или в связи с реструктуризацией Определенной Финансовой Задолженности (в соответствии с определением в Информационном Меморандуме), такое приостановление должно продолжаться несмотря на прекращение слушаний по реструктуризации, которые находились на рассмотрении в тот момент относительно Банка в Казахстане, Банк должен использовать свои разумные усилия для того, чтобы добиться такого применения. Если такое обращение будет отклонено, Банк должен потребовать повторного слушания или рассмотрения или подать такие обжалования, которые, по обоснованному определению Банка, являются соответствующими на основании консультации его адвоката.

(ii) Подав ходатайство в Суд по делам о банкротстве Соединенных Штатов по Южному округу Нью-Йорка с просьбой о вынесении приказа, постоянно запрещающего кредиторам, требования которых подвергаются реструктуризации в соответствии с Планом

Реструктуризации Задолженности (в соответствии с определением в Информационном Меморандуме) инициировать или продолжать любое производство, применять любой процесс или исполнять любое действие для сбора, взыскания или зачета (за исключением указанных в Плане Реструктуризации) Определенной Финансовой Задолженности в отношении Банка или собственности Банка в рамках территориальной юрисдикции Соединенных Штатов, Банк должен использовать свои разумные усилия для рассмотрения такого ходатайства. Если такое ходатайство будет отклонено, то Банк должен потребовать повторного слушания или рассмотрения или подать такие обжалования, которые, по обоснованному определению Банка, являются соответствующими на основании консультации его адвоката.

(iii) Банк должен не позднее, чем через пять Рабочих дней после того, как решение Суда (в соответствии с определением в Информационном Меморандуме), подтверждающее, что План Реструктуризации был выполнен, и Реструктуризация (в соответствии с определением в Информационном Меморандуме) завершена, подать заявления в суды России и Украины, с просьбой о признании такого решения Суда в соответствии с законами тех юрисдикций, и должен использовать свои разумные усилия для подачи таких заявлений к рассмотрению. Если одно или оба этих заявления будут отклонены, то Банк должен потребовать повторного слушания или рассмотрения или подать такие обжалования, которые, по обоснованному определению Банка, являются соответствующими на основании консультации его адвоката.

#### **(h) Разрешения**

Банк быстро получит и выполнит (и должен обеспечить, чтобы каждый член Группы быстро получил и выполнил) все необходимое для поддержки в полной силе (и по запросу предоставит Доверительному Собственнику заверенные копии) любого Разрешения, требуемого в соответствии с любым законом или постановлением Соответствующей Юрисдикции, чтобы позволить ему (i) выполнить свои обязательства в соответствии с Договором Доверительного Управления, Облигациями или Агентским Соглашением; (ii) гарантировать законность, действительность, законную силу или допустимость в доказательствах Договора Доверительного Управления, Облигаций или Агентского Соглашения.

#### **(i) Финансовая Отчетность**

Банк направит Доверительному Собственнику на английском языке:

(i) во время выпуска и в любом случае в течение 150 дней после окончания каждого Финансового Года аудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО (включая сравнительные показатели в течение предшествующего года) и аудиторский отчет об этом; и

(ii) во время выпуска и в любом случае в течение 120 дней после окончания каждой половины года полугодовые консолидированные финансовые отчеты, подготовленные в соответствии с МСФО и обзорным отчетом аудиторов об этом;

и направит Доверительному Собственнику с каждым комплектом консолидированных финансовых отчетов в течение 10 Рабочих Дней или, в любое другое время в течение 30 Рабочих Дней (или в каждом случае, в течение большего срока, в соответствии с определением Доверительного Собственника) с даты направления любого запроса со стороны Доверительного Собственника, комплаенс сертификаты, подписанные любым одним членом Правления, подтверждающие, что, по состоянию на дату, не больше чем за пять Рабочих Дней до даты соответствующего комплаенс сертификата никакое Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта или другое нарушение Договора Доверительного Управления не имело и не имеет места с даты последнего такого сертификата (или если никакой такой сертификат не предоставлялся ранее, начиная с даты Договора Доверительного Управления), или сообщаящие о таких случаях несоблюдения и (если какое-либо Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта или другое нарушение этого Договора Доверительного Управления имело или имеет место), какое действие предпринимается и планируется предпринять Банком в данном отношении.

## (j) Налогообложение

Согласно пп. 5) п. 5 ст. 193, пп. 6) п. 8 ст. 200-1 и пп. 3) п. 2 ст. 143 Налогового кодекса налогообложению не подлежат дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Таким образом, Банк не будет нести обязательств по исчислению и удержанию налога у источника выплаты с вознаграждений по Облигациям, если на дату начисления вознаграждений будет обеспечено включение Облигаций в официальный список Казахстанской фондовой биржи.

## Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 2.1 Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования.

**Таблица 1. Сведения о наименовании Эмитента**

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«БТА Банкі» акционерлік қоғамы	«БТА Банкі» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «БТА Банк»	АО «БТА Банк»
На английском языке	Joint Stock Company «BTA Bank»	«BTA Bank» JSC

С момента первичной государственной регистрации Эмитентом несколько раз проводилась государственная перерегистрация в связи со сменой наименования.

**Таблица 2. Сведения об изменении наименования Эмитента**

Дата регистрации / перерегистрации	Полное наименование	Сокращенное наименование
15 января 1997 года	Закрытое акционерное общество «Банк ТуранАлем»	ЗАО «Банк ТуранАлем»
30 сентября 1998 года	Открытое акционерное общество «Банк ТуранАлем»	ОАО «Банк ТуранАлем»
26 сентября 2003 года	Акционерное общество «Банк ТуранАлем»	АО «Банк ТуранАлем»
24 января 2008 года	Акционерное общество «БТА Банк»	АО «БТА Банк»

Акционерное общество «БТА Банк» было зарегистрировано 15 января 1997 года как Закрытое акционерное общество «Банк ТуранАлем» в результате реструктуризации и слияния двух государственных банков: АБ «АлемБанк Казахстан» и КАБ «Туранбанк», согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан от 15 января 1997 года № 73 «О реорганизации Казахского акционерного банка «Туранбанк» и «AlemBank Kazakstan». Последняя государственная перерегистрация Эмитента была произведена 24 января 2008 года Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, в связи с чем Эмитенту выдано свидетельство о государственной перерегистрации №3903-1900-АО.

### 2.2 Полный юридический адрес Эмитента и номера контактного телефона, факса и адрес электронной почты.

**Таблица 3. Контакты Эмитента**

Юридический адрес Эмитента	Республика Казахстан, 050051, город Алматы, Медеуский район, микрорайон «Самал-2», ул. Жолдасбекова, 97
----------------------------	---

Фактический адрес Эмитента	Республика Казахстан, 050051, город Алматы, Медеуский район, микрорайон «Самал-2», ул. Жолдасбекова, 97
Телефон/Факс	+7 (727) 250-01-11, Факс: +7 (727) 250-02-24
Электронная почта:	post@bta.kz

---

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

История создания акционерного общества АО «БТА Банк» начинается с 15 октября 1925 года. Тогда по решению Президиума Центрального Совета народного хозяйства Казахстана на территории республики было открыто отделение Промышленного банка (Промбанка).

В дальнейшем отделение Промышленного банка претерпело различные реорганизации.

7 июня 1932 года в соответствии с Постановлением Совета Народных комиссаров республики «Об организации на территории Казахстана специальных банков долгосрочных вложений» в Алма-Ате на базе Промбанка была образована Казахская краевая контора банка финансирования строительства и электрохозяйства СССР.

11 июля 1949 года распоряжением Совета Министров СССР Алматинская межобластная контора была реорганизована в Казахскую республиканскую контору Промбанка СССР, в дальнейшем ее переименовали в Казахскую республиканскую контору Стройбанка СССР.

17 июля 1987 года Совместным Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР за №821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики» на базе трех государственных банков (Стройбанк СССР, Госбанк СССР, Внешторгбанк) сформировали шесть банков:

Государственный банк СССР;  
 Промышленно – строительный банк СССР;  
 Внешэкономбанк СССР;  
 Агропромбанк СССР;  
 Жилищный строительный банк СССР;  
 Сберегательный банк СССР.

4 марта 1991 года Приказом Государственного коммерческого промышленно-строительного банка СССР за №126 Казахский республиканский банк Промстройбанк СССР был преобразован в Казахский республиканский банк Государственного коммерческого промышленно -строительного банка «Туранбанк».

24 июля 1991 года постановлением Кабинета Министров Казахской ССР №444 на базе Государственного коммерческого промышленно-строительного банка «Туранбанк» был создан Казахский акционерный банк «Туранбанк». На акционерном собрании Председателем Правления КАБ «Туранбанк» был избран Бейсенов Ораз Макаевич. Филиальная сеть КАБ «Туранбанк» включала 66 филиалов.

23 января 1990 года приказом банка Внешнеэкономической деятельности СССР был открыт Казахский республиканский банк Внешэкономбанка СССР в г. Алма-Ате на основании соглашения от 11 декабря 1989 года между Советом Министров Казахской ССР и Внешэкономбанком СССР.

14 февраля 1992 года решением собрания учредителей за №3, одобренным постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан от 28 августа 1992 года № 710, Банк Внешнеэкономической деятельности Республики Казахстан был переименован в Банк Внешнеэкономической деятельности Республики Казахстан «ALEM BANK KAZAKHSTAN». Председателем Правления был избран Иришев Берлин Кенжетаевич.

Акционерный банк «ALEM BANK KAZAKHSTAN» на протяжении ряда лет являлся агентом Правительства Республики Казахстан по привлечению иностранных кредитов под гарантии государства. Филиальная сеть АБ «ALEM BANK KAZAKHSTAN» включала 20 филиалов.

15 января 1997 года на основании постановления правительства Республики Казахстан от 15.01.97 №73 «О реорганизации Казахского акционерного банка «Туранбанк» и акционерного банка «АлемБанк Казахстан» было создано Закрытое акционерное общество «БанкТуранАлем». Данным постановлением Министерству финансов Республики Казахстан делегировали полномочия по владению и пользованию акциями Банка ТуранАлем, с правом утверждения его устава и формирования органов управления банка. На общем собрании акционеров Председателем Правления ЗАО «БанкТуранАлем» был избран Татишев Ержан Нурельдаемович.

1 октября 1998 года Закрытое акционерное общество «БанкТуранАлем» было переименовано в Открытое акционерное общество «Банк ТуранАлем» - ОАО «Банк ТуранАлем».

26 сентября 2003 года ОАО «Банк ТуранАлем» в связи с перерегистрацией было переименовано в Акционерное общество «Банк ТуранАлем».

24 января 2008 года АО «Банк ТуранАлем» в связи с проведением ребрендинга прошло процедуру перерегистрации в Комитете регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, получило соответствующее свидетельство за № 3903-1900-АО и стало называться АО «БТА Банк». Главной предпосылкой к проведению ребрендинга, к которому банк приступил в ноябре 2007 года, стало принятие новой стратегии, направленной на создание успешного международного банковского конгломерата.

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

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

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

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

План реструктуризации финансовой задолженности был одобрен на собрании кредиторов 28 мая 2010 года кредиторами, владеющими обязательствами Банка в размере 2 247 353 миллионов тенге, что составляет 92,03% от общего объема финансовой задолженности Банка, подлежащей реструктуризации.

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

24 февраля 2011 года БТА Банк успешно завершил листинг глобальных депозитарных расписок и новых облигаций, выпущенных в рамках реструктуризации своих обязательств. Так 27 декабря 2010 года Новые Облигации Банка, деноминированные в тенге, в долларах США и Евро были включены в листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE). В свою очередь Глобальные Депозитарные Расписки (ГДР) и Новые Облигации Банка, деноминированные в иностранной валюте, 22 февраля 2011 года были включены в листинг Люксембургской фондовой биржи (Luxembourg Stock Exchange – LuxSE), и с 23 февраля 2011 года были приняты к торгам на специализированной площадке LuxSE – Euro MTF Market.

7 апреля 2011 года БТА Банк выплатил 175 млн. долларов США в погашение первого транша в рамках Возобновляемой Гарантированной Кредитной Линии по Торговому Финансированию (далее – RCTFF). Выплата в погашение первого транша по Существующему долгу была проведена 31 марта 2011 г., в полном объеме и в соответствии с графиком.

12 мая 2011 года БТА Банк объявил о результатах своей деятельности в 2010 году на основе данных аудированной консолидированной отчетности по МСФО. Одним из основных достижений Банка и компаний, входящих в группу БТА за данный отчетный период, стало получение чистой прибыли в размере 986 265 млн. тенге, в то время как по итогам 2009 года был зафиксирован чистый убыток в размере 1 114 534 млн. тенге. Получение прибыли по итогам 2010 года связано, в первую очередь, с получением дохода от реструктуризации, который составил 853 914 млн. тенге.

1 июля 2011 года БТА Банк в соответствии с графиком обслуживания долга выплатил второе купонное вознаграждение в размере 24 267 млн. тенге, начисленное по новым облигациям.

30 сентября 2011 года БТА Банк выплатил 175 млн. долларов США в счёт погашения второго транша в рамках Возобновляемой Гарантированной Кредитной Линии по Торговому Финансированию (RCTFF).

19 декабря 2011 года Совет директоров БТА Банка, принимая во внимание сложившееся отрицательное значение собственного капитала Банка в размере 2,2 млрд. долларов США, в целях обеспечения дальнейшего функционирования финансового института, принял решение созвать общее собрание акционеров для рассмотрения вопроса о необходимости реструктуризации определённой части финансовой задолженности Банка перед кредиторами.

18 января 2012 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) БТА Банка с уровня С до RD и подтвердило приоритетный необеспеченный рейтинг БТА Банка на уровне С. Данное рейтинговое действие было вызвано тем, что БТА Банк не произвёл выплату купонного вознаграждения в размере 165 млн. долларов США, так как руководством финансового института было принято решение провести реструктуризацию определённой части финансовых обязательств БТА Банка перед кредиторами.

20 января 2012 года БТА Банк инициировал процедуру назначения кандидатов на позиции директоров, представляющих интересы держателей старших облигаций и специальных



долговых инструментов с дисконтом. Соответствующие уведомления кредиторам были направлены Банком через системы Euroclear и Clearstream.

29 февраля 2012 года БТА Банк созвал собрания Держателей Старших Облигаций и Держателей Специальных долговых инструментов с дисконтом, запланированные к проведению 21 марта 2012 года для рассмотрения вопросов о назначении Директоров, представляющих интересы кредиторов Банка.

3 апреля 2012 года БТА Банк сообщил о назначении Комитета кредиторов для координирования обсуждений в отношении предложенной реструктуризации финансовой задолженности Банка. Сформированный Комитет Кредиторов состоит из Ashmore Investment Management Limited, Азиатского Банка Развития, D.E. Shaw Oculus International, Inc. и D.E. Shaw Laminar International, Inc., Gramercy Funds Management LLC, J.P. Morgan Securities Ltd., Nomura International plc, The Royal Bank of Scotland plc, Swedish Export Credits Guarantee Board – EKN и VR Capital Group Ltd.

23 апреля 2012 года БТА Банк, руководствуясь интересами кредиторов, а также в связи с приостановлением выплат по Старшим облигациям в рамках предстоящей реструктуризации, приостановил все выплаты в отношении своих Облигаций на восстановление, совокупная первоначальная базовая сумма которых составляет 5 миллиардов 221 миллион 494 тысячи 216 долларов США.

3 мая 2012 года БТА Банк обратился в Специализированный финансовый суд города Алматы с заявлением о начале реструктуризации финансовой задолженности в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с обращением Банк представил в суд проект плана реструктуризации, подготовленный совместно с консультантами Комитета кредиторов Банка и одобренный Национальным Банком Республики Казахстан.

8 мая 2012 года Специализированный финансовый суд в г. Алматы удовлетворил заявление БТА Банка о реструктуризации финансовой задолженности. Решение суда о проведении реструктуризации вступило в законную силу, и, соответственно, БТА Банк получил юридическую защиту в рамках процесса реструктуризации на территории Республики Казахстан.

15 июня 2012 года БТА Банк и Комитет Кредиторов приступили к официальному обсуждению условий реструктуризации определённой части финансовой задолженности. В ходе встреч, проведённых 12–13 июня в Лондоне, консультанты Банка представили Комитету Кредиторов и его консультантам проект предварительного предложения по реструктуризации.

11 июля 2012 года Высокий Суд Правосудия Англии и Уэльса признал процесс реструктуризации, начатый в отношении БТА Банка в Специализированном финансовом суде в г. Алматы, в качестве основного иностранного производства на территории Великобритании. Приказ о признании процесса реструктуризации принят в соответствии с Типовым Законом ЮНСИТРАЛ о трансграничной несостоятельности, как изложено в Положениях о Трансграничной Несостоятельности от 2006 года.

16 августа 2012 года Суд США по делам о финансовой несостоятельности Южного округа города Нью-Йорк признал процесс реструктуризации, начатый в отношении БТА Банка в Специализированном финансовом суде в г. Алматы, в качестве основного иностранного производства на территории Соединённых Штатов Америки. Данное признание было получено в соответствии с Главой 15 «Закона США о банкротстве».

Специализированный финансовый суд г. Алматы, принимая во внимание продолжающиеся переговоры между Банком и его кредиторами, продлил срок завершения процесса реструктуризации до 20 декабря 2012 г.

19 сентября 2012 года Соломенский районный суд города Киева признал процесс реструктуризации, начатый в отношении Банка в Специализированном финансовом суде г. Алматы, на территории Украины.

3 октября 2012 года БТА Банк и большинство членов Комитета Кредиторов (за исключением Nomura International) согласовали необязывающие основные условия реструктуризации финансовой задолженности на сумму 11,2 млрд. долларов США.

В результате реструктуризации Банк получит значительное снижение задолженности перед кредиторами, владеющими Старшими Облигациями, Облигациями на Восстановление, Специальными Долговыми Инструментами с Дисконтом, а также различными классами субординированного долга.

Кредиторы обменяют имеющиеся у них долговые инструменты на пакет Новых Облигаций и наличные деньги. Номинальная стоимость Новых Облигаций составит 750 млн. долларов США с полугодовым купоном в размере 5,5% годовых и единовременным погашением в 2022 году. В обмен на свои Облигации старшие кредиторы получают 957,8 млн. долларов США наличными и Новые Облигации на сумму 88,8 млн. долларов США. В свою очередь, держатели Облигаций на восстановление получают 660,2 млн. долларов США наличными и Новые Облигации на сумму 61,2 млн. долларов США. Держатели специальных долговых инструментов с дисконтом получают Новые Облигации на 600 млн. долларов США.

Банк также достиг договорённости с кредиторами в рамках Возобновляемой Гарантированной Кредитной Линии по Торговому Финансированию (RCTFF). Эта договорённость обеспечивает продление срока RCTFF на сумму 348,2 млн. долларов США до 31 декабря 2015 года. Кроме того, кредиторы согласились изменить квалификационные критерии по использованию RCTFF, что позволит Банку расширить финансирование новых и выгодных проектов в соответствии со своим бизнес-планом.

Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в качестве контрольного акционера Банка поддержит сделку через конвертацию размещённых в Банке депозитов в его капитал, что приведёт к увеличению акционерной доли ФНБ в Банке. Кроме того, «Самрук-Казына» увеличит ставку купона по собственным облигациям, находящимся у Банка в качестве актива, а также предоставит Банку процентный заём на сумму 1,592 млрд. долларов, субординированный для Новых Облигаций.

В ходе переговоров, а также в результате комплексной проверки Банк представил Комитету Кредиторов и его консультантам определённый объем информации по финансовым результатам прошлых лет и прогнозам, предусмотренным новым бизнес-планом. Эта информация показывает, что на основании бизнес-плана и финансовой модели Банка восстановление коэффициента достаточности капитала первого уровня до показателя, превышающего 10% по нормативам Базель II, будет достигнуто после реструктуризации, и данный коэффициент будет поддерживаться и в дальнейшем в рамках бизнес-плана, рассчитанного до 2016 года.

15 октября 2012 года Арбитражный суд города Москвы признал процесс реструктуризации, начатый в отношении БТА Банка в Специализированном финансовом суде г. Алматы, на территории Российской Федерации.

25 октября текущего года в целях рассмотрения и принятия решений для утверждения Плана реструктуризации БТА Банк разослал отдельные уведомления о собраниях, назначенных на 16 ноября, 2012 г. держателям следующих непогашенных ценных бумаг, выпущенных Банком:

- Старшие облигации с погашением в 2018 году
- Специальные долговые инструменты с дисконтом с погашением в 2021 году
- Субординированные облигации с погашением в 2025 году

- Субординированные облигации с погашением в 2030 году
- Облигации на восстановление

30 октября 2012 года Банк объявил о том, что держатели Субординированных облигаций, деноминированных в долларах США, евро и тенге, с погашением в 2025 и 2030 годах, получают капитал в Банке (в форме обыкновенных акций или Глобальных депозитарных расписок) в сумме, представляющей конвертацию 2,5% номинальной основной суммы таких облигаций. Остаток требований таких держателей будет аннулирован.

2 ноября 2012 года БТА Банк разослал извещение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, назначенного на 3 декабря 2012 года. Повестка дня внеочередного общего собрания акционеров – одобрение Плана Реструктуризации, опубликованного на корпоративном вебсайте Банка, включая заключение всех соглашений и совершение действий, предусмотренных в нем.

9 ноября 2012 года БТА Банк опубликовал Информационный Меморандум по реструктуризации и назначил Собрание Кредиторов для одобрения плана реструктуризации на 5 декабря.

План реструктуризации должен быть одобрен кредиторами, владеющими не менее двух третей задолженности, подлежащей реструктуризации. Для одобрения Плана реструктуризации Банк созвал Общее собрание акционеров на 3 декабря 2012 года.

19 ноября БТА Банк сообщил о том, что Собрание Держателей Облигаций, объявленное к проведению 16 ноября 2012 года в отношении реструктуризации определенной финансовой задолженности Банка, были перенесены по причине отсутствия кворума и проведены 30 ноября 2012 года.

3 декабря 2012г. решением Внеочередного Общего Собрания Акционеров Банка одобрен План реструктуризации и одобрено заключение всех соглашений и осуществление всех действий, предусмотренных в Плане реструктуризации.

5 декабря 2012г. План реструктуризации одобрен Собранием кредиторов Банка.

В настоящее время Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, устава Банка и его внутренних положений.

Основным видом деятельности Банка является банковская деятельность. В соответствии с Уставом Банка основными целями его деятельности являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными стандартами и законодательством Республики Казахстан.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией. Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №242 выдана 04.03.2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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

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

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

**Таблица 4. Сведения о рейтингах Эмитента**

Рейтинговое агентство	Moody's	Fitch Ratings
Долгосрочные рейтинг в иностранной валюте	Caa2	RD
Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте	NP	RD
Прогноз	Развивающийся	
Долгосрочный рейтинг в национальной валюте	Caa2	RD
Краткосрочный рейтинг в национальной валюте	NP	RD
Прогноз по рейтингу финансовой устойчивости	Стабильный	
Индивидуальный рейтинг	-	F
Рейтинг поддержки	-	5
Уровень поддержки долгосрочного рейтинга	-	NF
Рейтинг финансовой устойчивости	E	-
Прогноз	-	-
Рейтинг по национальной шкале	-	-
Рейтинг кредитоспособности	-	-
Старшие купонные необеспеченные облигации	-	-
Субординированные купонные необеспеченные облигации	-	-
Облигации на восстановление	-	-

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

**Таблица 5. Сведения о филиалах Банка по состоянию на 01 декабря 2012 года**

№ п/п	Наименование филиала АО "БТА Банк"	Адрес	Зарегистрирован в НБРК	Дата первичной учетной регистрации и в органах юстиции	Дата последней перерегистрации в органах юстиции
1	Актюбинский филиал	030000, Актюбинская область, г. Актобе, пр. Абулхаирхана, 51	17.03.1999	01.07.1997	05.03.2008
2	Алматинский филиал	050000, Алматинская область, г. Алматы, ул. Айтеке-Би, 55	02.03.2001	02.03.2001	14.03.2008
3	Восточно-Казахстанский филиал	070019, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 21/1	17.03.1999	06.06.1997	05.03.2008
4	Атырауский филиал	060002, Атырауская область, г. Атырау, ул. Кулманова, 23	17.03.1999	26.05.1997	06.03.2008
5	Жамбылский филиал	080012, Жамбылская область, г. Тараз, ул.	17.03.1999	05.06.1997	06.03.2008

		Желтоксан, 75			
6	Жезказганский филиал	100600, Карагандинская область, г. Жезказган, ул. Титова, 20	17.03.1999	29.09.1997	06.03.2008
7	Карагандинский филиал	100015, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Алиханова, 11а	17.03.1999	09.09.1997	29.02.2008
8	Кызылординский филиал	120019, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. И.Жахаева, 53	17.03.1999	12.05.1997	04.03.2008
9	Кокшетауский филиал	020000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Бауржана Момышулы, 21	21.10.1999	11.11.1999	11.03.2008
10	Костанайский филиал	110000, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 114	17.03.1999	19.05.1997	04.03.2008
11	Мангистауский филиал	130000, Мангистауская область, г. Актау, мкрн. №14, 63	17.03.1999	16.08.1991	11.03.2008
12	Павлодарский филиал	140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, 22	17.03.1999	09.06.1997	28.02.2008
13	Северо-Казахстанский филиал	150011, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Е.Брусиловского, 60 "А"	17.03.1999	27.05.1997	13.03.2008
14	Филиал "Семей"	071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Уранхаева, 53	17.03.1999	14.02.1998	06.03.2008
15	Талдыкорганский филиал	040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Абылайхана, 158	25.11.1999	20.08.1997	29.02.2008
16	Западно-Казахстанский филиал	090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Касыма Аманжолова, 69/1	17.03.1999	02.10.1997	11.03.2008
17	Филиал "Астана"	010000, Акмолинская область, г. Астана, ул. Сейфуллина, 27	17.03.1999	06.05.1997	27.02.2008
18	Южно-Казахстанский филиал	016050, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, пр. Тауке-хана, 82	17.03.1999	11.06.1997	26.03.2008
19	Кульсаринский филиал	060102, Атырауская область, г. Кульсары, мкрн № 3, 62	17.03.1999	28.01.1998	26.02.2008
20	Темиртауский филиал	101404, Карагандинская область, г. Темиртау, мкрн № 6, 35/1	17.03.1999	10.11.1997	12.03.2008

21	Экибастузский филиал	141206, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Строительная, 91	17.03.1999	20.09.1999	03.03.2008
22	Аксайский филиал	090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, переулок Центральный, №1	17.03.1999	23.08.1999	11.03.2008

**Таблица 6. Сведения о представительствах Банка по состоянию на 01 декабря 2012 года**

№	Наименование Представительства АО «БТА Банк»	Адрес	Зарегистрирован в Национальном банке соответствующей страны
1	Представительство АО "БТА Банк" в Российской Федерации, г. Москва	Россия, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, 6 подъезд, здание М-2, офис № 1005	Разрешение ЦБ РФ от 16 августа 2002г., дополнение от 05 декабря 2008г. (разрешение до 15 августа 2011)
2	Представительство АО "БТА Банк" в Китайской Народной Республике, г. Шанхай	Unit 1704, 55 Ji Long Road, Waigaoqiao Free Trade Zone, Shanghai, China, 200131	Разрешение Комитета контроля и управления банками от 19 января 2004г.
3	Представительство АО "БТА Банк" в ОАЭ, г. Дубай	OFFICE NO. 603, KHALIDBASULIMAN'S BUILDING (RANIABUSINESS CENTRE), AL BARSHA, PO BOX 213275, DUBAI CITY, UAE	Лицензия от Экономического Департамента Правительства Дубаи от 21.06.2007
4	Представительство АО "БТА Банк" в Великобритании, г. Лондон	Level 16, City Tower, 40 Basinghall Street, London, EC2V 5DE	Сертификат Регистрационного бюрокомпаний по Англии и Уэльсу от 22/08/2007

## 2.6 Акционерный капитал Эмитента.

**Таблица 7. Информация об акционерном капитале на 01 декабря 2012 года**

### Количество акций

Количество объявленных простых акций	55 258 029 745
Количество размещенных простых акций	44 209 411 924
Количество объявленных привилегированных акций	100 000
Количество размещенных привилегированных акций	0
Количество голосующих акций	37 034 176 247
Количество акций, выкупленных эмитентом*	407 417 031
АО "Центральный Депозитарий ценных бумаг" - номинальный держатель	6 767 818 646
Находится в собственности дочерних организаций	69 172 673

\*акции выкупались по цене от 2,0003 тенге до 19474,686 тенге за акцию.

**Таблица 8. Информация о цене размещения акций**

№ эмиссии	Дата размещения	Количество простых акций	Цена размещения, тенге	Объем, тенге
-----------	-----------------	--------------------------	------------------------	--------------

		<b>33 616 968</b>	Цена размещения была установлена в соответствии с решениями Совета Директоров Банка	<b>516 597 957 621,18</b>
14	19.08.2010	35 996 646 520	18,6537399521349	671 472 083 333,00
14	19.08.2010	8 179 148 436	0,000000000122	1,00
		<b>44 209 411 924</b>		<b>1 188 070 040 955,18</b>

## 2.7 Избранные финансовые данные.

**Таблица 9. Консолидированные данные Банка и его дочерних организаций**

	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12
Активы, млн. тенге	1 968 659	1 895 710	1 493 061	1 488 595
Займы клиентам, млн. тенге	1 040 773	787 618	651 797	660 717
Обязательства, млн. тенге	3 658 479	2 000 223	2 027 869	2 679 424
Средства клиентов, млн. тенге	665 963	683 301	753 730	677 498
Капитал, млн. тенге	(1 689 820)	(104 513)	(534 808)	(1 190 829)
Выпущенный капитал: простые акции, млн. тенге	515 551	1 187 023	1 187 023	1 187 023
Средневзвешенное количество простых акций (штук)	32 736 858	16 700 857 768	43 816 946 434	43 747 970 040
Процентный доход, млн. тенге	237 725	196 867	157 251	67 536
Чистый процентный доход, млн. тенге	(774 192)	(58 232)	(138 005)	(9 791)
Комиссионный доход, млн. тенге	21 382	17 791	18 525	9 186
Непроцентный доход / (убыток), млн. тенге	(317 843)	50 759	7 436	9 916
Чистый доход / (убыток), млн. тенге	(1 114 534)	986 265	(418 010)	(657 721)
Базовый и разводненный доход / (убыток) на акцию, тенге	(33 192,71)	59,16	(9,53)	(15,02)
Размер дивидендов на одну акцию	–	–	–	–

## Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

### 3.1 Структура органов управления Эмитента.

Органами управления Банка являются:

- 1) высший орган – общее собрание акционеров;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;
- 4) контрольный орган – Служба внутреннего аудита, Служба Комплаенс.

**К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:**

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или ликвидация Банка;

- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций и иных ценных бумаг по инициативе Банка и о цене выкупа;
- 7) принятие решения о листинге или добровольном делистинге акций Банка или производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 9) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, (из числа «Deloitte & Touche», «Ernst and Young», «KPMG» или «PriceWaterhouseCoopers»);
- 10) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым или привилегированным акциям Банка в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- 14) принятие решений о заключении сделок в случаях, предусмотренных Статьей 13 настоящего Устава;
- 15) принятие решения о существенном изменении характера и масштаба хозяйственной деятельности Банка, если такое изменение может повлечь ухудшение финансового положения, условий или результатов деятельности Банка, в том числе: (а) уменьшение общего размера стоимости активов Банка на сумму, превышающую десять процентов стоимости активов Банка, или (б) уменьшение общего размера чистого дохода Банка в финансовом году на сумму, превышающую десять процентов размера общего чистого дохода Банка, по сравнению с планируемым размером такого дохода в соответствии с бизнес планом Банка на соответствующий год;
- 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком;
- 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 19) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 20) утверждение внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;
- 21) принятие решения о введении моратория на выплату Банком задолженности кредиторам, о заключении с ними соглашения об отсрочке платежей, а также заключение иных соглашений с кредиторами в связи с неспособностью Банка в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам Банка, за исключением решения о реструктуризации Банка, принимаемого Советом директоров;
- 22) принятие решения о добровольной ликвидации существенной дочерней организации Банка (под существенной дочерней организацией Банка понимается дочерняя организация, общий размер стоимости активов или размер прибыли (до выплаты налогов) которой составляет пять или более процентов от общего размера стоимости активов или размера прибыли (до выплаты налогов) Банка на консолидированной основе);
- 23) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 24) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.



**К исключительной компетенции совета директоров относятся следующие вопросы:**

- 1) определение и утверждение приоритетных направлений деятельности (стратегии) Банка;
- 2) внесение изменений во внутренние документы Банка, если в результате таких изменений изменяется порядок осуществления Банком его учетной и финансовой политики (в том числе в отношении резервирования и списания);
- 3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), принятие решения о размещении (реализации) иных ценных бумаг, конвертируемых ценных бумаг, опционов на акции Банка, а также производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции Банка, а также одобрение связанных с этим соглашений;
- 5) одобрение проспекта эмиссии простых или привилегированных акций Банка, а также дополнений и изменений к нему;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка,
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления, а также принятие решения о заключении и расторжении трудовых договоров с указанными лицами и о внесении изменений в трудовые договоры с ними;
- 10) определение порядка работы подразделения по управлению рисками;
- 11) определение порядка работы, а также утверждение положения о службе внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 12) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка) и определяемых иным внутренним документом Банка, в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) принятие решений о заключении сделок в случаях, предусмотренных Статьей 13 настоящего Устава;
- 18) утверждение предложений Общему собранию акционеров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 19) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 20) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;
- 22) определение и утверждение кредитной политики, политик и процедур в отношении предоставления займов, а также лимитов и изменений к ним;

- 23) получение займа не в ходе обычной банковской деятельности Банка по оказанию финансовых услуг и получение займа по ставкам выше рыночных ставок;
- 24) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов в отношении добровольной реорганизации Банка и изменений основных направлений деятельности Банка;
- 25) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Банка;
- 26) привлечение аудитора для проверки соблюдения Банком кодекса корпоративного управления, внутренних политик и процедур, а также выполнения бизнес плана Банка, а также изменение прав, обязанностей и условий отчетности такого аудитора;
- 27) ежегодный анализ деятельности Правления на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей;
- 28) утверждение политики по урегулированию конфликта интересов в Банке, политики по мониторингу операций Банка с лицами, связанными с банком особыми отношениями и инвестиционной политики;
- 29) утверждение реестра лиц, связанных с Банком особыми отношениями; 30) определение форм и сроков представления Правлением Совету директоров и акционерам Банка финансовой отчетности, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей Банка;
- 31) анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;
- 32) утверждение политик управления рисками, политики контроля и мониторинга кредитного риска, политики по мониторингу операций Банка, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск) и проводимых Правлением;
- 33) проверка наличия системы управления рисков и системы внутреннего контроля и их соответствия требованиям уполномоченного органа;
- 34) принятие решения о листинге или добровольном делистинге акций дочерних организаций Банка;
- 35) анализ сведений о лицах, осуществляющих контроль над Банком;
- 36) принятие нового бизнес плана или бюджета или внесение существенных изменений в бизнес план или бюджет Банка;
- 37) возбуждение или прекращение участия в качестве истца или ответчика в судебном или арбитражном разбирательстве или заключение мирового соглашения в отношении судебного или арбитражного разбирательства, если сумма иска превышает сумму в размере 4 410 000 000 (Четыре миллиарда четыреста десять миллионов тенге) (за исключением разбирательств в связи с взысканием задолженности, ведущихся в ходе обычной банковской деятельности Банка по оказания финансовых услуг);
- 38) одобрение сделок между Банком и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» или его дочерними организациями (предоставление займов, выдача гарантий, купля, продажа, уступка, лизинг, предоставление услуг и иные сделки между Банком и дочерними организациями Банка), если сумма сделки превышает семьдесят пять миллионов долларов США;
- 39) принятие решения о реструктуризации задолженности Банка;
- 40) принятие решения об осуществлении или принятие любого обязательства об осуществлении капиталовложений, если расчетная сумма или общая стоимость капиталовложений, которые уже произведены, или о которых достигнута договоренность Банком и его дочерними организациями (рассматриваемыми в качестве одной группы лиц) в данном финансовом году превышает сумму капиталовложений, установленную бюджетом Банка на текущий год, более чем на 5 процентов;
- 41) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров дочерних организаций и иных юридических лиц, в которых участвует Банк, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, а также вопросов, для принятия решения по которым настоящий Устав требует голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- 42) одобрение сделок по слиянию (присоединению), в которых участвуют дочерние организации Банка, добровольной реорганизации и ликвидации дочерних организаций Банка (за исключением решения о ликвидации существенной дочерней организации Банка, принимаемого квалифицированным большинством голосов акционеров Банка)
- 43) принятие решения о существенном изменении характера и масштаба хозяйственной деятельности дочерней организации Банка, если такое изменение может повлечь ухудшение финансового положения, условий или результатов деятельности дочерней организации, в том числе: (а) уменьшение общего размера стоимости активов дочерней организации Банка на сумму, превышающую десять процентов стоимости ее активов, или (б) уменьшение общего размера чистого дохода дочерней организации Банка в финансовом году на сумму, превышающую десять процентов размера общего чистого дохода дочерней организации Банка, по сравнению с планируемым размером такого дохода в соответствии с бизнес планом на соответствующий год;
- 44) одобрение каких-либо схем кредитования на условиях, отличных от рыночных. К сделкам, подлежащим одобрению по настоящему подпункту 44) пункта 11.2, относятся сделки или совокупность взаимосвязанных между собой сделок по кредитованию или финансированию Банком или его дочерней организацией стоимость которых превышает 10 (десять) процентов от общего размера стоимости активов Банка. Для целей настоящего подпункта 44) пункта 11.2 одобрение каких-либо схем кредитования на условиях, отличных от рыночных означает: (а) вступление в сделку по кредитованию или финансированию с лицом или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску Банк не вступил бы с иными клиентами; (б) взимание вознаграждения и платы по сделке кредитования или финансирования или принятие обеспечения ниже, чем то, которое требуется от других клиентов; (в) предоставление кредитования или финансирования без обеспечения;
- 45) назначение Комплаенс-контролера Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Комплаенс-контролера Банка;
- 46) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

### **Исполнительный орган Банка:**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **К компетенции Председателя Правления Общества относятся:**

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

#### **К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:**

- 1) контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
- 2) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 3) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- 4) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 6) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 7) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;
- 8) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- 9) проверка соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам Республики Казахстан;
- 10) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 11) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 12) оценка работы службы управления персоналом Банка;
- 13) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение

уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для банка;

14) другие вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

### **Служба комплаенс является самостоятельным структурным подразделением Банка.**

Служба подчиняется Совету директоров Банка, имеет официальный статус в пределах Банка, полномочия и независимость, осуществляет свою деятельность посредством разработки и утверждения Советом директоров Банка Плана работы.

Служба осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренним нормативным документам Банка.

Служба располагает всеми необходимыми для осуществления своих функций ресурсами, являющимися достаточными для эффективного управления Комплаенс-рисками.

Руководство деятельностью Службы осуществляет Руководитель Службы – Комплаенс-контролер. Руководитель Службы – Комплаенс-контролер подотчетен Совету директоров Банка и назначается и освобождается от должности Решением Совета директоров Банка, а также несет персональную ответственность за руководство (контроль) за деятельностью Службы и координацию деятельности участников комплаенс.

Структура и штатная численность Службы, должностная инструкция Руководителя Службы – Комплаенс-контролера утверждается Советом директоров Банка.

*Основной целью* Службы является обеспечение в Банке эффективного механизма по предотвращению, исключению, устранению и/или минимизации Комплаенс-рисков в деятельности Банка. Достижение Службой основной цели определено необходимостью защиты интересов Банка.

### **3.2 Члены совета директоров и исполнительный орган.**

**Совет директоров Банка сформирован в следующем составе:**

**Председатель Совета директоров – представитель АО «ФНБ «Самрук-Казына»: Сайденов Анвар Галимуллаевич, 1960 г.**

Должности, занимаемые за последние три года:

- 2 февраля 2009 года назначен Советником Председателя Правления АО «БТА Банк», назначен Членом Совета Директоров решением Совета Директоров АО «ФНБ «Самрук-Казына»;

- с февраля 2009 года по август 2011 года – Председатель Правления АО «БТА Банк»;

- 15 августа 2011 года избран Председателем Совета Директоров АО «БТА Банк» в качестве представителя АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Член Совета Директоров – представитель АО «ФНБ «Самрук-Казына»: Балапанов Ерик Жумаханович, 1968 г.р.**

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2003 по 2012 годы был Управляющим директором – членом Правления АО «Казкоммерцбанк»;

- с 2009 по 2012 годы занимал должности Председателя Совета Директоров дочерних организаций АО «Казкоммерцбанк»: АО «Накопительный Пенсионный Фонд Grantum», АО ООИУПА «Grantum Asset Managment», АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис», АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life»;

- 11 апреля 2012 года решением Общего собрания акционеров АО «БТА Банк» избран Членом Совета Директоров АО «БТА Банк» в качестве представителя АО «ФНБ «Самрук-Казына».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Член Совета Директоров – представитель АО «ФНБ «Самрук-Казына» Байсынов Мурат Байсынович, 1967 г.р.**

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2004 по 2011 год работал в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) в должности директора Юридического департамента, заместителя Председателя АФН;
- с 30 июня 2011 года по настоящее время - Член Совета Директоров АО «БТА Банк», представитель АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Член Совета Директоров – представитель АО «ФНБ «Самрук-Казына» Алдамберген Алина Отемискызы, 1973 г.р.**

Должности, занимаемые за последние три года:

- в первом квартале 2008 года работала в АО «Астана-Финанс» в должности заместителя Председателя Правления;
- впоследствии перешла на работу в Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) на должность заместителя Председателя;
- в июне 2011 года избрана Членом Совета Директоров АО «БТА Банк» в качестве представителя АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

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

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2005 года по август 2010 года – Глава представительства EAST CAPITAL в Москве;
- с сентября 2010 года по настоящее время – Старший Вице-президент Управления по привлечению капитала и работе с инвесторами ОАО «Банк ВТБ Москва»;
- с сентября 2006 года по настоящее время – член Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем», независимый директор.

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Член Совета директоров - Независимый Директор: Салонен Илкка Сеппо, 1955 г.р.**

Должности, занимаемые за последние три года:

- в 2008-2009 годах – Заместитель Председателя Правления Сбербанка России в Москве;
- с 2010 года являлся партнером в Septem Partners Oy и занимал позиции в Советах Директоров различных компаний, включая ПАО «Кредитпромбанк» и ОАО «Промсвязь»;
- в сентябре 2012 года избран Председателем Правления ОАО «Уралсиб»;
- 11 апреля 2012 года избран Членом Совета Директоров АО «БТА Банк» в качестве независимого директора.

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

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

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2002 года по настоящее время - Вице Президент АО «Казахстанская фондовая биржа»; -
- с июня 2010 года по настоящее время – независимый директор АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Секьюритис»;
- с августа 2010 года по настоящее время - Член Совета Директоров АО «БТА Банк», независимый директор.

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Член Совета директоров - Представитель Кредиторов: Бабаян Сергей Артурович, 1972 г.р.**

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2009 по 2011 год работал в качестве Управляющего Директора, Руководителя департамента Глобальных Финансовых рынков по России Bank of America Merrill Lynch в Москве, одновременно занимая должность Генерального Директора и Члена Совета Директоров ООО «Меррилл Линч Секьюритиз»;
- с июля 2012 года является Управляющим Директором ОАО «Газпромбанк»;
- 11 апреля 2012 года избран Членом Совета Директоров АО «БТА Банк» в качестве представителя кредиторов, держателей старших облигаций.

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Член Совета директоров - Представитель Кредиторов: Бжезински Яцек, 1955 г.р.**

Должности, занимаемые за последние три года:

- с 2006 года работает в качестве независимого корпоративного консультанта;
- в настоящее время является независимым директором в Советах Директоров Цесна Банка и Банка Развития Казахстана в Астане, НБД Банка в Нижнем Новгороде, а также членом Наблюдательного Совета Volksbank Ukraine в городе Львов;
- 11 апреля 2012 года избран Членом Совета Директоров АО «БТА Банк» в качестве представителя кредиторов, держателей специальных долговых инструментов с дисконтом.

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**В течение двух предыдущих лет в составе Совета директоров были следующие изменения:**

**Изменения в составе Совета директоров в 2012 году:**

11 апреля 2012 года в состав Совета Директоров избраны Балапанов Ерик Жумаханович, Членом Совета Директоров АО «БТА Банк» - Представителем АО «Самрук-Казына»;

Бабаян Сергей, Членом Совета Директоров АО «БТА Банк» - Представителем Кредиторов, держателей старших облигаций;

Яцек Бжезински, Членом Совета Директоров АО «БТА Банк» - Представителем Кредиторов, держателей специальных долговых инструментов с дисконтом.

С 23 января 2012 года прекращены полномочия Члена Совета Директоров - Независимого Директора Корищенко Константина Николаевича, на основании его заявления;

С 11 января 2012 года прекращены полномочия Члена Совета Директоров - Представителя АО «ФНБ «Самрук -Казына» Каримуллина Аскара Амангельдиевича, на основании его заявления;

С 11 января 2012 года прекращены полномочия Члена Совета Директоров Представителя Комитета Кредиторов Кристофа Шефбека, на основании его заявления.

#### **Изменения в составе Совета директоров в 2011 году:**

23 декабря 2012 года Член Совета Директоров Представитель Кредиторов Пронк Маартен Лео подал заявление о прекращении полномочий.

29 ноября 2011 года избран в Совет Директоров АО «БТА Банк» в качестве Члена Совета Директоров - Представителя АО «ФНБ «Самрук - Казына» Каримуллин Аскар Амангельдиевич.

30 июня 2011 года прекращены полномочия Членов Совета Директоров АО «БТА Банк» представителей АО «Фонд национального благосостояния «Самрук - Казына» Карибжанова Айдана Табониязовича и Искандирова Абая Мукашевича.

- избраны в состав Совета Директоров АО «БТА Банк» в качестве представителей АО «Фонд национального благосостояния «Самрук- Казына» - Алдамберген Алина Утемискызы и Байсынов Мурат Байсынович.

#### **Изменения в составе Совета директоров в 2010 году:**

19 августа 2010 года прекращены полномочия следующих членов Совета Директоров: Татишева Ерлана Нурельдаемовича, Айтекенова Кайрата Медыбаевича;

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

- избраны в состав Совета Директоров:

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

#### **Сведения о комитетах Совета директоров:**

##### **Комитет по рискам.**

Основные функции и полномочия Комитета:

- 1) предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по совершенствованию методологии по управлению, измерению, оценке и мониторингу рисков;
- 2) согласование внутренних нормативных документов Банка, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков, требующих дальнейшего утверждения Советом директоров Банка;
- 3) предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по распределению предельно допустимых потерь по капиталу по рисковым операциям, по видам риска, по видам



- бизнеса, а также рекомендации по определению уровня принимаемого риска и лимитов потерь в разрезе по видам бизнеса, операциям, инструментам, валютам, срокам и т.д.;
- 4) одобрение плана подготовки к внедрению в Банке принципов управления рисками в соответствии с Базель II;
  - 5) рассмотрение результатов анализа соответствия Банка требованиям Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 359 от 30 сентября 2005 года, одобрение плана мероприятий по устранению выявленных недостатков в организации системы управления рисками, мониторинг исполнения плана мероприятий и своевременное предоставление информации Совету директоров Банка о ходе его реализации;
  - 6) рассмотрение рекомендаций/замечаний внешних, внутренних аудиторов и Управления комплаенс – контроля по системе управления рисками, одобрение плана мероприятий по их внедрению/устранению, а также мониторинг над исполнением плана мероприятий;
  - 7) подбор потенциальных консультантов по вопросам управления рисками для последующего предложения Совету директоров Банка по их выбору;
  - 8) одобрение результатов подбора наиболее эффективного программного обеспечения по вопросам управления рисками для последующего предложения по его выбору Совету директоров Банка;
  - 9) предварительное рассмотрение и анализ отчетности по рискам, отчетов о состоянии Банка для последующего предоставления Совету директоров Банка;
  - 10) анализ причин наступления потерь выше установленного уровня;
  - 11) предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля, изменению структуры подразделений риск - менеджмента и внутреннего контроля.

#### **Комитет по аудиту.**

Основные функции и полномочия Комитета по аудиту:

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

#### **Комитет по назначениям, вознаграждению и социальным вопросам.**

Основные функции и полномочия Комитета по назначениям и вознаграждениям:

- 1) подготовка рекомендаций по оптимизации структуры управления Банка с точки зрения кадровой, социальной политики и политики мотивации.
- 2) рассмотрение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка), выносимых на утверждение Совета Директоров по кадровым, социальным вопросам и вопросам мотивации.

- 3) предоставление Совету Директоров ежегодного отчета о работе Комитета.
- 4) предоставление Совету Директоров рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета Директоров и/или положениями внутренних документов Банка.

#### **Комитет по восстановлению активов.**

Основные функции и полномочия Комитета по восстановлению активов.

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

#### **Комитет по стратегическому планированию.**

В компетенцию Комитета входит:

- 1) предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) Банка, внесения изменений и дополнений, а также их периодический пересмотр;
- 2) рассмотрение результатов мониторинга изменений в экономической, конкурентной и нормативно правовой среде для определения их влияния на существующую стратегию развития Банка, дочерних и ассоциированных организаций Банка и обеспечение пересмотра/переоценки стратегии развития с учетом этих изменений;
- 3) регулярное, как минимум не реже чем один раз в квартал, рассмотрение хода выполнения мероприятий по реализации стратегии развития Банка, и предоставление отчета Совету директоров с оценкой эффективности мероприятий по реализации стратегии развития и рекомендациями для достижения поставленных целей;
- 4) анализ и предоставление рекомендаций Совету директоров по выработке стратегических решений, касающихся определения приоритетных направлений деятельности (развития) Банка и оценке следования утвержденным приоритетным направлениям развития Банка;
- 5) анализ и предоставление рекомендаций Совету Директоров по выработке стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- 6) предварительное рассмотрение и одобрение планов мероприятий по реализации стратегии развития Банка;
- 7) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности (КПД).

#### **Исполнительный орган Банка на 01.12.2012 год:**

**Председатель Правления:** Балапанов Ерик Жумаханович, 1968 г.р.,  
Должности, занимаемые за последние три года: - с июля 2009г. Председатель Совета Директоров АО ООИУПА «GRANTUM Asset Management» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»), с декабря 2011г. Председатель Совета Директоров АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»), с февраля 2012г. советник Председателя Правления АО «БТА Банк», с апреля 2012г. по настоящее время Председатель Правления – член Совета директоров – Представитель АО "ФНБ Самрук-Казына".

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Первый Заместитель Председателя Правления:** Бейсенбаев Асхат Ниязбекович, 1976 г.р.,

Должности, занимаемые за последние три года: - с июля 2003г. вице-президент по финансам АО "Air Astana", с августа 2011г. советник Председателя Совета Директоров АО «БТА Банк», с сентября 2011г. заместитель Председателя Правления - Член Правления АО «БТА Банк», с апреля 2012г. по настоящее время – Первый заместитель Председателя Правления.

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Управляющий директор - Член Правления:** Ахметжанова Джанна Даулетбаевна, 1960 г.р. Должности, занимаемые за последние три года: - с сентября 2003г. Директор Департамента АО "Казкоммерцбанк", с февраля 2012г. Управляющий директор АО«БТА Банк», с апреля 2012г. по настоящее время – Управляющий директор - член Правления.

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Управляющий директор-Член Правления:** Басамбаева Шолпан Саиновна, 1964 г.р. Должности, занимаемые за последние три года: - с ноября 2009г. Директор юридического Департамента АО «БТА Банк», с декабря 2012г. Управляющий директор АО «БТА Банк» с мая 2012г. по настоящее время – Управляющий директор - член Правления.

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (доли участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Управляющий директор-Член Правления:** Капбасова Кунсулу Сагдатовна, 1976 г. р. Должности, занимаемые за последние три года: -с июня 2005г. по январь 2008г. Исполнительный директор Блок розничного кредитования ЗАО«БанкТуранАлем»; -с января 2008г. по июль 2008г. Директор по продажам розничного бизнеса АО «БТА Банк»; -с июля 2008г. по июль 2009г. Управляющий Директор-Член Правления АО «БТА Банк»; -с июля 2009г по январь 2010г. Управляющий Директор АО «БТА Банк»; -с января 2010г. по настоящее время Управляющий Директор-Член Правления АО «БТА Банк».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Управляющий директор - Член Правления:** Логинова Наталья Сергеевна, 1964 г. р., Должности, занимаемые за последние три года: - с января 2007г. по декабрь 2008г. Исполнительный директор-Начальник управления бюджетного планирования, Исполнительный директор-Директор блока финансового анализа и контроля АО«БТА Банк»; -с декабря 2008г. по декабрь 2009г. Директор департамента финансового контроллинга, Управляющий директор АО «БТА Банк»; -с января 2010г. по настоящее время Управляющий директор -член Правления АО «БТА Банк».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Управляющий директор - Член Правления:** Есенбай Жандос Жанабекулы, 1980 г.р., Должности, занимаемые за последние три года: с июля 2009 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Накопительный пенсионный фонд «ГРАНТУМ» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»), Председатель Правления АО ООИУПА «GRANTUM Asset Management» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»). Со 2 мая 2012 г. Управляющий директор АО «БТА Банк», с 16 мая 2012г. по настоящее время – Управляющий директор -член Правления АО «БТА Банк».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Управляющий директор - Член Правления:** Просянкин Павел Юрьевич, 1971 г.р. Должности, занимаемые за последние три года: - с февраля 2006 г. по ноябрь 2008 г. Директор Департамента структурных сделок в Банке «Кредит Свисс» (Москва/Лондон), С апреля 2009 г консультант по вопросам возврата активов в АО «БТА Банк», с мая 2012г. по настоящее время Управляющий директор - член Правления АО «БТА Банк».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних организаций.

---

**Управляющий директор - Член Правления:** Султанов Аслан Куанышевич, 1983 г.р., Должности, занимаемые за последние три года: с апреля 2009г. исполнительный директор АО "Нурбанк", с марта 2010г. – Управляющий по работе с клиентами АО Исламский Банк "Al Hilal", с сентября 2011г. – Директор департамента малого и среднего бизнеса АО «БТА Банк», с апреля 2012г. - Управляющий директор АО «БТА Банк», с мая 2012г. по настоящее время – Управляющий директор - член Правления АО «БТА Банк».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних организаций.

---

**Управляющий директор - Член Правления:** Шакенов Арман Баkitович, 1975 г.р., Должности, занимаемые за последние три года: с декабря 2009г. Региональный Директор Департамента клиентских отношений корпоративного бизнеса АО «БТА Банк», с декабря 2011г. по настоящее время Управляющий директор - член Правления АО «БТА Банк».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

**Управляющий директор - Член Правления:** Романюк Виктор Федорович, 1979 г.р., Должности, занимаемые за последние три года: с июня 2009 года Советник Председателя Правления ДОО АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк», с февраля 2010 года Советник Председателя Правления АО «БТАБанк», с декабря 2011 года Управляющий директор, с ноября 2012 г. по настоящее время Управляющий директор - член Правления АО «БТА Банк».

Не имеет в собственности акций Банка, а также акций (долей участия в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

---

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

Члены Совета директоров	149 456
Члены Правления	167 290
Управляющие директора	76 882

### 3.3 Организационная структура Эмитента.

По состоянию на 01 декабря 2012 года общее количество сотрудников Банка составляло 4 857 человека, в том числе сотрудников Головного офиса 1 369 человек, сотрудников филиалов – 3 488 человек. Среднесписочная численность сотрудников Банка за 11 месяцев 2012 года составила 5 110 человек.

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

**Таблица 10. Сведения о руководителях ключевых подразделений Банка.**

Должность	ФИО руководителя	Дата рождения
Управляющий директор - Руководитель Службы безопасности	Ашляев Тулеу Тулегенович	05.05.1969
Исполнительный директор Департамент финансового контроллинга	Досходжаев Султан Аргунович	15.02.1968
Главный Бухгалтер	Ильясова Римма Есеновна	13.11.1978
Исполнительный директор - Руководитель Аппарата Правления	Максутова Алма Боранкуловна	31.01.1969
Аппарат корпоративного секретаря	Мухаев Жапак Боданович	16.09.1965
Департамент Казначейства	Дугашев Сахильжан Маликович	21.07.1977
Дирекция по инвестициям и капиталу и работе с региональными банками	Мухаметжанов Нурлан Рустемович	14.05.1972
Служба комплаенс	Сугурбекова Роза Канибековна	16.02.1954
Служба PR и рекламы	Закирова Дана Бахытжановна	24.04.1975
Департамент администрирования и контроля казначейских, документарных и кредитных операций	Шен Виктория Фу-Чжановна	01.02.1973
Департамент корпоративного бизнеса	Байниетова Жанна Каримовна	11.04.1975
Департамент по работе с проблемными кредитами	Шакиртов Максат Балагазынович	02.06.1983
Департамент каналов продаж и платежных карточек	Кислашко Светлана Геннадьевна	18.05.1967
Департамент кредитных и операционных рисков	Кунхожаева Айнура Советовна	08.12.1966
Департамент малого и среднего бизнеса	Омаров Галым Буркитбаевич	23.01.1967
Департамент по возврату активов	Кобенов Аскар Сайранович	13.11.1983
Департамент по работе с персоналом	Молчанова Елена Геннадьевна	28.09.1964
Департамент розничного бизнеса	Субочева Ирина Ивановна	21.11.1961
Департамент сопровождения операционной деятельности	Маматраимова Галия Абдрахмангалиевна	22.09.1974
Департамент технологических решений	Ершина Айжан Шахбазовна	15.12.1958
Департамент учета активно-пассивных операций	Латынцев Евгений Геннадьевич	06.01.1973
Департамент учета АХД и налогов	Турсунова Куляш Интипкаевна	03.04.1955
Департамент финансирования стран СНГ	Джандильдина Алия Кайржановна	25.05.1975
	Турганбаев Нурлан Тлеужанович	16.07.1984

Департамент финансовой отчетности	Альбосинова Зауре Бахытовна	22.04.1983
Юридический департамент	Телегина Ирина Игоревна	29.01.1968
Департамент мониторинга обеспечения кредитов Служба внутреннего аудита	Говор Анатолий Степанович Вакансия	13.05.1956
Управление анализа и поддержки Розничного бизнеса	Ли Светлана Александровна	27.04.1972
Управление деятельностью филиалов	Бейсембинов Нурлан Ахметович	15.07.1954
Управление платежных систем	Тогисбаева Айгуль Бековна	14.04.1957
Управление по работе с инвесторами и рынками капитала	Касенова Мира Тиянаковна	04.10.1980
Управление по работе с финансовыми институтами	Жаркинбаев Нариман Гайнуллаевич	04.12.1982
Управление структурного и торгового финансирования	Айтжанова Марина Евгеньевна	02.01.1968
Управление финансовых аналитических систем	вакансия	
Департамент бизнес-технологий, проектный офис по внедрению ERP системы	Кисель Ольга Леонидовна	16.08.1973
Департамент бизнес-технологий , Управление продуктовых технологий	Темирбекова Акбота Джаксылыковна	22.12.1970
Управление Islamic Banking+Представительство в г. Дубаи	Араман Гульнара Раисовна	28.11.1979
Представительство в г. Лондон	вакансия	
Представительство в г. Москва, Россия	Абдрасилов Мухит Абдуалыевич	29.06.1974
Представительство в г. Шанхай	Чжан Цзюньшэн	15.07.1975

### 3.4 Акционеры.

**Таблица 11. Информация об акционерах Банка с долей свыше 5% по состоянию на 01 декабря 2012 года**

№ п/п	Полное наименование	Сокращенное наименование	Юридический адрес	Фактический адрес	Количество акций	Доля от размещенных акций
1	Акционерное Общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" (Правительство Республики Казахстан)	АО «ФНБ «Самрук-Казына»	РК, 010000, г. Астана район Алматы пр. Кабанбай батыра, 23	РК, 010000 г. Астана район Алматы пр. Кабанбай батыра, 19	36 021 892 863	81,48%
2	Акционерное Общество "Центральный депозитарий ценных бумаг" (номинальный держатель)	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	РК, 050051, г. Алматы, мкр. "Самал-1", 28	РК, 050051, г. Алматы, мкр. "Самал-1", 28	6 767 818 646	15,31%

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

#### Изменения в структуре акционеров за последние три года:

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

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

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

20 августа 2010 года Банк выкупил свои размещенные простые акции у Самрук-Казына в количестве 8 179 148 436 простых акций по цене 0,00000000122 тенге за одну акцию на общую сумму 1 тенге. Данные акции в рамках процесса реструктуризации были переданы кредиторам. В результате, кредиторы приобрели 18,5% акционерного капитала Банка, а доля Самрук-Казына составила 81,48% акционерного капитала Банка.

Согласно Уставу Банка гарантированный размер дивиденда на одну его привилегированную акцию установлен в размере 11 % годовых от балансовой стоимости акции по последней квартальной финансовой отчетности до даты выплаты дивидендов (учитывая факт ежеквартальной выплаты дивидендов).

На дату настоящего проспекта конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА не начислялись и не выплачивались. Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

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

**Таблица 12. Информация по участию в капитале организаций выше 5% на 01 декабря 2012 года.**

№ п/п	Полное наименование организации	Доля, %	Юридический адрес	Фактический адрес	Вид деятельности	Руководитель
<b>Дочерние организации</b>						
1	TuranAlem Finance B.V.	100%	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, Postbus 21153, 3001AD, Rotterdam, The Netherlands	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, Postbus 21153, 3001AD, Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств	Жайсанов Асет Кайроллаевич
2	Temir Capital B.V.	100%	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, Postbus 21153, 3001AD, Rotterdam, The Netherlands	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, Postbus 21153, 3001AD, Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств	Жайсанов Асет Кайроллаевич
3	Общество с ограниченной ответственностью "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"	100%	Российская Федерация, 129110, г. Москва, пр. Мира, д.62, строение 1	109240, РФ, г.Москва, ул.Гончарная, д.21	Привлечение средств	Скрипник Татьяна Владимировна

4	Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" "БТА Ипотека"	100%	г. Алматы, проспект Достык, дом 85 «А»	г. Алматы, проспект Абая, дом 52Б	Ипотечная деятельность	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич
5	Акционерное общество "Дочерняя компания БТА Банка "БТА Страхование"	98,68%	050026, РК, г. Алматы, ул. Айтеке би, 187	050026, РК, г. Алматы, ул. Айтеке би, 187	Страховая деятельность	Лаврентьев Сергей Петрович
6	Акционерное общество "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"	100%	050026, РК, г. Алматы, ул. Айтеке би, 187	050026, РК, г. Алматы, ул. Айтеке би, 187	Страховая деятельность	Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна
7	Акционерное общество «Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"	100%	050060, РК, г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	050060, РК, г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	Брокерская деятельность	Цуркан Олег Григорьевич
8	Товарищество с ограниченной ответственностью "Титан-Инкассация"	100%	РК, 050019, г. Алматы, Медеуский район, улица Гурелева, д. 106А.	РК, 050019, г. Алматы, Медеуский район, улица Гурелева, д. 106А.	Инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей	Балашов Дмитрий Витальевич
9	Акционерное общество "Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" Страховая компания "Лондон-Алматы"	99,39%	050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, "Нурлы тау", блок 3б, 9-ый этаж	050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, "Нурлы тау", блок 3б, 9-ый этаж	Страховая деятельность	Бегимбетов Ергали Нурланович
10	Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (Беларусь)	99,71%	220123, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20	220123, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20	Банковская деятельность	Маренов Султан Тулегенович
11	BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank (Люксембург)	100%	46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, R.C.S. Luxembourg: B 112100	46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, R.C.S. Luxembourg: B 112101	Привлечение средств	Жайсанов Асет Кайроллаевич
12	Товарищество с ограниченной ответственностью "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "АлемКард"	100%	Республика Казахстан, г. Алматы, 050051, Медеуский район ул. Жолдасбекова, 97	Республика Казахстан, г. Алматы, 050051, Медеуский район ул. Жолдасбекова, 97	Сбор и централизованная обработка транзакций с использованием платежных карточек	Зульярова Раушан Бексултановна



13	Акционерное общество "Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами "Жетысу"	100%	050008, г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	050008, г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	Управление пенсионными активами	Сейлханов Бауржан Адилбекович
14	Акционерное Общество "Накопительный пенсионный фонд "ҰларҮміт "	92,38%	050008, г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	050008, г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	Накопительный пенсионный фонд	Сахипов Даулет Мухтарович
<b>Зависимые организации</b>						
15	Публичное акционерное общество "БТА Банк" (Украина)	49,99%	Украина, 01032, г. Киев, ул. Жилианская, д.75.	Украина, 01032, г. Киев, ул. Жилианская, д.75.	Банковская деятельность	Сергеева Наталия Владимировна
16	Акционерное общество "БТА Банк" (Грузия)	49,00%	Грузия, 0102, г. Тбилиси, площадь Заарбрюкен, № 2	Грузия, 0102, г. Тбилиси, площадь Заарбрюкен, № 2	Банковская деятельность	Кенжегарин Кайрат Ертаргинович
17	Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (Армения)	48,93%	Республика Армения, 0010,г. Ереван, ул. Налбандяна, 48/1	Республика Армения, 0010, г. Ереван, ул. Налбандяна, 48/1	Банковская деятельность	Бакбергенов Нур Муратович
18	Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество) (Россия)	47,33%	РФ, Республика Татарстан, 420066, г. Казань, пр. Ибрагимова, 58	РФ, Республика Татарстан, 420066, г. Казань, пр. Ибрагимова, 58	Банковская деятельность	Алимов Руслан Агзамович
19	Акционерное общество "СК Лизинг"	45,00%	Республика Казахстан, 050051, г.Алматы, пр.Достык,136	Республика Казахстан, 050051, г.Алматы, пр.Достык,136	Лизинговая деятельность	Ильясова Айгерим Азекеновна
20	Открытое акционерное общество Национальная акционерная страховая компания "Оранта" (Украина)	35,17%	Украина, 01032,г. Киев, ул. Жилианская, д.75	Украина, 01032, г. Киев, ул. Жилианская, д.75	Страховая деятельность	Пугачев Игорь Генрихович
21	Акционерное общество "Темірлизинг"	44,96%	050008, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая, 68/74	050008, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 187	Лизинговая деятельность	Сламкулов Нуржан Оразканович
22	Общество с ограниченной ответственностью "АМТ Банк" (Россия)	22,26%	РФ, 129110, г. Москва, пр. Мира, д.62, строение 1	РФ, 115172 г.Москва, 1-й Гончарный переулок, д.8, стр.6	Банковская деятельность	Мессерле Елена Станиславовна
<b>Прочие организации</b>						
23	Товарищество с ограниченной ответственностью "Первое кредитное бюро"	18,40%	РК, г. Алматы, 050059,мкрн. "Самал-3", дом 25	РК, г.Алматы, 050059, мкрн. "Самал-3", дом 25	Формирование кредитных досье	Омаров Руслан Женисович

**Таблица 13. Финансовые показатели организаций, акциями (долями участия) которых, Банк владеет в количестве (размере), составляющем 50 и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала), тыс. тенге**

Наименование критерия	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12
<b>АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»</b>				
Собственный капитал	6 137 805	6 889 712	5 873 296	6 546 930
Активы	59 856 956	51 715 893	41 673 409	42 012 204
Ссудный портфель (брутто)	51 168 852	42 454 828	40 244 484	37 250 087
Чистый доход	-4 611 449	751 907	-1 016 416	368 213
<b>ЗАО «БТА Банк» Беларусь</b>				
Собственный капитал	3 484 000	7 725 550	2 030 060	2 230 000
Активы	12 666 500	30 419 100	12 154 820	13 328 840
Ссудный портфель (брутто)	9 156 300	23 575 000	6 239 440	7 266 189
Чистый доход	199 600	-552 950	-1 060 160	199 940
<b>АО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "БТА Секьюритис"</b>				
Собственный капитал	62 240 085	67 221 459	25 860 917	28 160 149
Активы	62 292 822	67 280 635	25 836 355	30 478 342
Комиссионный доход	380 928	249 447	280 228	225 977
Чистый доход	-1 372 622	4 951 409	-40 226 223	2 561 335
<b>АО "НПФ "Улар Умит"</b>				
Собственный капитал	6 963 571	5 119 195	11 472 229	12 037 532
Активы	8 569 879	6 789 683	11 918 974	12 694 584
Комиссионный доход	7 980 636	2 949 695	2 188 251	1 145 592
Чистый доход	2 308 839	-1 836 016	-482 223	628 942
<b>АО "ООИУПА "Жетысу"</b>				
Собственный капитал	5 403 048	4 670 121	3 432 314	3 243 618
Активы	5 413 798	5 096 846	3 594 523	3 629 054
Комиссионный доход	2 019 529	429 616	-16 250	1 943
Чистый доход	3 140 924	-883 971	-864 929	-235 226
<b>ТОО "Титан Инкассация"</b>				
Собственный капитал	422 716	489 932	518 938	499 495
Активы	568 293	558 497	540 852	557 478
Доходы от оказанных услуг	1 189 160	1 226 823	1 163 942	554 368
Чистый доход	23 912	67 216	29 006	-19 443
<b>ТОО "ДО "АО "БТА Банк "Алем Кард"</b>				
Собственный капитал	1 013 633	569 884	466 077	423 057
Активы	1 287 626	605 769	481 662	434 295
Доходы от оказанных услуг	892 195	499 699	396 898	391
Чистый доход	-19 245	-232 540	-103 807	-190 581
<b>Акционерное общество "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"</b>				
Собственный капитал	3 484 515	3 991 052	4 770 831	4 782 395
Активы	8 463 376	10 164 602	12 526 858	14 246 198
Доход по страховой деятельности	2 576 712	2 869 221	4 604 620	4 432 771
Чистый доход	124 319	200 840	676 921	113 092
<b>Акционерное общество "Дочерняя компания БТА Банка "БТА Страхование"</b>				
Собственный капитал	18 409 050	21 367 364	22 468 555	21 783 094
Активы	23 977 070	26 415 192	27 663 150	28 924 499
Доход по страховой деятельности	2 576 368	1 690 201	3 798 514	3 723 820
Чистый доход	-2 538 816	596 669	968 692	-705 378
<b>Акционерное общество "Дочерняя организация АО "БТА Банк" Страховая компания "Лондон-Алматы"</b>				
Собственный капитал	5 272 211	6 134 255	6 605 107	6 945 396
Активы	9 833 736	14 406 127	11 471 420	11 789 610
Доход по страховой деятельности	1 259 255	1 495 912	1 676 578	942 382
Чистый доход (убыток)	(1 601 236)	873 725	465 266	340 643

**Таблица 14. Сведения по участию Банка в организациях**

№п/п	Полное наименование организации	Вид деятельности
1	Акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа"	Биржевая деятельность
2	Акционерное общество "Национальный процессинговый центр"	Обработка транзакций по платежным картам
3	Акционерное общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Депозитарная деятельность
4	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, limited liability Co-operative Society	Международная платежная система
5	MasterCard International Incorporated	Международная платежная система
6	Visa Incorporated	Международная платежная система
7	Товарищество с ограниченной ответственностью "Первое кредитное бюро"	Формирование кредитных досье
8	Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	Общественная организация, выражающая интересы банков и финансовых организаций

#### **Раздел 4. БАНКИ КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА**

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

###### **1. Lazard Freres**

Финансовый консультант Банка по вопросам реструктуризации по договору от 29.12.2011г.

Вид услуг: финансовый консалтинг

Адрес: 121, Boulevard Haussmann 75382 Paris, France.

Сведения о первых руководителях: Kenneth M. Jacobs

###### **2. TOO White&Case**

Юридический консультант Банка по вопросам реструктуризации.

Вид услуг: юридические услуги

Адрес: г. Алматы, пр. Достык, 117/6

Сведения о первых руководителях: Кайрат Байзаков

###### **3. PricewaterhouseCoopers (PwC)**

Консультант по разработке бизнес-стратегии Банка.

Вид услуг: финансовый консалтинг по договору от 10.02.2012 г.

Адрес: 7 More London Riverside, London SE1 2RT.

Сведения о первых руководителях: Nick Page

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

Аудит финансовой отчетности Банка осуществляет Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»: государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, серия МФЮ-2, №0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года. Адрес аудиторской компании: 050060, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр», тел.: +7 (727) 258-59-60, факс: +7 (727) 258-59-61. Член профессиональной организации, Палаты Аудиторов РК, с 11 января 2006 года.

Генеральный директор ТОО «Эрнст энд Янг» - Евгений Жемалетдинов, квалификационное свидетельство аудитора №0000553 от 24 декабря 2003 года.

Партнер по аудиту - Дмитрий Вайнштейн, Квалификационный Аттестат Аудитора РФ №K012131.

## Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

### 5.1 Описание общих тенденций в отрасли деятельности Эмитента.

#### Использованные сокращения:

КФН – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций  
Национального Банка Республики Казахстан  
БВУ - Банки второго уровня Казахстана  
БС - Банковский сектор Республики Казахстан  
НБРК - Национальный Банк Республики Казахстан  
РК - Республика Казахстан  
СМП – Субъекты малого предпринимательства  
ФНБ СК - Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»  
ФЛ - Физические лица  
ЮЛ - Юридические лица

Альянс - АО «Альянс Банк»  
АТФ - АО «АТФБанк»  
БТА - АО «БТА Банк»  
БЦК - АО «Банк ЦентрКредит»  
Евразийский - АО «Евразийский банк»  
Kaspi - АО «Kaspi Bank»  
ККБ - АО «Казкоммерцбанк»  
НСБК - АО «Народный сберегательный банк Казахстана»  
Нурбанк - АО «Нурбанк»  
Сбербанк - ДБ АО «Сбербанк России»  
Сити - АО «Ситибанк Казахстан»  
Темір - АО «Темірбанк»  
Цесна - АО «Цеснабанк»

АО «БТА Банк» является одним из лидеров банковского сектора Казахстана (далее БС) по обслуживанию частных коммерческих предприятий, национальных компаний, а также физических лиц. Основная деятельность банка представляет собой корпоративное и розничное банковское обслуживание, торговое финансирование, обслуживание кредитных и дебитных карточек, сделки по обмену иностранной валюты и куплю/продажу ценных бумаг. По состоянию на 1 октября 2012 г. в Казахстане работают 38 банков второго уровня (далее БВУ), в том числе в городе Алматы расположено 33 банка.

**Таблица 15. Структура БС**

Наименование показателя	01.01.12	01.10.12
Количество БВУ, в т.ч.:	38	38
- банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
- банки второго уровня с иностранным участием	19	19
- дочерние банки второго уровня	16	16
Количество филиалов БВУ	363	360

**Активы.** По состоянию на 1 октября 2012 года активы банков второго уровня РК составили 13 444,9 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2012 года на 627,0 млрд. тенге или на 4,9% за счет увеличения статей банковские займы и операции "Обратное РЕПО" на 709,2 млрд. тенге или на 6,8%, а также наличных денег, аффинированных драгметаллов и корреспондентских счетов на 104,4 млрд. тенге или на 7,5%.

В структуре активов банков второго уровня значительных изменений по сравнению с началом 2012 года не наблюдалось. Основную долю в структуре активов занимают банковские займы и операции «Обратное РЕПО» - 63,2%, ценные бумаги в портфеле -

10,4% и наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета - 8,5%. На начало года, на банковские займы и операции «Обратное РЕПО» приходилось - 62,5% от совокупных активов банков второго уровня, на ценные бумаги в портфеле - 11,1%, а на наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета - 8,3% соответственно.

**Таблица 16. Сведения о структуре активов БВУ**

Наименование показателя	01.01.12		01.10.12		Изменение	
	млрд. тенге	% к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	Прирост, %
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	1 396,5	8,3	1 500,9	8,5	104,4	7,5
Вклады, размещенные в других банках	603,9	3,6	660,2	3,7	56,3	9,3
Ценные бумаги	1 859,0	11,1	1 837,2	10,4	-21,8	-1,2
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	10 455,4	62,5	11 164,6	63,2	709,2	6,8
Инвестиции в капитал	381,0	2,3	384,9	2,2	3,9	1
Прочие активы	2 035,1	12,2	2 123,6	12,2	88,5	4,3
<b>Всего активы (без учета резервов (провизий))</b>	<b>16 730,9</b>	<b>100</b>	<b>17 671,4</b>	<b>100</b>	<b>940,5</b>	<b>5,6</b>
Резервы (провизии)	-3 913,0		-4 226,5		-313,5	8
<b>Всего активы</b>	<b>12 817,9</b>		<b>13 444,9</b>		<b>627</b>	<b>4,9</b>

**Качество ссудного портфеля.** Объем ссудного портфеля БС за девять месяцев 2012 г. вырос на 722,7 млрд. тенге или 6,9% и составил 11 195,5 млрд. тенге.

С начала 2012 г. отмечен рост объема сформированных провизий (+313,5 млрд. тенге +8,0%), который по состоянию на 1 октября 2012 г. составил 4 226,5 млрд. тенге.

С начала текущего года качественных изменений портфеля БВУ в сторону улучшения не происходит. С одной стороны, наблюдается рост доли стандартных кредитов в ссудном портфеле банков (+1,6%), а также снижение доли сомнительных кредитов 1, 2, 3 и 5 категорий (-1,8%, -0,7%, -0,9% и -6,0% соответственно). С другой стороны, растут доли сомнительных кредитов 4 категорий и безнадежных кредитов (+0,7% +7,2% соответственно).

**Таблица 17. Динамика качества ссудного портфеля БС**

Наименование показателя	31.12.11		30.09.12		Изменение	
	осн. долг, млрд. тенге	% к итогу	осн. долг, млрд. тенге	% к итогу	осн. долг, в %	Доля %
<b>Всего ссудный портфель</b>	<b>10 472,8</b>	<b>100</b>	<b>11 195,5</b>	<b>100</b>	<b>6,9</b>	<b>0</b>
Стандартные	26 86,7	25,7	3 055,9	27,3	13,7	1,6
Сомнительные	5 479,3	52,3	4 872,3	43,5	-11,1	-8,8
Сомнительные 1 категории	1 599,5	15,3	1 505,8	13,5	-5,9	-1,8
Сомнительные 2 категории	685,7	6,5	653,0	5,8	-4,8	-0,7
Сомнительные 3 категории	1 301,1	12,4	1 292,5	11,5	-0,7	-0,9
Сомнительные 4 категории	430,5	4,1	534,1	4,8	24,1	0,7
Сомнительные 5 категории	1 462,5	14	886,9	7,9	-39,4	-6,1
Безнадежные	2 306,8	22	3 267,3	29,2	41,6	7,2

**Обязательства.** По состоянию на 1 октября 2012 года совокупные обязательства банков второго уровня составили 12 975,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2012 года на 1 460,6 млрд. тенге или на 12,7%. На отчетную дату в структуре совокупных обязательств БС значительные доли занимают вклады клиентов – 63,9% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 16,6%. Увеличение вкладов клиентов с начала текущего года

составило 488,8 млрд. тенге или 6,3%. Увеличение выпущенных в обращение ценных бумаг по банковской системе на 658,7 млрд. тенге или на 44,0% связано с признанием БТА, находящимся в процессе реструктуризации, обязательств в рамках первой реструктуризации. По состоянию на 1 октября 2012 года вклады клиентов составили 8 286,3 млрд. тенге (63,9% от совокупных обязательств БВУ) увеличившись с начала года на 488,8 млрд.тенге или на 6,3%. Вклады юридических лиц (далее ЮЛ) составили 5 113,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2012 года на 79,6 млрд. тенге или на 1,6%. Вклады физических лиц (далее ФЛ) увеличились на 409,2 млрд. тенге или на 14,8% составив на отчетную дату 3 173,3 млрд. тенге. Таким образом, вклады ФЛ демонстрируют опережающий рост, что способствовало увеличению их доли в обязательствах с 24,0% на начало 2012 года до 24,5%, тогда как за этот период доля вкладов ЮЛ снизилась с 43,7% до 39,4%.

**Таблица 18. Сведения о структуре обязательств БВУ**

Наименование показателя	31.12.11		30.09.12		Изменение	
	млрд. тенге	% к итогу	млрд. тенге	% к итогу	млрд. тенге	Прирост, %
Межбанковские вклады	106,5	0,9	186,4	1,4	79,9	75
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	491,3	4,3	443,7	3,4	-47,6	-9,7
Займы, полученные от Правительства РК	72,2	0,6	77,9	0,6	5,7	7,8
Займы, полученные от международных финансовых организаций	54,9	0,5	40,0	0,3	-14,9	-27,1
Вклады юридических лиц	5 033,4	43,7	5 113,0	39,4	79,6	1,6
Вклады физических лиц	2 764,1	24	3 173,3	24,5	409,2	14,8
Вклады дочерних организаций специального назначения	1,5	0	0,8	0	-0,7	-47,9
Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 498,1	13	2 156,8	16,6	658,7	44
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	497,0	4,3	652,3	5	155,3	31,3
Прочие обязательства	995,7	8,6	1 131,0	8,8	135,3	13,6
<b>Всего обязательств</b>	<b>11 514,6</b>	<b>100</b>	<b>12 975,2</b>	<b>100</b>	<b>1460,6</b>	<b>12,7</b>

**Собственный капитал.** Собственный капитал по балансу и расчетный собственный капитал БС увеличился, по сравнению с началом текущего года. По состоянию на 1 октября 2012 года размер расчетного собственного капитала БС составил 1 780,0 млрд. тенге, тогда как на начало года данный показатель составлял 1 652,2 млрд. тенге. При этом капитал первого уровня увеличился с 1 228,6 млрд. тенге по состоянию на 1 января 2012 г. до 1 336,0 млрд. тенге. С начала года балансовый капитал БС вырос на 165,8 млрд. тенге или на 10,7% - с 1 544,0 млрд. тенге до 1 709,8 млрд. тенге.

**Таблица 19. Достаточность собственного капитала БС<sup>1</sup>**

Наименование показателя	31.12.11	30.09.12	Изменение	
			млрд. тенге	Прирост, %
<b>Абсолютные показатели, млрд. тенге</b>				
Капитал 1 уровня	1 228,6	1 336,0	107,4	8,7%
Капитал 2 уровня	423,9	443,1	19,2	4,5%
Капитал 3 уровня	1,5	0,9	-0,6	-40,0%
<b>Всего расчетный собственный капитал</b>	<b>1 652,2</b>	<b>1 780,0</b>	<b>127,8</b>	<b>7,7%</b>

<sup>1</sup> Данные без учета БТА.

<sup>2</sup> Данные без учета БТА.

<b>Балансовый капитал</b>	<b>собственный капитал</b>	<b>1 544,0</b>	<b>1 709,8</b>	<b>165,8</b>	<b>10,7%</b>
<b>Относительные показатели, %</b>					
Коэффициент капитала к1-1	достаточности собственного	11,3%	11,5%		
Коэффициент капитала к1-2	достаточности собственного	13,2%	13,2%		
Коэффициент капитала к2	достаточности собственного	17,7%	17,7%		

**Доходность.** По итогам девяти месяцев 2012 г. совокупная чистая прибыль после уплаты подоходного налога составила 147,6 млрд. тенге (за аналогичный период 2011 г. чистая прибыль БВУ составила порядка 50,5 млрд. тенге, т.е. чистая прибыль выросла более чем в 2,9 раза). На 1 октября 2012 г., отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 2,14%, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE) 15,58%.

**Таблица 20. Сведения о доходности БС<sup>2</sup>**

Наименование показателя	31.12.11	30.09.12	Изменение	
			млрд. тенге	Прирост, %
Доходы, связанные с получением вознаграждения	671,9	700,3	28,4	4,2
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	362,8	349,8	-13	-3,6
<b>Чистый доход, связанный с получением вознаграждения</b>	<b>309,1</b>	<b>350,5</b>	<b>41,4</b>	<b>13,4</b>
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 525,60	1 798,80	273,20	17,9
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	1 772,90	1 975,30	202,40	11,4
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>-247,3</b>	<b>-176,5</b>	<b>70,8</b>	<b>-28,6</b>
<b>Чистый доход (убыток) до уплаты подоходного налога</b>	<b>61,8</b>	<b>174</b>	<b>112,2</b>	<b>181,6</b>
Расходы по выплате подоходного налога	11,3	26,4	15,1	133,6
<b>Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога</b>	<b>50,5</b>	<b>147,6</b>	<b>97,1</b>	<b>192,3</b>

Показатели деятельности Общества в сравнении с показателями основных конкурентов и совокупного БС на 1 октября 2012 г. выглядят следующим образом:

**Активы, млрд. тенге**

	30.09.12		Изменения в %		
	сумма	доля	за 1 год	за 1 мес.	с 31.12.12 г.
ККБ	2 475	18,4%	-4,4%	2,4%	-0,4%
НСБК	2 206	16,4%	0,9%	-0,7%	-0,7%
БТА	1 439	10,7%	-15,7%	-0,8%	-11,0%
БЦК	1 074	8,0%	-1,2%	3,4%	1,0%
АТФ	982	7,3%	-11,3%	-1,0%	-0,2%
Альянс	564	4,2%	7,0%	2,9%	6,4%
Сбербанк	710	5,3%	52,8%	3,7%	44,7%
Цесна	542	4,0%	32,8%	0,5%	23,8%
Kaspi	501	3,7%	28,1%	4,5%	18,6%
Евразийский	443	3,3%	24,4%	1,6%	19,8%

Сити	344	2,6%	-18,9%	3,4%	-0,5%
Нурбанк	290	2,2%	0,0%	-1,9%	8,6%
Темір	267	2,0%	6,0%	1,0%	5,2%
Прочие	1 608	12,0%	29,1%	2,2%	21,0%
<b>Итого</b>	<b>13 445</b>	<b>100%</b>	<b>3,1%</b>	<b>1,3%</b>	<b>4,9%</b>

По состоянию на 1 октября 2012 г. БТА по размеру активов входил в тройку крупнейших БВУ. С начала 2012 г. по БТА отмечено снижение активов на 11,0% при росте совокупных активов БС на 4,9%, что привело к снижению доли БТА за этот период с 12,6% до 10,7%.

#### Кредиты (брутто)\*, млрд. тенге

	30.09.12		Изменения в %		
	сумма	доля	за 1 год	за 1 мес.	с 01.01.12 г.
ККБ	2 396	21,4%	5,5%	1,6%	4,3%
НСБК	1 351	12,1%	6,0%	1,3%	-1,5%
БТА	2 075	18,5%	0,7%	0,3%	-0,7%
БЦК	839	7,5%	5,0%	1,2%	4,1%
АТФ	797	7,1%	-6,8%	-0,4%	-7,7%
Альянс	577	5,2%	3,6%	2,7%	7,8%
Сбербанк	489	4,4%	65,5%	3,0%	36,0%
Цесна	422	3,8%	39,4%	3,1%	26,7%
Kaspi	446	4,0%	33,6%	3,3%	23,3%
Евразийский	361	3,2%	32,5%	2,7%	33,7%
Сити	137	1,2%	106,1%	9,1%	58,1%
Нурбанк	235	2,1%	1,9%	-1,4%	5,9%
Темір	239	2,1%	10,0%	1,1%	8,3%
Прочие	833	7,4%	49,2%	5,0%	26,8%
<b>Итого</b>	<b>11 195</b>	<b>100%</b>	<b>10,9%</b>	<b>1,7%</b>	<b>6,9%</b>

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

По состоянию на 1 октября 2012 г. БТА по объему кредитов-брутто занимал 2 место. С начала 2012 г. по БТА отмечено снижение кредитов-брутто на 0,7% при росте совокупных кредитов-брутто на 6,9%, что привело к снижению доли БТА за этот период с 20,0% до 18,5%.

#### Провизии<sup>3</sup>, млрд. тенге

	01.10.12		Изменения в %		
	сумма	доля*	за 1 год	за 1 мес.	с 01.01.12 г.
ККБ	899	37,5%	17,3%	0,8%	9,9%
НСБК	327	24,2%	3,5%	-0,8%	0,6%
БТА	1 790	86,3%	36,3%	0,7%	37,4%
БЦК	137	16,4%	10,0%	0,5%	6,5%
АТФ	176	22,1%	9,6%	0,2%	2,1%
Альянс	251	43,5%	-5,3%	0,8%	3,8%
Сбербанк	27	5,6%	49,6%	0,6%	43,0%
Цесна	15	3,5%	35,2%	3,9%	24,9%
Kaspi	80	18,0%	39,9%	3,6%	35,2%
Евразийский	30	8,3%	15,4%	0,8%	10,9%
Сити	2	1,5%	340,7%	8,0%	34,6%
Нурбанк	95	40,5%	2,4%	-0,7%	1,5%
Темір	117	49,1%	-0,8%	0,0%	1,0%
Прочие	61	7,3%	31,6%	3,6%	28,7%

<sup>3</sup> Провизии, сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями уполномоченного органа.



**Итого**                      **4 009**        **35,8%**    **20,8%**    **0,7%**                      **19,1%**

**Примечание:** \* Отношение провизий к кредитам.

По состоянию на 1 октября 2012 г. БТА имел самый высокий уровень отношения сформированных провизий к кредитам-брутто (86,3%), что показывает низкое качество ссудного портфеля банка. С начала 2012 г. по БТА отмечен рост объема сформированных провизий на 37,4% при росте совокупного объема провизий по БС на 19,1%, что привело к росту отношения провизий к кредитам-брутто по БТА за этот период с 62,3% до 86,3%.

**Вклады ФЛ\*, млрд. тенге**

	1.10.120		за 1 год	Изменения, в %	
	сумма	доля		за 1 мес.	с 01.01.12 г.
ККБ	602	19,0%	16,3%	1,2%	9,2%
%НСБК	633	19,9%	17,3%	1,7%	13,2%
БТА	272	8,6%	-10,2%	1,8%	-9,8%
БЦК	385	12,1%	6,0%	0,3%	2,2%
АТФ	199	6,3%	38,1%	2,8%	28,2%
Альянс	147	4,6%	48,3%	0,7%	30,0%
Сбербанк	99	3,1%	64,1%	2,4%	40,8%
Цесна	139	4,4%	61,4%	3,6%	39,7%
Kaspi	288	9,1%	40,5%	2,5%	29,5%
Евразийский	85	2,7%	31,1%	-0,5%	33,2%
Сити	4	0,1%	12,4%	-2,1%	-14,1%
Нурбанк	56	1,8%	-1,8%	0,8%	3,0%
Темір	50	1,6%	14,0%	1,3%	8,2%
Прочие	215	6,8%	75,5%	2,0%	46,6%
<b>Итого</b>	<b>3 173</b>	<b>100,0%</b>	<b>21,6%</b>	<b>1,6%</b>	<b>14,8%</b>

**Примечание:** \* Текущие счета и срочные депозиты клиентов.

По состоянию на 1 октября 2012 г. БТА по размеру депозитного портфеля ФЛ занимал 5 место на рынке. С начала 2012 г. по БТА отмечено снижение депозитов ФЛ на 9,8% при общерыночном росте на 14,8%, что привело к снижению доли БТА за этот период с 10,9% до 8,6%.

**Вклады ЮЛ\*, млрд. тенге**

	01.10.12		за 1 год	Изменения, в %	
	сумма	доля		за 1 мес.	с 01.01.12 г.
ККБ	770	15,1%	-17,0%	6,2%	-7,0%
НСБК	852	16,7%	-7,9%	-7,6%	-11,3%
БТА	400	7,8%	-15,4%	-0,2%	-7,7%
БЦК	376	7,4%	11,2%	10,9%	19,2%
АТФ	378	7,4%	-18,1%	7,4%	3,1%
Альянс	179	3,5%	-3,1%	1,2%	-0,3%
Сбербанк	401	7,9%	33,0%	2,8%	26,1%
Цесна	307	6,0%	24,8%	2,9%	27,2%
Kaspi	72	1,4%	-18,5%	5,5%	-24,5%
Евразийский	168	3,3%	13,5%	-7,7%	1,2%
Сити	267	5,2%	-28,2%	3,8%	-14,3%
Нурбанк	112	2,2%	7,6%	2,4%	5,7%
Темір	97	1,9%	7,5%	2,2%	8,2%
Прочие	733	14,3%	27,0%	2,1%	18,0%
<b>Итого</b>	<b>5 113</b>	<b>100,0%</b>	<b>-2,4%</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,6%</b>

**Примечание:** \* Текущие счета и срочные депозиты клиентов

По состоянию на 1 октября 2012 г. БТА по размеру депозитного портфеля ЮЛ занимал 4 место на рынке. С начала 2012 г. по БТА отмечено снижение депозитов ЮЛ на 7,7% при росте рынка на 1,6%, что привело к снижению доли БТА за этот период с 8,6% до 7,8%.

## Балансовый собственный капитал, млрд. тенге

	01.10.12		Изменения, в %		
	сумма	доля	за 1 год	за 1 мес.	с 01.01.12 г.
ККБ	454	96,7%	-1,7%	0,7%	4,4%
НСБК	291	62,0%	1,7%	3,0%	0,4%
БТА	-1 240	-264,0%	-	-	-
БЦК	85	18,2%	5,0%	0,2%	2,1%
АТФ	73	15,5%	10,9%	-0,9%	15,3%
Альянс	16	3,4%	-	2,6%	79,8%
Сбербанк	87	18,5%	81,7%	3,1%	73,3%
Цесна	51	10,8%	53,8%	1,6%	45,9%
Каспи	59	12,5%	31,8%	9,1%	25,2%
Евразийский	44	9,5%	36,4%	2,6%	37,7%
Сити	29	6,2%	25,4%	3,7%	21,3%
Нурбанк	71	15,2%	-0,3%	0,2%	1,0%
Темір	64	13,7%	-2,2%	3,0%	-1,9%
Прочие	386	82,1%	14,3%	1,8%	13,5%
<b>Итого</b>	<b>470</b>	<b>100,0%</b>	<b>-66,7%</b>	<b>4,2%</b>	<b>-64,0%</b>
<b>Итого без БТА</b>	<b>1 710</b>	<b>-</b>	<b>10,4%</b>	<b>1,9%</b>	<b>10,7%</b>

По состоянию на 1 октября текущего года БТА имел отрицательный собственный капитал (-1 240 млрд. тенге), тогда как в целом по системе капитал БВУ составил порядка 470 млрд. тенге (без учета БТА совокупный балансовый капитал составил 1710 млрд. тенге). С начала года капитал БТА, находящимся в процессе реструктуризации, снизился на 999,3 млрд. тенге вследствие ухудшения финансового состояния и признания обязательств в рамках первой реструктуризации, тогда как в целом по БВУ снижение собственного капитала составило порядка -833,6 млрд. тенге (-64,0%), при этом без учета БТА совокупный балансовый капитал вырос на 165,8 млрд. тенге (+10,7%).

## Чистая прибыль, млрд. тенге

	За 9 месяцев	За 9 месяцев	Изменения
	2012 г.	2011 г.	в % за 1 год*
ККБ	19,6	5,2	276,5%
НСБК	43,2	28,0	54,6%
БТА	-997,0	-47,1	-
БЦК	1,9	1,2	56,4%
АТФ	-3,9	-4,5	-
Альянс	7,8	-25,4	-
Сбербанк	20,1	7,6	165,0%
Цесна	11,1	3,3	237,1%
Каспи	11,9	7,8	52,2%
Евраз-й	6,1	4,5	36,8%
Сити	5,1	3,6	40,3%
Нурбанк	0,5	1,3	-58,9%
Темір	3,4	5,0	-31,4%
Прочие	20,6	13,1	57,5%
<b>Итого</b>	<b>-849,5</b>	<b>3,5</b>	<b>-</b>
<b>Итого без БТА</b>	<b>147,5</b>	<b>50,6</b>	<b>191,7%</b>

**Примечание:** \* Изменения к соответствующему периоду 2011 г.

По итогам 9 месяцев 2012 г. БТА получил чистый убыток в размере 997,0 млрд. тенге (финансовый результат за соответствующий период 2011 г. составил убыток -47,1 млрд. тенге). За аналогичный период совокупный чистый убыток БС составил -849,5 млрд. тенге по

сравнению с чистой прибылью 3,5 млрд. тенге за аналогичный период 2011 года. Без учета БТА чистая прибыль БВУ Казахстана составила 147,5 млрд. тенге, тогда за аналогичный период 2011 года чистая прибыль составила 50,6 млрд. тенге. Число убыточных банков по итогам января-сентября 2012 года составило 5 из 38 действующих БВУ (год назад их было 11 из 39 БВУ).

**Ожидаемые условия в БС.** В среднесрочной перспективе (2013-2015 г.г.) ожидается постепенное ускорение роста активов БС, который, тем не менее, будет достаточно умеренным в силу достаточно сдержанного роста основных экономических показателей Казахстана и будет примерно сопоставим с прогнозируемым номинальным ростом ВВП (15-16%).

#### Прогнозы НБРК по основным показателям денежно-кредитной политики<sup>4</sup>

Наименование показателей	Оценка			прогноз		
	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Кредиты БВУ экономике, млрд. тенге, на конец периода	9 250	10 372	11 826	13 592	15 613	17 975
изменение за год, в %		12,1%	14,0%	14,9%	14,9%	15,1%
Депозиты резидентов, млрд. тенге, на конец периода	10 013	11 388	13 099	15 272	17 541	20 267
изменение за год, в %		13,7%	15,0%	16,6%	14,9%	15,5%
Денежная масса, млрд. тенге, на конец периода	11 546	13 137	15 117	17 633	20 269	23 439
изменение за год, в %		13,8%	15,1%	16,6%	14,9%	15,6%
Инфляция на конец периода, %	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0
Уровень монетизации экономики, %	36,8	36,9	37	37	36,9	37
Официальная ставка рефинансирования, % (на конец периода)	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0
ВВП, млрд. тенге	31 615	36 622	42 162	49 052	56 575	65 335
изменение за год, в %		15,8%	15,1%	16,3%	15,3%	15,5%

В 2012 году наметилась тенденция существенного роста кредитов ФЛ, так с начала 2012 года рост совокупных кредитов экономике составил +8,5%, при этом рост кредитов ФЛ (без учета СМП) составил порядка +17,6% (в основном за счет потребительских кредитов, которые выросли на +29,4%). Для сравнения по итогам 9 месяцев рост портфеля кредитов ЮЛ (без учета СМП) и СМП составил +6,2% и +4,6% соответственно. При этом в среднесрочной перспективе опережающий рост кредитов ФЛ может сохраниться (возможно, с некоторым замедлением темпов).

В части роста объема кредитов экономике ожидания НБРК достаточно позитивны и составляют порядка 12-15% ежегодно. При этом НБРК ожидает более высокие темпы роста по депозитам резидентов около 13,5-16,5% ежегодно. В случае реализации данных прогнозов БС будет в достаточной степени обеспечен ресурсами в виде депозитов клиентов и даже могут возникнуть излишки ликвидных средств, что будет способствовать снижению внутренних ставок как по депозитам, так и по кредитам.

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

В среднесрочной перспективе средства клиентов будут служить основой базы фондирования БС. Доминирующее положение ЮЛ в депозитной базе в последние годы

<sup>4</sup> Согласно правительственному Прогнозу социально-экономического развития на 2013-2017 годы от 28 августа 2012 г.

стало постепенно ослабевать вследствие опережающего роста вкладов ФЛ и возможно сохранение данной тенденции. В этой связи стоит отметить, что на рост депозитов ЮЛ может оказать значительное влияние политика государственных сырьевых компаний, имеющих значительную долю в депозитах. В частности активная инвестиционная деятельность этих компаний (в рамках увеличения производственных мощностей или участия в государственных программах развития) может в значительной степени снизить потенциал роста депозитов ЮЛ.

В части депозитов ФЛ в прогнозном периоде ожидается стабильный ежегодный рост не менее 15%. Положительными факторами для роста депозитов ФЛ будут стабилизация ситуации в БС, увеличение доходов населения и дальнейшее улучшение условий на рынке труда, в тоже время некоторыми сдерживающими факторами могут стать существенный рост инфляции, снижение ставок по депозитам и рост покупательской активности населения. Текущая переориентация казахстанских банков на внутренние источники фондирования, не снимает в долгосрочной перспективе актуальность привлечения внешних займов, т.к. проблема отсутствия существенных объемов долгосрочных внутренних ресурсов пока не решена. Но в среднесрочной перспективе ожидать существенного роста активности банков на внешних рынках не приходится.

Главными сдерживающими факторами в активизации деятельности банков на внешних рынках будут: волатильность на мировых финансовых рынках вследствие долговых и бюджетных проблем в Евростроне, ограничительные меры со стороны АФН, более строгое и дифференцированное отношение иностранных инвесторов к казахстанским банкам, ограниченные возможности для эффективного размещения привлеченных средств вследствие умеренного роста объемов кредитования при достаточно высоких темпах роста внутренних депозитов, стоимость которых может со временем снизиться.

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

**Перспективы БТА.** Успешно завершив реструктуризацию, БТА намерен сконцентрировать усилия на активном развитии бизнеса и восстановлении своих докризисных позиций. Стратегия развития банка изменилась: БТА переориентировал свой бизнес на внутренний рынок вместо кредитования проектов за рубежом, сделав акцент на качественном обслуживании корпоративных, розничных клиентов и клиентов МСБ и инвестировании надежных рентабельных проектов в Казахстане. Основной акцент будет сделан на работу в качестве универсального банка, с целью занять лидирующие позиции в розничном бизнесе и МСБ.

Кроме того, БТА является активным участником государственных программ поддержки экономики. В 2010 году БТА активно участвовал в реализации государственных программ поддержки важнейших отраслей экономики: «Дорожная карта бизнеса – 2020», финансирование агропромышленного сектора и долевого строительства. В 2011 году БТА был признан банком №1 в реализации программы по поддержке МСБ «Дорожная карта бизнеса – 2020»

Стратегия фондирования Банка также нацелена на внутренний рынок и предусматривает активное наращивание депозитной базы за счет привлечения вкладов физических и юридических лиц. Реализация планов по росту депозитного портфеля будет осуществлена посредством предложения конкурентоспособных ставок вознаграждения на уровне или выше рынка для корпоративных клиентов, клиентов МСБ и Розничного бизнеса. Количество клиентов Банка по кредитам и расчетно-кассовому обслуживанию вырастет после реструктуризации, что отразится на увеличении количества депозитов до востребования,

кроме того, будет восстановлено общее доверие клиентов, что будет способствовать росту срочных депозитов.

В корпоративном сегменте бизнеса Банк продолжит работать над улучшением качества ссудного портфеля, диверсификацией рисков, повышением эффективности и доходности ссудного портфеля.

Для восстановления инфраструктуры корпоративного сегмента Банка планируется улучшение кредитных процессов, привлечение опытных менеджеров по работе с клиентами, возврат доверия на рынке.

Кроме того, Банк планирует продолжить работу по восстановлению залоговой базы и максимальному возврату незаконно выведенных активов, проводимую совместно с юридическими и финансовыми консультантами.

В сегменте МСБ целью Банка является восстановление позиции третьего по величине МСБ-банка на фоне усилившейся конкуренции. Банк будет продолжать ориентироваться на средний бизнес данного сегмента, вследствие его размера, позиции и прибыльности. Однако, Банку также потребуется увеличение объемов работы в сегменте малого бизнеса.

В розничном сегменте Банк намерен планомерно наращивать ссудный портфель. Цель розничного бизнеса – войти в тройку ведущих розничных банков в Казахстане. Розничному банку необходима трансформация от банка, обслуживающего зарплатные счета с ориентиром на корпоративные отношения и ограниченные кросс-продажи на сильный розничный банк, ориентированный на клиента с эффективным использованием зарплатных счетов, а также филиальной сетью с увеличением инвестиций в построение бренда и усиления продаж на уровне филиалов, а также посредством специального выбора целевой клиентуры и широкого предложения по продуктам.

Основными инициативами Розничного бизнеса являются:

- увеличение количества клиентов за счет привлечения зарплатных проектов
- увеличение кросс продаж клиентам получающим зарплату через карточки
- увеличение числа клиентов незарплатных проектов
- увеличение кросс продаж клиентам незарплатным проектам

## **5.2 Деятельность эмитента и влияние ключевых факторов.**

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

Одно из основных конкурентных преимуществ Эмитента – культура инновации, выражающаяся в готовности развивать свое присутствие на новых рынках и постоянно расширять или адаптировать свой продуктовый ряд, предлагать высокотехнологичные услуги, удовлетворяя тем самым потребности рынка.

Благодаря широкой филиальной сети, Банк имеет возможность предоставлять свои услуги в каждом регионе страны. На 30 июня 2012 года Банк имел 22 региональных филиала и 222 отделений (в 2011 году: 22 региональных филиала и 220 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Москве (Россия), Киеве (Украина), Лондоне (Великобритания) и др.

В таблице приведены сравнительные данные по выданным кредитам и привлеченным средствам.

**Таблица 21. Объемы оказанных услуг за последние три года, в млн. тенге**

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	30 июня 2012 г.
Займы клиентам	1 040 773	787 618	651 797	660 717
Средства клиентов	655 963	683 301	753 730	677 498

Банк в своей дальнейшей деятельности в среднесрочный период будет ориентирован, прежде всего, на внутренний рынок. В краткосрочном и среднесрочном периоде Банк будет заниматься финансированием внутренней экономики. Как и раньше банк останется универсальным банком, работая с населением, малым и средним бизнесом, с крупными корпоративными клиентами.

Также Банк делает акцент на следующие ключевые моменты:

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

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

#### **Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом**

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

#### **Сведения об основных капитальных вложениях**

**Таблица 22. Капитальные вложения банка за период 01.01.2009 - 30.06.2012 гг., в тыс. тенге**

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	6 мес. 2012г.
<b>ОС</b>				
Здания и земля	0	183 603	0	0
Транспорт	9 018	0	35 458	10 307
Компьютеры	294 694	287 756	364 849	68 344
Кап. затраты по аренд.зданиям	6 208	0	0	0
Прочие активы	1 201 805	113 043	439 535	103 369
<b>Итого ОС</b>	<b>1 511 725</b>	<b>584 402</b>	<b>839 842</b>	<b>182 020</b>
<b>НА</b>				
Лицензии	17 524	174 124	80 748	90 674
Программное обеспечение	92 109	4 912	15 992	0

<b>Итого НА</b>	<b>109 633</b>	<b>179 036</b>	<b>96 740</b>	<b>90 674</b>
<b>ИТОГ</b>	<b>1 621 358</b>	<b>763 438</b>	<b>936 582</b>	<b>272 694</b>

Все капитальные вложения Банка осуществлены для поддержания текущей деятельности Банка. Кроме того, в 2010-2012 гг. на баланс банка также приходилось и залоговое имущество.

### **Сведения о лицензиях Эмитента**

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

### **Факторы, негативно влияющие на доходность продаж**

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

### **Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж**

- Привлечения на внутреннем рынке являются одним из наиболее стабильных источников финансирования;
- Уникальный состав акционеров гарантирует прозрачность деятельности. Основным акционером БТА является Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»;
- Банк имеет значительный объем средств, привлеченные в рамках государственных программ;
- Сплоченный и высококвалифицированный управленческий персонал. Наличие высококвалифицированных кадров позволяют реализовывать самые последние достижения в сфере банковских услуг.
- Банк имеет довольно обширную географическую сеть филиалов и представительств среди конкурентов на рынке Казахстана, что позволяет предоставлять полный спектр финансовых услуг и продуктов во всех регионах страны и СНГ.

### **Судебные иски и требования**

За последний год к Банку были предъявлены иски:

- ТОО "Кулан Ойл" на сумму 25 млн. тенге. Решением СМЭС г. Алматы от 09.04.12 г. данный иск был удовлетворен на сумму 24 446 028 тенге. Указанное решение суда вступило в законную силу 19.09.12 г.
- ЖСК «Сапалы Аманат» на сумму 414 660 116 тенге. Решением СМЭС СКО от 21.05.12 г. иск ЖСК «Сапалы Аманат» был удовлетворен частично, договор купли-продажи земельного участка от 02.09.2010 г. расторгнут, с АО «БТА Банк» взыскано возмещение убытков в пользу ЖСК «Сапалы Аманат» 390 050 108 тенге, а так же расходы по оплате государственной пошлины в размере 11 701 503 тенге. Апелляционной и Кассационной коллегиями СКО решение от 21.05.2012 г. оставлено без изменения. Решение вступило в законную силу.
- На территории Республики Грузия в отношении Банка подано одно исковое заявление с требованиями о компенсации убытков в размере 500 000 000 USD (причинение ущерба бизнес репутации). Тбилиским городским судом рассматривается дело в отношении Банка о взыскании убытков. Вынесено определение Тбилисского городского суда о принятии обеспечительных мер, наложен арест на 49% акции АО «БТА Грузия» принадлежащих АО

«БТА Банк» (Казахстан). Банком заявлены требования о снятии обеспечительных мер, в удовлетворении указанного заявления банку отказано. На текущий момент исковое заявление находится на рассмотрении в суде первой инстанции Тбилисского городского суда, дело по существу не рассматривалось.

- 17.10.2011г. Арбитражным Судом г. Москвы принято решение ликвидировать ООО «АМТ Банк». Ликвидатором назначен «Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов». С учетом результатов процедуры ликвидации 20 июня 2012 года Арбитражным судом города Москвы принято решение о признании ООО «АМТ Банк» банкротом и открытии конкурсного производства на год. В реестр требований кредиторов ООО "АМТ БАНК" включены требования АО «БТА Банк» в сумме 861 882 661,93 рубль.

### **5.3 Политика по управлению рисками.**

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

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

#### *Кредитный риск*

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

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

#### *Риск ликвидности и управление источниками финансирования*

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

При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

- 1) соблюдение норм ликвидности, установленных регулируемыми органами; и
- 2) управление риском ликвидности посредством GAP-анализа, анализа движения денежных средств и стресс-тестирования.

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

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

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



### *Рыночный риск*

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

Риск изменения процентной ставки

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты валютной позиции, установленные КФН, отслеживаются ежедневно.

Риск изменения цен на акции

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

### *Операционный риск*

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

## **Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ**

Все данные (консолидированные отчеты о финансовом положении, о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале), приведенные в данном разделе, основаны на консолидированной финансовой отчетности Банка за 2009–2011 годы, подтвержденной аудиторскими отчетами ТОО "Эрнс энд Янг", а также на основе данных отчета по обзору промежуточной консолидированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2012 года, подготовленного ТОО "Эрнс энд Янг".

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, в миллионах тенге

	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	78 215	100 790	56 120	55 067
Обязательные резервы	145	40	55	96
Торговые ценные бумаги	115 784	82 257	51 060	48 398
Средства в кредитных учреждениях	31 444	25 177	30 570	29 510
Производные финансовые активы	25 980	4 795	1 653	1 491
Активы предназначенные для продажи	0	0	23 556	9 414
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	19 019	21 110	26 723	28 421
- удерживаемые до погашения	0	7 321	5 569	5 625
Займы клиентам	1 040 773	787 618	651 797	660 717
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	175 907	142 017	144 080	74 909
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	336 339	388 946	392 625	464 755
Инвестиции в ассоциированные организации	85 088	90 326	27 491	26 928
Основные средства	9 911	10 664	7 727	7 209
Гудвил	1 841	3 786	752	752
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	5 708	5 366	4 322	4 243
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	5 267	159 735	1 044	456
Прочие активы	37 238	65 762	67 917	70 604
<b>Итого активов</b>	<b>1 968 659</b>	<b>1 895 710</b>	<b>1 493 061</b>	<b>1 488 595</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	406 595	450 025	431 055	512 663
Средства кредитных учреждений	836 384	155 644	93 528	88 237
Производные финансовые обязательства	3 974	1	4 541	3
Средства клиентов	655 963	683 301	753 730	677 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 668 602	672 650	696 232	1 356 680
Резервы	59 127	1 192	5 877	3 699
Обязательства по отсроченному корпоративному подходному налогу	0	0	953	47
Прочие обязательства	27 834	37 410	41 953	40 597
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 658 479</b>	<b>2 000 223</b>	<b>2 027 869</b>	<b>2 679 424</b>
<b>Дефицит капитала</b>				
Выпущенный капитал: простые акции	515 551	1 187 023	1 187 023	1 187 023
Дополнительный оплаченный капитал	-38 798	-130 029	-130 029	-130 029
Собственные выкупленные акции	-6 383	-8 260	-8 244	-8 510
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 352	-713	1 144	676
Резерв переоценки иностранной валюты	-448	-651	-2 702	-2 677
Прочие резервы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	0	0	-3 685	-1 276
Аккумуляированный убыток	-2 144 271	-1 156 236	-1 579 626	-2 236 925
Капитал, принадлежащий на:				
Акционеров материнской компании	-1 676 701	-108 866	-536 119	-1 191 718
Неконтрольную долю	-13 119	4 353	1 311	889
<b>Итого дефицита капитала</b>	<b>-1 689 820</b>	<b>-104 513</b>	<b>-534 808</b>	<b>-1 190 829</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>1 968 659</b>	<b>1 895 710</b>	<b>1 493 061</b>	<b>1 488 595</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, в миллионах тенге**

	за 12 месяцев			за 6	за 6
	2009 г.	2010 г.	2011 г.	месяцев 2011 г.	месяцев 2012 г.
<b>Процентный доход</b>					
Займы клиентам	189 523	147 076	117 279	58 705	47 853
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	28 551	34 774	31 542	15 597	15 858
Ценные бумаги	13 895	7 598	6 418	3 132	2 645
Средства в кредитных учреждениях	5 756	7 419	2 012	1 004	1 180
	<b>237 725</b>	<b>196 867</b>	<b>157 251</b>	<b>78 438</b>	<b>67 536</b>
<b>Процентный расход</b>					
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	-22 195	-28 831	-27 858	-14 090	-16 036
Средства кредитных учреждений	-48 047	-19 378	-11 185	-6 518	-3 396
Средства клиентов	-45 810	-43 794	-56 740	-28 138	-24 945
Выпущенные долговые ценные бумаги	-141 611	-117 379	-69 734	-34 477	-32 143
	<b>-257 663</b>	<b>-209 382</b>	<b>-165 517</b>	<b>-83 223</b>	<b>-76 520</b>
<b>Чистый процентный расход до обесценения</b>	-19 938	-12 515	-8 266	-4 785	-8 984
Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы	-754 254	-45 717	-129 739	-5 989	-807
<b>Чистый процентный расход</b>	<b>-774 192</b>	<b>-58 232</b>	<b>-138 005</b>	<b>-10 774</b>	<b>-9 791</b>
Чистые доходы/(расходы) в виде комиссионных и сборов	19 650	12 014	2 034	-442	2 188
Доход от выкупленных собственных облигаций		1 481	453	285	10 458
Чистый убыток от торговых операций	-2 965	-26 864	-8 509	-59	2 772
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:					
- дилинг	3 052	12 736	-495	1 273	3 219
- курсовые разницы	-326 398	6 413	-11 920	729	-8 514
Чистый доход /(убыток) от страховой деятельности	2 688	1 347	3 038	1 218	-200
Доля в доходе/(убытке) ассоциированных организаций	4 690	4 250	7 039	2 168	-563
Чистый доход, относящийся к активам, предназначенным для продажи	0	0	0	0	1 327
Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании над себестоимостью	0	10 169	509	0	0
Доход от выбытия дочерних организаций	-3 075	38 590	2 619	0	0
Доход от изменения стоимости облигаций на восстановление	0	0	10 455	0	0
Прочие доходы	4 165	2 637	4 247	850	1 417
<b>Непроцентный доход</b>	<b>-298 193</b>	<b>62 773</b>	<b>9 470</b>	<b>6 022</b>	<b>12 104</b>
Расходы на персонал	-22 226	-20 717	-20 134	-10 054	-9 651
Прочие операционные расходы	-24 388	-39 902	-38 429	-14 511	-12 171
Износ и амортизация	-4 886	-3 832	-2 898	-1 566	-1 384
Налоги, помимо подоходного налога	-3 836	-5 038	-5 100	-2 029	-1 416
Убыток от реализации залогового имущества		-3 826	-674	-608	193
Убыток от снижения стоимости залогового имущества	-4 473	-1 123	-217	0	-520
Отчисления на обесценение	-38 876	-956	-45 036	-1 004	-198

инвестиций					
Прочее обесценение и резервы	62 451	54 596	-4 919	-168	2 059
Обязательное страхование депозитов физических лиц	-2 051	-3 141	-4 462	-2 190	-1 888
Расходы от изменения стоимости облигаций на восстановление	0	0	0	0	-633 372
Прочие расходы	-3 238	-3 930	-7 700	-2 962	-1 750
<b>Непроцентный расход</b>	<b>-41 523</b>	<b>-27 869</b>	<b>-129 569</b>	<b>-35 092</b>	<b>-660 098</b>
Доход от реструктуризации		853 914	0		
<b>(Убыток) / доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>-1 113 908</b>	<b>830 586</b>	<b>-258 104</b>	<b>-39 844</b>	<b>-657 785</b>
(Расходы) / льгота по корпоративному подоходному налогу	-626	155 679	-159 906	-62 718	64
<b>Чистый (убыток) / доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>-1 114 534</b>	<b>986 265</b>	<b>-418 010</b>	<b>-102 562</b>	<b>-657 721</b>
Относимый на счет:					
Акционеров материнской компании	-1 086 625	988 035	-417 766	-102 321	-657 299
Доли меньшинства в чистом доходе	-27 909	-1 770	-244	-241	-422
<b>Чистый (убыток) / доход</b>	<b>-1 114 534</b>	<b>986 265</b>	<b>-418 010</b>	<b>-102 562</b>	<b>-657 721</b>
<b>Базовый и разводнённый (убыток) / доход на акцию (в тенге)</b>	<b>-33 193</b>	<b>59,16</b>	<b>(9,53)</b>	<b>-2,35</b>	<b>-15,02</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход:</b>					
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-6 568	-15	-208	484	-642
Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов	2 192	-1 049	-189	-546	-72
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 764	3 358	1 394	1 004	240
Доля изменений в прочих резервах, относящихся к активам, предназначенным для продажи	0	0	-2 798	0	0
Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, относящихся к активам, предназначенным для продажи, при выбытии	0	0	0	0	2 409
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации	372	-632	0	-1 382	0
Переоценка валютных статей	580	-264	-2 069	-2 590	31
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход за отчетный период</b>	<b>-660</b>	<b>1 398</b>	<b>-3 870</b>	<b>-3 030</b>	<b>1 966</b>
<b>Итого совокупный (убыток) / доход за отчетный период</b>	<b>-1 115 194</b>	<b>987 663</b>	<b>-421 880</b>	<b>-105 592</b>	<b>-655 755</b>
Приходящийся на:					
- Акционеров материнской компании	-1 087 365	989 471	-421 645	-105 364	-655 333
- Неконтрольную долю	-27 829	-1 808	(235)	-228	-422
	<b>-1 115 194</b>	<b>987 663</b>	<b>-421 880</b>	<b>-105 592</b>	<b>-655 755</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ, в миллионах тенге**

	Выпущенный капитал-простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Аккумуляированный убыток	Итого	Неконтрольная доля	Итого дефицит капитала
<b>1 января 2009 года</b>	<b>303 456</b>		<b>(1 568)</b>	<b>(1 112)</b>	<b>(948)</b>	<b>(1 057 646)</b>	<b>(757 818)</b>	<b>15 039</b>	<b>(742 779)</b>
Итого совокупный доход / (убыток) за год				(1 240)	500	(1 086 625)	(1 087 365)	(27 829)	(1 115 194)
Выпуск простых акций	212 095						212 095		212 095
Дополнительный оплаченный капитал		(38 798)					(38 798)		(38 798)
Чистое приобретение собственных акций			(4 815)				(4 815)		(4 815)
Внос неконтрольной доли в капитал дочерних организаций								619	619
Выбытие дочерней организации								(1 191)	(1 191)
Приобретение неконтрольной доли								(292)	(292)
Изменение неконтрольной доли от перераспределения доли участия								535	535
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>515 551</b>	<b>(38 798)</b>	<b>(6 383)</b>	<b>(2 352)</b>	<b>(448)</b>	<b>(2 144 271)</b>	<b>(1 676 701)</b>	<b>(13 119)</b>	<b>(1 689 820)</b>

	Выпущенный капитал-простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтрольная доля	Итого дефицит капитала
<b>1 января 2010 года</b>	<b>515 551</b>	<b>(38 798)</b>	<b>(6 383)</b>	<b>(2 352)</b>	<b>(448)</b>	<b>(2 144 271)</b>	<b>(1 676 701)</b>	<b>(13 119)</b>	<b>(1 689 820)</b>
Чистый доход за год						988 035	988 035	(1 770)	986 265
Прочий совокупный доход / (убыток) за год				1 639	(203)		1 436	(38)	1 398
Итого совокупный доход / (убыток) за год				1 639	(203)	988 035	989 471	(1 808)	987 663
Выпуск простых акций	671 472						671 472		671 472
Дополнительный оплаченный капитал		(91 231)					(91 231)		(91 231)
Чистое приобретение собственных акций			(3 990)				(3 990)		(3 990)
Приобретение дочерних организаций			(95)				(95)	3 332	3 237
Выбытие дочерней организации			2 208				2 208	15 948	18 156
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>1 187 023</b>	<b>(130 029)</b>	<b>(8 260)</b>	<b>(713)</b>	<b>(651)</b>	<b>(1 156 236)</b>	<b>(108 866)</b>	<b>4 353</b>	<b>(104 513)</b>

	Выпущен- ный капитал- простые акции	Дополнитель- ный оплачен- ный капитал	Собств. выкупле- нные акции	Резерв переоц. инвест. ценных бумаг, име-я в наличии для продажи	Резерв переоценки иностран. валюты	Прочие резервы	Аккумуляиро- ванный убыток	Итого	Неконт- рольная доля	Итого дефицит капитала
<b>1 января 2011 года</b>	<b>1 187 023</b>	<b>(130 029)</b>	<b>(8 260)</b>	<b>(713)</b>	<b>(651)</b>		<b>(1 156 236)</b>	<b>(108 866)</b>	<b>4 353</b>	<b>(104 513)</b>
Чистый доход за год							(417 766)	(417 766)	(244)	(418 010)
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год				(1 828)	(2 051)			(3 879)	9	(3 870)
<b>Итого совокупный доход / (убыток) за год</b>				<b>(1 828)</b>	<b>(2 051)</b>		<b>(417 766)</b>	<b>(421 645)</b>	<b>(235)</b>	<b>(421 880)</b>
Переклассификация накопленного убытка, признанного непосредственно в капитале, относящегося к активам, предназначенным для продажи				3 685		(3 685)		0		0
Продажа собственных выкупленных акций			16					16		16
Корректировка на гиперинфляцию							(1 847)	(1 847)		(1 847)
Приобретение неконтрольной доли							(3 777)	(3 777)	(2 807)	(6 584)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>1 187 023</b>	<b>(130 029)</b>	<b>(8 244)</b>	<b>1 144</b>	<b>(2 702)</b>	<b>(3 685)</b>	<b>(1 579 626)</b>	<b>(536 119)</b>	<b>1 311</b>	<b>(534 808)</b>

	Выпущенный капитал-простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Прочие резервы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	Аккумуляированный убыток	Итого	Неконтрольная доля	Итого дефицит капитала
<b>1 января 2012 года</b>	<b>1 187 023</b>	<b>(130 029)</b>	<b>(8 244)</b>	<b>1 144</b>	<b>(2 702)</b>	<b>(3 685)</b>	<b>(1 579 626)</b>	<b>(536 119)</b>	<b>1 311</b>	<b>(534 808)</b>
Чистый доход за год							(657 299)	(657 299)	(422)	(657 721)
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год				(468)	25	2 409		1 966		1 966
Итого совокупный доход / (убыток) за год				(468)	25	2 409	(657 299)	(655 333)	(422)	(655 755)
Приобретение собственных акций (неаудировано)			(266)					(266)		(266)
<b>30 июня 2012 года</b>	<b>1 187 023</b>	<b>(130 029)</b>	<b>(8 510)</b>	<b>676</b>	<b>(2 677)</b>	<b>(1 276)</b>	<b>(2 236 925)</b>	<b>(1 191 718)</b>	<b>889</b>	<b>(1 190 829)</b>

\*неаудированные данные.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, в миллионах тенге**

	за 12 месяцев			за 6	за 6
	2009 г.	2010 г.	2011 г.	месяцев 2011 г.	месяцев 2012 г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>					
Проценты полученные	152 908	106 744	98 569	45 773	44 234
Проценты уплаченные	(182 906)	(142 798)	(118 552)	(58 497)	(31 674)
(Расходы уплаченные)/ доходы полученные по операциям с иностранной валютой	(10 819)	4 970	890	2 752	3 394
(Расходы уплаченные)/ доходы полученные в результате сделок с ценными бумагами	(750)	685	(352)	686	164
Комиссионные и сборы полученные	15 655	7 797	18 033	8 433	9 544
Комиссионные и сборы уплаченные	(1 732)	(5 773)	(16 010)	(7 119)	(7 018)
Средства, уплаченные по страховой деятельности	(4 947)	(2 325)	(3 455)	(1 696)	(3 734)
Средства, полученные от страховой деятельности	8 574	8 576	9 871	5 184	8 148
Средства, выплаченные работникам	(20 095)	(19 152)	(18 485)	(9 152)	(8 648)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов	(2 051)	(3 141)	(4 286)	(2 190)	(2 048)
Операционные расходы уплаченные	(41 046)	(47 223)	(35 632)	(11 808)	(20 011)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>					
	(87 209)	(91 640)	(69 409)	(27 634)	(7 649)
<b>Чистое увеличение / уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств:</b>					
Чистое (увеличение) / уменьшение в обязательных резервах	66 477	105	(15)	(16)	(41)
Чистое уменьшение / (увеличение) в торговых ценных бумагах	1 119	(2 444)	19 508	14 442	5 088
Чистое (увеличение) / уменьшение средств в кредитных учреждениях	15 490	47 387	(4 602)	(9)	1 374
Чистое уменьшение в займах клиентам	57 448	101 442	42 519	33 357	9 175
Чистое (увеличение) / уменьшение в прочих активах	(688)	954	(3 498)	(9 605)	(6 332)
Чистое (уменьшение) / увеличение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	404 529	43 111	(20 018)	(46 600)	79 391
Чистое уменьшение / (увеличение) в производных финансовых инструментах	383	(381)	1 672	(324)	(4 054)
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений	(114 238)	(55 192)	(60 162)	(34 809)	(7 582)
Чистое увеличение в средствах клиентов	(321 896)	93 819	70 016	70 075	(86 946)
Чистое (уменьшение) / увеличение в прочих обязательствах	(7 535)	1 510	(4 919)	(7 195)	1 686
<b>Чистое (расходование) / поступление денежных средств в/ от операционной деятельности до подоходного налога</b>					
	13 880	138 671	(28 908)	(8 318)	(15 890)
Подоходный налог уплаченный	(1 049)	(1 048)	(782)	(494)	(175)
<b>Чистое (расходование) / поступление денежных средств в/ от операционной деятельности</b>					
	<b>12 831</b>	<b>137 623</b>	<b>(29 690)</b>	<b>(8 812)</b>	<b>(16 065)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>					
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(17 943)	(10 050)	(11 853)	(5 961)	(9 093)

Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9 505	12 116	9 546	5 549	7 273
Приобретение облигаций ФНБ "Самрук-Казына"	(645 000)				
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1 570)	(738)		(1 222)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 708	2 559	354	1 142
Поступления от реализации актива, предназначенного для продажи					17 880
Приобретение неконтрольной доли	(292)				
Инвестиции в ассоциированные организации	(3 269)				
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств		5	105		
Денежные средства вышедших дочерних организаций	(1 996)	(12 437)			
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций		423	358		
Приобретение основных средств	(4 531)	(2 571)	(2 317)	(1 042)	(693)
Поступления от выбытия основных средств	2 359	780	1 017	605	343
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(661 167)</b>	<b>(11 596)</b>	<b>(1 323)</b>	<b>(495)</b>	<b>15 630</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>					
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	647 075		330	329	723
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(223 127)	(102 853)	(7 641)	(3 885)	(1 316)
Поступления от выпуска простых акций	212 095				
Взносы в дочерние организации неконтрольной долей	619				
Приобретение собственных акций	(5 956)	(846)			
Приобретение неконтрольной доли			(6 584)	(6 584)	
Поступления от реализации собственных выкупленных акций	1 141	344	16	8	
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>631 847</b>	<b>(103 355)</b>	<b>(13 879)</b>	<b>(10 132)</b>	<b>(593)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	6 811	(97)	222	356	(25)
<b>Чистое (уменьшение) / увеличение в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>(9 678)</b>	<b>22 575</b>	<b>(44 670)</b>	<b>(19 083)</b>	<b>(1 053)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	87 893	78 215	100 790	100 790	56 120
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>78 215</b>	<b>100 790</b>	<b>56 120</b>	<b>81 707</b>	<b>55 067</b>

## АКТИВЫ

### 6.1 Нематериальные активы

**Таблица 23. Сведения о нематериальных активах на 30 июня 2012 года**

Вид нематериальных активов	Первоначальная стоимость, тыс. тенге	Величина начисленного износа, тыс. тенге	Текущая балансовая остаточная стоимость, тыс. тенге	Доля в общем объеме нематериальных активов, %
Программное обеспечение	1 347 312	952 908	394 404	39,13

Лицензии	1 330 662	717 298	613 364	60,86
Прочие НМА	557	486	71	0,01
<b>Итого</b>	<b>2 678 531</b>	<b>1 670 692</b>	<b>1 007 839</b>	<b>100</b>

## 6.2 Основные средства

**Таблица 24. Сведения об основных средствах на 30 июня 2012 года**

Наименования группы основных средств	Первоначальная стоимость, тыс. тенге	Величина начисленного износа, тыс. тенге	Текущая балансовая остаточная стоимость, тыс. тенге	Доля в общем объеме основных средств, %
Здания и сооружения	4 783 823	517 825	4 265 998	59,17
Машины и оборудование	5 276 318	4 415 584	860 734	11,94
Транспортные средства	894 117	597 965	296 152	4,11
Прочие основные средства	12 031 730	10 245 429	1 786 301	24,78
<i>Средства связи</i>	932 622	841 675	90 947	
<i>Прочие ОС</i>	3 091 511	1 898 684	1 192 827	
<i>Мебель</i>	1 555 704	1 208 459	347 245	
<i>Специальное оборудование</i>	6 428 774	6 285 846	142 928	
<i>Оружие</i>	23 119	10 765	12 354	
<b>Итого</b>	<b>22 985 988</b>	<b>15 776 803</b>	<b>7 209 185</b>	

## 6.3 Инвестиции и портфель ценных бумаг

**Таблица 25. Торговый портфель ценных бумаг, в млн. тенге**

	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12*
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Корпоративные облигации	39 359	28 153	21 206	18 017
Казначейские векселя Министерства финансов РК	20 642	5 668	2 536	2 298
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	8 679	8 863	-	-
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	4 921	5 387	4 366	4 022
Облигации казахстанских финансовых учреждений	5 278	5 457	2 645	1 206
Облигации международных финансовых учреждений	97	97	-	-
Облигации казахстанских государственных учреждений	-	13	511	993
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	3	3	144	266
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	-	-	-	52
	<b>78 979</b>	<b>53 641</b>	<b>31 408</b>	<b>26 854</b>
Долевые ценные бумаги	36 805	28 616	19 649	21 544
Паи паевых инвестиционных фондов	-	-	3	0
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>115 784</b>	<b>82 257</b>	<b>51 060</b>	<b>48 398</b>
По соглашениям репо	4 420	-	1 182	1 185

Стратегия Банка по отношению инвестиций и участия Банка в капитале других лиц основывается на сохранении и увеличении их инвестиционной привлекательности за счет качественных преобразований, повышения финансовой устойчивости и эффективности деятельности.

**Таблица 26. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в млн. тенге**

	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12*
Ноты НБРК	940	1 054	-	
Облигации казахстанских финансовых учреждений	897	148	294	293
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	-	760	1 169	1 174
Казначейские векселя Министерства финансов РК	6 215	9 683	10 639	8 687
Корпоративные облигации	10 441	8 514	13 142	13 318
Облигации международных финансовых учреждений	-	-	371	1 382
Облигации казахстанских государственных учреждений	-	-	376	1 758
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	-	-	-	833
Ноты Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	303
	<b>18 493</b>	<b>20 159</b>	<b>25 991</b>	<b>27 748</b>
Долевые ценные бумаги	526	951	732	673
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>19 019</b>	<b>21 110</b>	<b>26 723</b>	<b>28 421</b>

**Таблица 27. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в млн. тенге**

	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	3 191	2 386	2 260
Корпоративные облигации	-	2 520	1 648	1 802
Облигации казахстанских некоммерческих финансовых учреждений	-	963	1 007	1 038
Облигации казахстанских государственных учреждений	-	533	528	525
Ноты НБРК	-	114	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>7 321</b>	<b>5 569</b>	<b>5 625</b>

**Таблица 28. Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц на 30 июня 2012 года\***

№ п/п	Вид инвестиций	Сумма, тыс. тенге
1	Инвестиции в дочерние организации	56 196 601
2	Инвестиции в зависимые организации	21 799 317
3	Инвестиции в прочие организации	99 753
4	Инвестиции в субординированный долг	2 248 050

\*неконсолидированные данные.

**Таблица 29. Расшифровка инвестиционного портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по эмитентам на 30 июня 2012 года\***

№	НИН	Эмитент	Дата погашения	Купон, % годовых	Валюта	Балансовая стоимость, млн. тенге	Балансовая стоимость за минусом резервов, млн. тенге
1	US29874QBR48	ЕБРР	17.06.2013	3,625	USD	3 645	-
2	XS0184812435	Европейская Ассоциация Финансирования Проектов	04.02.2014	4,25	USD	2 952	-
3	US45950KAT79	Международная Финансовая Корпорация IFC	15.05.2013	3,5	USD	3 634	-
4	US500769CT96	KFW Nordic	16.05.2013	3,5	USD	7 257	-
5	US65562QAL95	Investment Bank	17.06.2013	3,625	USD	3 650	-
6	US515110AX21	Rentenbank	02.07.2012	5,25	USD	3 840	-
7	US298785EP73	Европейский Инвестиционный Банк	16.05.2011	2,625	USD	7 314	-
8	XS0183647949	Rentenbank	21.01.2011	4,25	USD	2 552	-
9	XS0305767138	Банк Развития Совета Европы (CEDB)	15.06.2012	5,5	USD	4 635	-
10	US500769CD45	KFW	15.05.2012	4,75	USD	3 796	-
<b>Всего инвестиционный портфель **</b>						<b>43 275</b>	<b>-</b>

\* ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по неконсолидированным данным.

\*\* на ценные бумаги Банка, удерживаемые до погашения, начислены провизии в размере 100%.

**Таблица 30. Расшифровка инвестиционного портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по эмитентам на 30 июня 2012 года\***

№	НИН	Эмитент	Дата погашения	Купон	Валюта	Балансовая стоимость, млн. тенге	Балансовая стоимость за минусом резервов, млн. тенге
<b>Долевые ценные бумаги корпоративных эмитентов РК</b>							
1	KZ1C40310019	Альянс банк	-	-	KZT	179	98
2	KZ1P40310115	Альянс банк	-	-	KZT	132	72
<b>Всего портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>						<b>310</b>	<b>171</b>

\*неконсолидированные данные.

**Таблица 31. Расшифровка торгового портфеля по эмитентам на 30 июня 2012 года\***

№	НИН	Эмитент	Дата погашения	Купон	Валюта	Балансовая стоимость, млн. тенге
<b>Государственные ценные бумаги РК</b>						<b>1 219</b>
1	KZKBKY070018	Министерство финансов РК	29.04.2015	5,07	KZT	1 219
<b>Агентские ценные бумаги РК</b>						<b>4 341</b>
2	KZPC1Y07B929	Продовольственная контрактная корпорация	14.03.2013	8,00	KZT	3 511
3	XS0248160102	Банк Развития Казахстана	23.03.2026	6,00	USD	829
<b>Облигации корпоративных эмитентов РК</b>						<b>12 979</b>
4	KZP08Y10C532	Астана-Финанс	29.08.2018	11,00	KZT	-
5	KZP12Y10B650	Банк ЦентрКредит	27.06.2018	11,00	KZT	6 525
6	XS0190240324	Казкоммерцбанк	07.04.2014	7,875	USD	3 966
7	XS0234488236	Казкоммерцбанк	03.11.2015	8,00	USD	2 488
<b>Долевые ценные бумаги корпоративных эмитентов РК</b>						<b>21 393</b>
8	KZ1C36280010	БанкЦентрКредит			KZT	416
9	KZ1C33870011	Народный Банк			KZT	9
10	KZ1C12280018	Казактелеком			KZT	10
11	GB00B0HZPV38	KAZAKHMY S PLC			GBP	961
12	US46627J3023	GDR Народный Банк			USD	73
13	US48666V2043	GDR РД КазМунайГаз			USD	19 925
<b>Всего торговый портфель</b>						<b>39 932</b>

\*неконсолидированные данные.

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

Банк в целях обеспечения ликвидности осуществляет следующие виды операций с ценными бумагами: покупка, продажа, репо (привлечение/размещение денежных средств под залог ценных бумаг). Сделки заключаются на внутреннем рынке с высоколиквидными ценными бумагами.

Что касается инвестиций и участия Банка в капитале других лиц, то в целях расширения клиентской базы и географической диверсификации банковских продуктов, а также для повышения качества и эффективности предоставления финансовых и консультационных услуг, Банк осуществляет инвестиции в капитал организаций, специализирующихся на банковской, страховой, пенсионной и инвестиционной сферах деятельности. Инвестирование осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

#### 6.4 Ссуды (финансовый лизинг) клиентам

**Таблица 32. Сведения о динамике ссудного портфеля Банка\***

Группа кредитов согласно классификации НБРК	31.12.09		31.12.10		31.12.011		30.06.12	
	Сумма, млн. тг.	Уд. Вес	Сумма, млн. тг.	Уд. Вес	Сумма, млн. тг.	Уд. Вес	Сумма, млн. тг.	Уд. Вес

1. Стандартные	178 972	7,1%	144 538	8,8%	121 536	5,8%	103 007	5,0%
2. Сомнительные:	429 618	17,0%	804 100	48,9%	956 685	45,8%	221 534	10,7%
1) сомнительные 1 категории	191 119	7,6%	322 071	19,6%	233 789	11,2%	91 057	4,4%
2) сомнительные 2 категории	19 499	0,8%	365	0,0%	150 699	7,2%	53 968	2,6%
3) сомнительные 3 категории	142 713	5,7%	86 149	5,2%	41 372	2,0%	27 006	1,3%
4) сомнительные 4 категории	7 988	0,3%	9 907	0,6%	16 841	0,8%	25 406	1,2%
5) сомнительные 5 категории	68 300	2,7%	385 607	23,4%	513 984	24,6%	24 097	1,2%
3. Безнадежные	1 915 770	75,9%	696 069	42,3%	1 012 143	48,4%	1 745 352	84,3%
<b>Всего (1+2+3)</b>	<b>2 524 360</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 644 707</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 090 364</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 069 893</b>	<b>100%</b>

\* неконсолидированные данные (без учета начисленных провизий).

**Таблица 33. Сведения о качестве ссудного портфеля Банка\***

Группа кредитов классификации НБРК	31.12.09		31.12.10		31.12.011		30.06.12	
	Сумма в млн. тг.	Провизии, млн.тг	Сумма в млн. тг.	Провизии, млн.тг	Сумма в млн. тг.	Провизии, млн.тг	Сумма в млн. тг.	Провизии, млн.тг
1. Стандартные	178 972	0	144 538	0	121 536	0	103 007	0
2. Сомнительные:	429 618	71 022	804 100	225 727	956 685	291 653	221 534	30 069
1) сомнительные 1 категории	191 119	5 952	322 071	13 831	233 789	10 445	91 057	3 805
2) сомнительные 2 категории	19 499	1 781	365	36	150 699	13 049	53 968	3 717
3) сомнительные 3 категории	142 713	28 323	86 149	17 028	41 372	8 274	27 006	5 401
4) сомнительные 4 категории	7 988	1 997	9 907	2 439	16 841	3 782	25 406	5 699
5) сомнительные 5 категории	68 300	32 970	385 607	192 393	513 984	256 104	24 097	11 447
3. Безнадежные	1 915 770	1 915 770	696 069	696 069	1 012 143	1 011 649	1 745 352	1 744 952
<b>Всего (1+2+3)</b>	<b>2 524 360</b>	<b>1 986 792</b>	<b>1 644 707</b>	<b>921 796</b>	<b>2 090 364</b>	<b>1 303 302</b>	<b>2 069 893</b>	<b>1 775 021</b>

\* неконсолидированные данные (без учета начисленных провизий).

**Таблица 34. Сведения о разбивке кредитного портфеля по типам клиентов, в млн. тенге**

Займы	млн.тг			
	31.12.09	31.12.10	31.12.011	30.06.12
Частные компании (юридические лица)	2 684 843	2 505 538	2 209 805	2 219 638
Физические лица	471 537	249 454	234 168	237 581
Государственные компании	7 574	778	2 508	1 047
Другое	227	272	21	10
<b>Общий итог</b>	<b>3 164 181</b>	<b>2 756 042</b>	<b>2 446 502</b>	<b>2 458 276</b>

\* консолидированная финансовая отчетность.

**Таблица 35. Сведения об отраслевой структуре ссудного портфеля, в млн. тенге\***

Сектор	млн.тг			
	31.12.09	31.12.10	31.12.011	30.06.12
Гостиничный бизнес	16 102	12 833	8 034	7 903
Добывающая промышленность	38 991	31 878	21 734	21 790
Жилищное строительство	492 138	462 001	437 604	383 330

Ипотечные займы физическим лицам	229 778	133 663	132 071	127 529
Потребительские кредиты физическим лицам	241 759	115 791	102 097	110 052
Легкая и кожевенная индустрия	12 514	11 518	11 889	12 306
Металлургия	28 534	28 775	28 636	29 691
Нефтегазовая отрасль	382 103	352 715	330 323	325 082
Оптовая торговля	359 531	333 232	241 697	242 196
Пищевая промышленность	41 037	40 204	40 201	39 840
Производство машинного оборудования и монтаж	9 136	10 416	11 270	11 413
Розничная торговля	49 552	37 590	31 749	32 816
Инвестиции в недвижимость	536 224	501 768	434 863	439 832
Сельское хозяйство	153 401	164 973	153 597	161 622
Строительство дорог и промышленных объектов	274 311	238 497	186 486	236 759
Телекоммуникация	33 940	40 587	40 443	40 672
Транспорт	39 453	39 505	42 315	43 215
Финансовые операции	8 896	1 413	635	607
Химическая промышленность	64 452	65 543	65 635	62 933
Энергетика	68 895	67 505	55 494	55 597
Прочее	83 434	65 635	69 729	73 091
<b>Общий итог:</b>	<b>3 164 181</b>	<b>2 756 042</b>	<b>2 446 502</b>	<b>2 458 276</b>

\* консолидированная финансовая отчетность.

**Таблица 36. Валютная структура кредитного портфеля\***

Валюта кредита	млн.тг							
	на 31.12.09		на 31.12.10		на 31.12.011		на 30.06.12	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
USD	1 882 546	59,5	1 652 846	60,0	1 484 235	60,7	1 498 851	61,0
EUR	193 045	6,1	85 212	3,1	92 379	3,8	89 703	3,6
KZT	1 021 170	32,3	938 915	34,1	803 719	32,9	811 245	33,0
RUR	37 046	1,2	33 557	1,2	32 487	1,3	32 504	1,3
GBP	85	0,0	0	0,0	144	0,0	149	0,0
JPY	30 288	1,0	45 512	1,7	33 539	1,4	25 825	1,1
<b>Итого:</b>	<b>3 164 181</b>	<b>100%</b>	<b>2 756 042</b>	<b>100%</b>	<b>2 446 502</b>	<b>100%</b>	<b>2 458 276</b>	<b>100%</b>

\* консолидированная финансовая отчетность.

**Таблица 37. Временная структура погашения кредитного портфеля**

Наименование	млн.тенге					
	Остаток на 30.06.2012г.	Погашение				
		июль-дек 2012г.	2013г.	2014г.	2015г.и далее	Недатирован ные
<b>Кредитный портфель</b>	<b>2 069 893</b>	<b>294 529</b>	<b>214 229</b>	<b>173 523</b>	<b>679 949</b>	<b>707 662</b>
Долгосрочные	1 929 504	213 864	188 719	172 196	679 949	674 775
Краткосрочные	140 388	80 665	25 509	1 327	0	32 887

\* неконсолидированные данные.

По состоянию на 30 июня 2012 года сумма займов по 10 крупнейшим заемщикам Банка составляла 491 399 млн. тенге. Доля указанных кредитов в совокупном кредитном портфеле составила 19.9%.



## 6.5 Средства в банках и других финансовых организациях.

**Таблица 38. Средства в кредитных учреждениях, в млн. тенге**

	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12
Займы	65 249	60 567	62 304	59 161
Депозиты	18 652	29 026	31 579	33 021
Средства в кредитных учреждениях, брутто	83 901	89 593	93 883	92 182
Минус - резерв на обесценение	-52 457	-64 416	-63 313	-62 672
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>31 444</b>	<b>25 177</b>	<b>30 570</b>	<b>29 510</b>

Более подробная информация о средствах, размещенных в банках и других финансовых организациях, за последние три года и на 30 июня 2012 года (на неконсолидированной основе) приведена в Приложении 3 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

**Таблица 39. Краткие сведения по операциям Обратного РЕПО, в тыс. тенге\***

Наименование	Валюта	Сумма на 31.12.09	Сумма на 31.12.10	Сумма на 31.12.11	Сумма на 30.06.12
Операция Обратное РЕПО	KZT	3 695 469	1 722 031	2 217 030	2 049 544

\*сделки проводились дочерними организациями.

## 6.6 Средняя доходность по средствам, размещенным в банках и других кредитных учреждениях.

**Таблица 40. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам, %**

Наименование	2009 год	2010 год	2011 год
Процентно-приносящие депозиты в других банках	6,0	8,2	4,2
Ценные бумаги	12,1	8,2	9,5
Займы клиентам	16,7	11,6	14,7
Облигации "ФНБ «Самрук-Казына»	7,4	6,8	6,0
Средняя доходность по доходным активам	13,7	9,3	10,7

## ПАССИВЫ

### 6.7 Акционерный (уставный) капитал.

**Таблица 41. Структура уставного капитала, в млн. тенге**

	31.12.10	31.12.11	30.06.2012
Уставный капитал	1 178 763	1 178 779	1 178 513
<i>Уставный капитал - простые акции</i>	1 187 023	1 187 023	1 187 023
<i>Выкупленные простые акции</i>	-8 260	-8 244	-8 510

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

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

19 августа 2010 года Банк разместил 44 175 794 956 штук простых акций, из ранее объявленных, в рамках проводимого Банком процесса реструктуризации. Данные акции были выпущены за счёт конвертации облигаций всех выпусков в пределах двух

облигационных программ Банка, принадлежащих материнской компании (Самрук-Казына), на общую сумму 671 472 миллиона тенге. При этом доля Самрук-Казына составила 99,98%.

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

Согласно Уставу Банка гарантированный размер дивиденда на одну его привилегированную акцию установлен в размере 11 % годовых от балансовой стоимости акции по последней квартальной финансовой отчетности до даты выплаты дивидендов (учитывая факт ежеквартальной выплаты дивидендов).

На дату настоящего проспекта конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА не начислялись и не выплачивались. Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

## 6.8 Средства банков и других финансовых организаций.

**Таблица 42. Средства кредитных учреждений, в млн. тенге**

	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12
Возобновляемая кредитная линия по торговому финансированию		92 784	49 700	51 771
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	190 438	41 587	34 330	28 687
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	19 293	11 821	6 520	5 903
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	442 778	6 972		
Синдицированные банковские займы	163 053			
Прочие займы	18 429			
	<b>833 991</b>	<b>153 164</b>	<b>90 550</b>	<b>86 361</b>
Процентные вклады казахстанских банков	1 600	1 750	2 331	1 452
Счета «лоро»	772	710	628	406
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	21	20	19	18
	<b>2 393</b>	<b>2 480</b>	<b>2 978</b>	<b>1 876</b>
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>836 384</b>	<b>155 644</b>	<b>93 528</b>	<b>88 237</b>

Более подробная информация по средствам, привлеченных от банков и других финансовых организаций, за последние три года и на 1 июля 2012 года (на неконсолидированной основе) приведена в Приложении 4 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

**Таблица 43. Краткие сведения по операциям Прямое РЕПО, в тыс. тенге\***

Наименование	Валюта	Сумма на 31.12.09	Сумма на 31.12.10	Сумма на 31.12.11	Сумма на 30.06.12
Операция РЕПО	KZT	409 368 458	448 898 000	330 175 000	409 595 001

Банк в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО использует облигации АО "ФНБ "Самрук-Казына" и облигации Министерства финансов Республики Казахстан.

## 6.9 Депозиты клиентов.

**Таблица 44. Сведения по динамике депозитов по типам клиентов и по срочности, в млн. тенге**

	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12
<b>Срочные вклады:</b>				
Коммерческие предприятия	32 016	29 669	13 209	11 325
Физические лица	151 318	223 395	266 945	221 459
Государственные организации	184 448	292 310	312 787	303 263
Некоммерческие предприятия	6 020	6 863	533	644
<b>Текущие счета:</b>				
Коммерческие предприятия	66 057	74 741	93 449	73 528
Физические лица	29 314	32 472	38 517	40 325
Государственные организации	173 132	14 325	11 862	16 139
Некоммерческие предприятия	1 718	2 732	7 506	1 972
<b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b>				
Коммерческие предприятия	8 557	3 493	5 391	5 411
Физические лица	3 345	3 195	3 412	3 338
Государственные организации	37	105	118	89
Некоммерческие предприятия	1	1	1	5
<b>Средства клиентов</b>	<b>655 963</b>	<b>683 301</b>	<b>753 730</b>	<b>677 498</b>

**Таблица 45. Сведения по отраслевой структуре средств клиентов, в млн. тенге**

	31.12.09	31.12.10	31.12.11	30.06.12
Средства ФНБ «Самрук Казына»	160 454	296 165	296 507	296 048
Физические лица	183 977	259 062	308 874	265 122
Строительство	25 405	15 528	28 226	18 949
Оптовая торговля	18 668	16 656	21 760	18 067
Органы государственного управления	13 035	734	7 053	10 147
Добыча нефти и газа	183 478	11 299	7 208	7 240
Производство машин и оборудования	1 975	5 348	5 383	6 827
Розничная торговля	3 320	5 100	5 603	5 856
НИОКР	5 772	8 511	4 011	4 308
Химическое обогащение	2 845	1 673	2 032	3 719
Сельское хозяйство	2 484	2 830	4 332	3 449
Образование	1 945	2 017	9 931	3 410
Пищевая промышленность	759	1 167	889	2 685
Транспортные услуги	3 328	3 598	2 951	2 669
Некоммерческие организации	7 739	9 596	8 040	2 621
Некредитные финансовые учреждения	19 635	12 145	9 442	1 892
Связь	411	1 075	1 769	1 890
Энергетическая промышленность	1 454	1 145	980	1 742
Текстильная и кожевенная промышленность	1 065	1 307	1 631	1 301
Отдых и развлечение	517	632	807	912
Горнодобывающая промышленность	849	2 150	2 066	858
Металлургия	749	916	1 131	769
Гостиничный бизнес	155	270	317	146
Прочее	15 944	24 377	22 787	16 871
<b>Итого</b>	<b>655 963</b>	<b>683 301</b>	<b>753 730</b>	<b>677 498</b>

**Таблица 46. Сведения о средних процентных ставках по депозитам эмитента в разрезе валют\***

Валюта депозита	на 1 января 2010 года			на 1 января 2011 года			на 1 января 2012 года		
	Средний остаток, млн. тенге	Уд. вес, %	Сред. ставка, %	Средний остаток, млн. тенге	Уд. вес, %	Сред. ставка, %	Средний остаток, млн. тенге	Уд. вес, %	Сред. ставка, %
Тенге	318 215	59	8,2	389 065	69	8,1	524 219	80	9,1
Ин.валюта	217 657	41	9,1	174 018	31	7,1	134 771	20	6,9
<b>Итого</b>	<b>535 872</b>	<b>100</b>	<b>8,5</b>	<b>563 083</b>	<b>100</b>	<b>7,8</b>	<b>658 990</b>	<b>100</b>	<b>8,6</b>

\*без учета начисленного вознаграждения и счетов, по которым не начисляется процентное вознаграждение.

**Таблица 47. График погашения депозитов на 30 июня 2012 года, млн. тенге**

	Текущее сальдо	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	Свыше 5 лет
Средства клиентов	677 498	129 737	10 094	15 261	142 772	86 350	11 033	282 251

### 6.10 Выпуски долговых ценных бумаг\*.

На дату настоящего Инвестиционного меморандума находятся в обращении и числятся в системе регистратора следующие ценные бумаги Банка:

Параметры	Старшие облигации в долларах США	Старшие облигации в тенге	Специальный долговой инструмент с дисконтом (облигации OID) в долларах США
<b>Национальный идентификационный номер:</b>	ISIN: Reg S: XS0532988770 144A: XS0532989588	ISIN: Reg S: XS0531656055 144A: XS0531656139	ISIN: Reg S: XS0532989828 144A: XS0532990164
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию</b>	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется
<b>Общая сумма эмиссии:</b>	\$ 2 082 371 783	32 604 173 503 тенге	\$ 384 848 130
<b>Количество облигаций:</b>	2 082 371 783 штук	32 604 173 503 штук	384 848 130 штук
<b>Вид облигаций:</b>	Старшие купонные необеспеченные облигации	Старшие купонные необеспеченные облигации	Старшие купонные необеспеченные облигации
<b>Купон</b>	10,75% годовых в первые 5 полугодовых процентных периодов. 12,50% начиная с шестого полугодового купонного периода. База расчета 360 дней в году и оставшееся количество дней до полного погашения нот	14,75% годовых в первые 5 полугодовых процентных периодов 16,50% начиная с шестого полугодового купонного периода. База расчета 360 дней в году и оставшееся количество дней до полного погашения нот	3,70% годовых в первые 7 лет после даты выпуска 3,30% начиная с восьмого года. База расчета 360 дней в году и оставшееся количество дней до полного погашения нот

<b>Тип купона:</b>	<b>Полугодовой</b> Амортизационное погашение основного долга 8 равными долями начиная с 5 года после даты выпуска	<b>Полугодовой</b> Амортизационное погашение основного долга 8 равными долями начиная с 5 года после даты выпуска	<b>Полугодовой</b> Амортизационное погашение основного долга 8 равными долями начиная с 8 года после даты выпуска
<b>Обеспечение:</b>	Необеспеченные	Необеспеченные	Необеспеченные
<b>Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций</b>	Нет	Нет	Нет
<b>Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)</b>	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам
<b>Срок обращения:</b>	8 лет	8 лет	11 лет
<b>Дата начала обращения облигаций:</b>	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)
<b>Срок погашения:</b>	01.07.2018	01.07.2018	01.07.2021

<b>Параметры</b>	<b>Специальный долговой инструмент (облигации OID) в Евро</b>	<b>Субординированные облигации в долларах США</b>	<b>Субординированные облигации в Евро</b>
<b>Национальный идентификационный номер:</b>	ISIN: Reg S: XS0532990248 144A:XS0532990594	ISIN: Reg S: XS0532990677 144A: XS0532990750	ISIN: Reg S: XS0532990834 144A: XS0532990917
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию</b>	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется
<b>Общая сумма эмиссии:</b>	EUR 437 110 856	\$ 496 631 368	EUR 28 237 359
<b>Количество облигаций:</b>	437 110 856 штук	496 631 368 штук	28 237 359 штук
<b>Вид облигаций:</b>	Старшие купонные необеспеченные облигации	Субординированные купонные необеспеченные облигации	Субординированные купонные необеспеченные облигации

<b>Купон</b>	3,14% годовых в первые 7 лет после даты выпуска 2,74% начиная с восьмого года База расчета 360 дней в году и оставшееся количество дней до полного погашения нот	7,20% База расчета 360 дней в году и оставшееся количество дней до полного погашения нот	6.75% База расчета 360 дней в году и оставшееся количество дней до полного погашения нот
<b>Тип купона:</b>	<b>Полугодовой</b> Амортизационное погашение основного долга 8 равными долями начиная с 8 года после даты выпуска	<b>Полугодовой</b> Амортизационное погашение основного долга 10 равными долями начиная с 11 года после даты выпуска	<b>Полугодовой</b> Амортизационное погашение основного долга 10 равными долями начиная с 11 года после даты выпуска
<b>Обеспечение:</b>	Необеспечен	Необеспечен	Необеспечен
<b>Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций</b>	Нет	Нет	Нет
<b>Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)</b>	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам
<b>Срок обращения:</b>	11 лет	15 лет	15 лет
<b>Дата начала обращения облигаций:</b>	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)
<b>Срок погашения:</b>	01.07.2021	01.07.2025	01.07.2025

<b>Параметры</b>	<b>Субординированные облигации в тенге</b>	<b>Субординированные облигации в тенге</b>	<b>Облигации на восстановление (Recovery Units)</b>
<b>Национальный идентификационный номер:</b>	ISIN: Reg S: XS0531657293 144 A: XS0531657707	ISIN: Reg S: XS0531657889 144A: XS0531657962	ISIN: Reg S: XS0532995049 144A: XS0532996799
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию</b>	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется	Облигации выпущены по английскому праву. Государственная регистрация не требуется
<b>Общая сумма эмиссии:</b>	7 396 248 930 тенге	28 000 000 000 тенге	\$ 5 221 494 216
<b>Количество облигаций:</b>	7 396 248 930 штук	28 000 000 000 штук	5 221 494 216 штук

<b>Вид облигаций:</b>	Субординированные купонные необеспеченные облигации	Субординированные купонные необеспеченные облигации	Облигации на восстановление
<b>Купон</b>	11,20%	8%	Нет
<b>Тип купона:</b>	<b>Полугодовой</b> Амортизационное погашение основного долга 10 равными долями начиная с 11 года после даты выпуска	<b>Полугодовой</b> Амортизационное погашение основного долга 10 равными долями начиная с 16 года	<b>Безкупонный</b> Условия по выплатам см. пункт К(9)
<b>Обеспечение:</b>	Необеспеченные	Необеспеченные	Необеспеченные
<b>Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций</b>	Нет	нет	Нет
<b>Объем средств привлеченный при размещении облигаций (по номинальной стоимости)</b>	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам	Облигации размещались в рамках реструктуризации среди Кредиторов Банка, перед которыми у Банка были обязательства по непогашенным долговым инструментам
<b>Срок обращения:</b>	15 лет	20 лет	10-12 лет
<b>Дата начала обращения облигаций:</b>	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)	01.07.2010 (непосредственный выпуск - 25 августа 2010 года)
<b>Срок погашения:</b>	01.07.2025	01.07.2030	Первоначальная дата расчетов - 01.07.2020 года, отложенная дата расчетов - 01.07.2022 года

\*Вышеперечисленные выпуски облигаций будут аннулированы по завершению процесса реструктуризации обязательств Банка.

## ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

### 6.11 Анализ финансовых результатов.

#### Обзор

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

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

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

Однако, несмотря на реструктуризацию финансовых обязательств Банка, которая привела к значительному снижению дефицита собственного капитала Группы и восстановлению регуляторного капитала Банка, у Группы по-прежнему был дефицит капитала на 31 декабря 2010 года в размере 104.513 миллиона тенге.

В 2011 году Банк не смог реализовать бизнес-план, принятый в 2010 году, который предполагал существенный возврат средств от реструктуризации и возврата займов. Более того, Группа не смогла обратить взыскание на залоговое имущество и реализовать его по ранее оцененной стоимости в связи с продолжительными судебными процедурами в Казахстане и других странах.

В январе 2012 года Банк не выполнил свои обязательства по купонному вознаграждению по старшим облигациям, специальным долговым инструментам с дисконтом и субординированным облигациям. 23 апреля 2012 года Банк объявил о приостановлении всех выплат в отношении облигаций на восстановление. 28 апреля 2012 года Банк получил уведомление от доверительного собственника о досрочном погашении данных облигаций на восстановление, в результате чего итоговая условная сумма в размере 5.221 миллиона долларов США стала подлежать оплате немедленно.

30 марта 2012 года Банк подписал Соглашение о внесении изменений по возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию (RCTFF), на основании которого платеж, срок погашения которого наступал 30 марта, был отсрочен до 30 июня 2012 года. Однако 30 июня 2012 года Банком данный платеж не был произведен.

В результате этих событий совокупные обязательства Группы на 30 июня 2012 года превысили совокупные активы на 1 190 829 млн. тенге. Кроме того, в течение 2012 года, Группа понесла чистый убыток в размере 657 721 млн. тенге (чистые убытки за первую половину 2011 года составили 102 562 млн.тенге), и отрицательные денежные потоки Группы от операционной деятельности составили 16 065 млн.тенге (отрицательные денежные потоки от операционной деятельности в течение того же периода 2011 года составили 8 812 млн. тенге) за первую половину 2012.

3 апреля 2012 года Банк формально назначил Комитет кредиторов для координирования обсуждений в отношении предложенной реструктуризации финансовой задолженности Банка.

8 мая 2012 года Специализированный финансовый суд города Алматы удовлетворил заявление Банка от 2 мая о начале реструктуризации финансовой задолженности. В июле–сентябре данные процедуры по реструктуризации были признаны в качестве основного иностранного судопроизводства судами Великобритании, Соединенных Штатов Америки и Украины.

2 октября 2012 года Банк и Самрук-Казына предварительно согласовали с членами Комитета кредиторов, за исключением Nomura International, необязывающие основные условия реструктуризации. На основании условий проведения реструктуризации кредиторы обменяют свое вознаграждение на пакет Новых Облигаций или денежные средства. Номинальная стоимость Новых облигаций составит 750 миллионов долларов США с



полугодовым купоном в размере 5,5% в год и единовременным погашением в 2022 году. В обмен на свои облигации, Старшие кредиторы получают денежные средства в размере 957,8 миллионов долларов США и Новые облигации на сумму 88,8 миллионов долларов США, держатели бумаг на восстановление получают денежные средства в размере 660,2 миллиона долларов США и Новые облигации на сумму 61,2 миллиона долларов США, и держатели специальных долговых инструментов с дисконтом получают Новые облигации на сумму 600 миллионов долларов США. Держатели Субординированных облигаций, деноминированных в долларах США, евро и тенге, с погашением в 2025 и 2030 годах, получают капитал в Банке (в форме простых акций или Глобальных депозитарных расписок) в сумме, представляющей конвертацию 2,5% номинальной основной суммы таких облигаций. Остаток требований таких держателей будет аннулирован. Банк также предварительно договорился с кредиторами по RCTFF в отношении продления срока погашения кредитной линии RCTFF до 31 декабря 2015 года.

Самрук-Казына взял на себя обязательства по поддержанию сделки путем перевода депозитов в капитал, что приведет к увеличению его доли в Банке, увеличения купона по его облигациям, удерживаемым Банком в качестве актива, и путем выдачи займа в размере 1,592 миллиардов долларов США, субординированного в отношении Новых облигаций, с процентной ставкой не более 4%. Также Банк планирует внедрить дополнительные меры по улучшению возврата займов.

3 декабря 2012 года решением Внеочередного Общего Собрания Акционеров Банка одобрен План реструктуризации и одобрено заключение всех соглашений и осуществление всех действий, предусмотренных в Плане реструктуризации.

5 декабря 2012 года План реструктуризации одобрен Собранием кредиторов Банка.

### **Финансовое состояние на 30 июня 2012 года, 31 декабря 2011 года и 2010 года**

#### ***Совокупные активы***

На 30 июня 2012 года совокупные активы Группы составили 1 488 595 млн. тенге по сравнению с 1 493 061 млн. тенге на 31 декабря 2011 года, отражая уменьшение на 0,3%.

Торговые ценные бумаги уменьшились на 5,2% до 48 398 млн. тенге на 30 июня 2012 года с 51 060 млн. тенге на 31 декабря 2011 года. Снижение главным образом связано с продажей или переоценкой определенных ценных бумаг портфеля Банка.

Производные финансовые активы уменьшились на 9,8% до 1 491 млн. тенге на 30 июня 2012 года по сравнению с 1 653 млн. тенге на 31 декабря 2011 года. Уменьшение связано со снижением справедливой стоимости валютного свопа ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия).

Активы, предназначенные для продажи, уменьшились до 9 414 млн. тенге на 30 июня 2012 года по сравнению с 23 556 млн. тенге на 31 декабря 2011 года в результате продажи 222 148 406 акций «Шекербанк» в марте 2012 года. В результате на 30 июня 2012 года доля Группы в капитале «Шекербанк» снизилась с 33,98% до 11,76%.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, увеличились на 6,4% до 28 421 млн. тенге на 30 июня 2012 года по сравнению с 26 723 млн. тенге на 31 декабря 2011 года, главным образом в результате покупки Банком различных ценных бумаг, большинство из которых составили облигации казахстанских государственных органов, государственные облигации стран, не входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития, и облигации международных финансовых институтов.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, незначительно увеличились на 1% до 5,625 млн. тенге на 30 июня 2012 года по сравнению с 5 569 млн. тенге на

31 декабря 2011 года главным образом в результате покупки корпоративных облигаций в первой половине 2012 года.

Займы клиентам увеличились на 1,4% до 660 717 млн. тенге на 30 июня 2012 года по сравнению с 651 797 млн. тенге на 31 декабря 2011 года, главным образом в результате новых выданных клиентам Банка и переоценкой договоров в иностранной валюте, в связи с увеличением обменных курсов валют.

На 30 июня 2012 года облигации Самрук-Казына увеличились на 2 959 млн. тенге, что связано с амортизацией дисконта по облигациям.

Основные средства уменьшились на 6,7% до 7 209 млн. тенге на 30 июня 2012 года с 7 727 млн. тенге на 31 декабря 2011 года. Уменьшение в основном связано с увеличением начисленной амортизации прочих основных средств.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу составили 456 млн. тенге на 30 июня 2012 года против 1 044 млн. тенге на 31 декабря 2011 года.

На 31 декабря 2011 года совокупные активы Группы составляли 1 493 061 млн. тенге по сравнению с 1 895 710 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, что отражает уменьшение на 21,2%.

Уменьшение совокупных активов на 31 декабря 2011 года по сравнению с 31 декабря 2010 года было вызвано прежде всего существенным уменьшением займов клиентам и отменой признания почти всех активов по отсроченному подоходному корпоративному налогу.

Денежные средства и их эквиваленты уменьшились на 44.3% до 56 120 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 100 790 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, преимущественно из-за уменьшения сумм, размещенных Банком в НБРК на 22 373 млн. тенге, и сумм, удерживаемых на текущих счетах в других финансовых учреждениях на 24 721 млн. тенге.

Портфель торговых ценных бумаг уменьшился на 37.9% до 51 060 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 82 257 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Изменение, прежде всего, обусловлено продажей или переоценкой определенных ценных бумаг в портфеле Банка в 2011 году.

Средства в кредитных учреждениях увеличились на 21.4% до 30 570 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 25 177 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, преимущественно в результате реализации кредитов ПАО «БТА Банку» (Украина).

Производные финансовые активы уменьшились на 65.5% до 1 653 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 4 795 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Уменьшение было вызвано, прежде всего, тем, что, в соответствии с применимым законодательством, Банк прекратил индексировать определенные кредиты, и, в результате, связанный производный аспект тех кредитов на сумму 4 795 млн. тенге был списан с баланса в 2011 году. Производные финансовые активы на 31 декабря 2011 года являются свопами, связанными с операциями Банка в Белоруссии.

Активы, предназначенные для продажи, составили до 23 556 млн. тенге на 31 декабря 2011 года, преимущественно в результате реклассификации акций «Шекербанка» как активов, предназначенных для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, увеличились на 26.6% до 26 723 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 21 110 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, преимущественно в результате покупки Банком различных ценных бумаг, большая часть которых являлась казахстанскими корпоративными и государственными облигациями.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, уменьшились на 23.9% до 5 569 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 7 321 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, преимущественно в результате выкупа определенных облигаций в портфеле в 2011 году.

Займы клиентам уменьшились на 17.2% до 651 797 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 787 618 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, преимущественно в результате увеличенных провизий, вызванных несколькими обстоятельствами. Во-первых, Банк столкнулся с существенными задержками процессуальных действий касательно взыскания кредита и реализации обеспечения. Во-вторых, во время процесса реструктуризации в 2010 году, Банк приостановил дальнейшее финансирование различных заемщиков, что в определенных случаях вызвало дальнейшее ухудшение финансового состояния заемщиков. Наконец, восстановление на рынке недвижимости в Казахстане было ограничено, и стоимость залогового имущества, которое Банк использовал в качестве обеспечения займов, во многих случаях продолжает снижаться.

На 31 декабря 2011 года стоимость облигаций Самрук-Казына уменьшилась в совокупности на 5 742 млн. тенге, в результате корректировки дисконта по облигациям.

Инвестиции в ассоциированные организации уменьшились на 69.6% до 27 491 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 90 326 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Уменьшение в основном обусловлено отчислением на обесценение инвестиций в «Шекербанк» (г. Стамбул, Турция) в размере 36 379 млн. тенге и реклассификацией инвестиций в «Шекербанк» с балансовой стоимостью 23 556 млн. тенге как актива, предназначенного для продажи в 2011 году.

Основные средства уменьшились на 27.5% до 7 727 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 10 664 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Это уменьшение главным образом обусловлено уменьшением стоимости строящихся основных средств на 2 841 млн. тенге, что было вызвано продажей Банком в 2011 году доли участия в уставном капитале ТОО «Логопарк Хаджибей» (г. Киев, Украина).

Гудвил уменьшился на 80.1% до 752 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 3 786 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, преимущественно в результате продажи банком ТОО «Логопарк Хаджибей» в 2011 году, что вызвало уменьшение гудвила на 1 945 млн. тенге, и переоценки гудвила в иностранной валюте, что в результате снизило гудвил на 1 089 млн. тенге.

Активы по отсроченному подоходному корпоративному налогу уменьшились на 158 691 млн. тенге до 1 044 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 159 735 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Уменьшение активов по отсроченному подоходному налогу было преимущественно обусловлено признанием Группой обесценения активов по отсроченному подоходному налогу в 2011 году вследствие снижения Группой прогнозного подоходного налога в будущих периодах. Группа снизила прогнозный подоходный налог в результате отсутствия надежной информации для определения облагаемого дохода Группы будущих периодов и возможности учета переносимых налоговых убытков и увеличения в периоде восстановления кредитных провизий. Активы по отсроченному подоходному корпоративному налогу на 31 декабря 2011 года были обусловлены активами по отсроченному подоходному налогу дочерних предприятий на сумму 1 044 млн. тенге.

### **Совокупные обязательства**

На 30 июня 2012 года совокупные обязательства Группы составили 2 679 424 в сравнении с 2 027 869 млн. тенге на 31 декабря 2011 года (прирост 32,1%). Увеличение главным образом связано с 18,9%-ным ростом обязательств перед Правительством и НБРК и 94,9%-ным увеличением обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в результате признания первоначальной базовой суммы облигаций на восстановление после акселерации в апреле 2012 года. Изменение обязательств было частично компенсировано

уменьшением средств кредитных учреждений, производных финансовых обязательств и средств клиентов.

Средства Правительства и НБРК увеличились на 18,9% до 512 663 млн. тенге на 30 июня 2012 года по сравнению с 431 055 млн. тенге на 31 декабря 2011 года. Увеличение было в основном связано с увеличением операций РЕПО на 79 420 млн. тенге.

Средства кредитных учреждений уменьшились на 5,7% до 88 237 млн. тенге на 30 июня 2012 года по сравнению с 93 528 млн. тенге на 31 декабря 2011 года. Уменьшение было в основном вызвано уменьшением кредитов от казахстанских банков и финансовых организаций на 5 643 млн. тенге.

Средства клиентов уменьшились на 10.1% до 677 498 млн. тенге на 30 июня 2012 года с 753 730 млн. тенге на 31 декабря 2011 года. Уменьшение было в основном связано с сокращением срочных депозитов на 56 783 млн. тенге и текущих счетов клиентов на 19 370 млн. тенге, вызванного оттоком депозитов, начавшегося после объявления Банком о планах реструктуризации в конце 2011 года.

Обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам увеличились на 94,9% до 1 356 680 млн. тенге на 30 июня 2012 года по сравнению с 696 232 млн. тенге на 31 декабря 2011 года. Увеличение было в основном связано с признанием первоначальной базовой суммы облигаций на восстановление (после акселерации в апреле 2012 года), в результате чего обязательства по облигациям на восстановление увеличились на сумму 658 865 млн. тенге.

Производные финансовые обязательства уменьшились на 99,9% до 3 млн. тенге на 30 июня 2012 года с 4 541 млн. тенге на 31 декабря 2011 года. Уменьшение было в основном связано с закрытием EUR/KZT беспоставочного форвардного контракта с НБРК в январе 2012 года.

На 31 декабря 2011 года совокупные обязательства Группы составили 2 027 869 млн. тенге по сравнению с 2 000 223 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, представляя годовое увеличение в 1.4%. Это увеличение преимущественно обусловлено увеличением на 10.3% по средствам клиентов и менее существенным увеличением производных финансовых обязательств, выпущенных долговых ценных бумаг, провизий и прочих обязательств и признания обязательства по отсроченному подоходному налогу. Это увеличение частично было сглажено уменьшением средств Правительства и НБРК и средств кредитных учреждений.

Средства Правительства и НБРК за указанный период уменьшились на 4.2% до 431 055 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 450 025 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Это уменьшение главным образом обусловлено уменьшением на 18 828 млн. тенге сумм займов, предоставленных Банку от НБРК в рамках операций РЕПО.

Средства кредитных учреждений уменьшились на 39,9% до 93 528 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 155 644 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Это уменьшение было преимущественно обусловлено уменьшением суммы, предоставленной Банку в рамках кредитной линии RCTFF на 43 084 млн. тенге.

Средства клиентов увеличились на 10,3% до 753 730 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 683 301 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, преимущественно за счет увеличения депозитов МСБ, вследствие конкурентных процентных ставок по депозитам, и увеличения розничных депозитов, вследствие возврата доверия клиентов Банку после реструктуризации его обязательств в 2010 году.

Производные финансовые обязательства увеличились до 4 541 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 1 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Это увеличение было обусловлено

переоценкой беспоставочного форварда, заключенного с НБК в 2011 году в отношении обменного курса Евро/тенге, справедливая стоимость которого на 31 декабря 2011 года составила 4 540 млн. тенге.

Обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам увеличились на 3,5% до 696 232 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 672 650 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Данное увеличение преимущественно было обусловлено начисленным и невыплаченным вознаграждением по облигациям, выпущенных Банком.

Резервы на обесценение прочих активов увеличились в 4,9 раза до 5 877 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 1 192 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Данное увеличение преимущественно было обусловлено ухудшением качества определенных условных обязательств.

Прочие обязательства увеличились на 12.1% до 41 953 млн. тенге на 31 декабря 2011 года с 37 410 млн. тенге на 31 декабря 2010 года. Данное увеличение было обусловлено начислением обязательств по консалтинговым услугам и налога, удерживаемого у источника выплаты.

### **Финансовое состояние на 31 декабря 2010 и 2009 годов**

#### ***Совокупные активы***

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупные активы Группы составляли 1 895 710 млн. тенге по сравнению с 1 968 659 млн. тенге на 31 декабря 2009 года, что отражает уменьшение на 3.7%.

Уменьшение совокупных активов на 31 декабря 2010 года, по сравнению с 31 декабря 2009 года, произошло преимущественно вследствие уменьшения займов клиентам Группы на 24.3% до 787 618 млн. тенге на 31 декабря 2010 года с 1 040 773 млн. тенге на 31 декабря 2009 года. Уменьшение было прежде всего вызвано уменьшением кредитов, выданных физическим лицам и предприятиям МСБ, а также продолжительным ухудшением кредитного портфеля Банка в течение 2010 года и вследствие роста сформированных провизий на потери по кредитам. Однако данное уменьшение было до некоторой степени сглажено признанием определенных дополнительных активов по отсроченному корпоративному налогу после реструктуризации в 2010 году, которые увеличились до 159 735 млн. тенге на 31 декабря 2010 года с 5 267 млн. тенге на 31 декабря 2009 года.

#### ***Совокупные обязательства***

Совокупные обязательства Группы снизились на 45.3% до 2 000 223 млн. тенге на 31 декабря 2010 года с 3 658 479 млн. тенге на 31 декабря 2009 года. Снижение совокупных обязательств на 31 декабря 2010 года по сравнению с 31 декабря 2009 года было преимущественно обусловлено уменьшением выпущенных долговых ценных бумаг на 59.7% и снижением средств кредитных учреждений на 81.4%. Снижение в большей части обусловлено реструктуризацией задолженности Банка, заверченной в 2010 году.

### **Результаты деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и 30 июня 2011 года**

	за 6 месяцев 2011 года	за 6 месяцев 2012 года
Процентный доход	78 438	67 536
Процентный расход	(83 223)	(76 520)
Чистый процентный расход до обесценения	(4 785)	(8 984)
Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы	(5 989)	(807)
Чистый процентный расход	(10 774)	(9 791)

Непроцентный доход	6 022	12 104
Непроцентный расход	(35 092)	(660 098)
<b>(Убыток) / доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(39 844)</b>	<b>(657 785)</b>
(Расходы) / льгота по корпоративному подоходному налогу	(62 718)	64
<b>Чистый (убыток) / доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(102 562)</b>	<b>(657 721)</b>
Относимый на счет:		
Акционеров материнской компании	(102 321)	(657 299)
Доли меньшинства в чистом доходе	(241)	(422)
<b>Чистый (убыток) / доход</b>	<b>(102 562)</b>	<b>(657 721)</b>

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, чистый убыток Группы составил 657 721 млн. тенге в сравнении с убытком 102 562 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года.

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

#### *Процентный доход*

Процентный доход снизился на 14.0 % до 67 536 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года с 78 438 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, в основном в результате снижения на 18.5 процентов процентных доходов по займам клиентов до 47 853 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года с 58 705 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года. Это снижение связано в основном с ухудшением качества кредитного портфеля, что привело, в соответствии с МСФО и принципами бухгалтерского учета Банка, к прекращению начисления вознаграждения по полностью провизированным займам и списанию начисленного вознаграждения, также вследствие уменьшения процентного дохода по торговым ценным бумагам. Снижение в совокупном процентном доходе было сглажено частично увеличением процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам и средствам кредитных учреждений.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, средняя процентная ставка по доходным активам составила 10.6 % по сравнению с 11.2 % за тот же период 2011 года.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, увеличился на 14.1 % до 1 435 млн. тенге с 1 258 млн. тенге за тот же период в 2011 году. Увеличение главным образом относится к тому факту, что портфель инвестиционных ценных бумаг увеличился на 5.6 % до 34 046 млн. тенге на 30 июня 2012 года с 32,247 млн. тенге на 30 июня 2011 года.

Процентный доход по торговым ценным бумагам, полученный за первое полугодие 2012 года, снизился на 35% до 1 210 млн. тенге с 1 874 млн. тенге за тот же период 2011 года. Снижение главным образом связано с тем, что портфель торговых ценных бумаг уменьшился на 22.5 % до 48 398 млн. тенге на 30 июня 2012 года с 62 446 млн. тенге на 30 июня 2011 года в результате продажи Группой бондов казахстанских эмитентов.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, процентный доход по облигациям Самрук-Казына незначительно увеличился на 1.7 % до 15 858 млн. тенге с 15 597 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 из-за дохода по амортизации дисконта.

Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях увеличились на 17.5 % до 1 180 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года с 1 004 млн. тенге за тот же период 2011 года. Увеличение, прежде всего, связано с существенным увеличением долгосрочных депозитов АО «БТА Страхование», АО «БТА Жизнь», АО «Страховая компания «Лондон-Алматы», размещенных в других банках по более высоким процентным ставкам. Средние процентные ставки по средствам в кредитных учреждениях увеличились до 5.9 % за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года с 4.6 % за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года.

### *Процентный расход*

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, процентные расходы уменьшились на 8.1 % до 76 520 млн. тенге с 83 223 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года. Уменьшение в процентных расходах за период произошло, в основном из-за уменьшения процентных расходов по средствам клиентов, кредитных учреждений и по выпущенным долговым ценным бумагам, которое было частично сглажено увеличением процентных расходов по средствам Правительства и НБРК.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, процентные расходы по средствам Правительства и НБРК увеличились на 13.8 % до 16 036 млн.тенге с 14 090 млн.тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года. Увеличение процентных расходов за период произошло, в основном, из-за процентных расходов по займу от НБРК, привлеченному в октябре 2011 года.

Средний остаток средств клиентов составлял 574 319 млн. тенге за первую половину 2012 года, по сравнению с 645 340 млн. тенге за первую половину 2011 года, отражая снижение на 11.0 %. Уменьшение средних остатков в значительной степени объясняет уменьшение процентных расходов, связанных с суммами по средствам клиентов. Это снижение, в основном, было обусловлено оттоком депозитов после объявления Банком о планах реструктуризации своих обязательств в конце 2011 года. Средние процентные ставки по средствам клиентов в течение первого полугодия 2012 года и 2011 года составляли 8.7 % и 8.7 % соответственно.

За первую половину 2012 года процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам уменьшились на 6.8% до 32 143 млн.тенге с 34 477 млн.тенге за первую половину 2011 года. Основной причиной уменьшения было уменьшение расходов связанных с амортизацией дисконта облигаций на восстановление вследствие признания первоначальной базовой суммы облигаций на восстановление (после акселерации в апреле 2012 года) вместо рыночной цены облигаций на восстановление в апреле 2012.

### *Чистый процентный расход до обесценения*

Чистый процентный расход до обесценения составил 8 984 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, по сравнению с чистым процентным расходом до обесценения в размере 4 785 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, отражая увеличение на 87,8%.

### *Отчисления на обесценение*

Резервы на обесценение Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года уменьшились на 86.5% до 807 млн.тенге в сравнении с 5 989 млн.тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года. Уменьшение произошло в связи с тем, что в 2011 году Банк создал провизии по обесцененным активам в полном объеме, и в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, не было значительного ухудшения кредитного портфеля.

### **Непроцентный доход**

Непроцентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, составил 12 104 млн. тенге. Непроцентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, составил 6 022 млн. тенге. Изменение непроцентного дохода произошло в результате дохода от выкупа собственных облигаций.

### *Комиссионные и сборы*

Доходы от комиссионных и сборов составили 2 188 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, по сравнению убытком в сумме 442 млн тенге, полученным за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года. Такое изменение было обусловлено начислением возмещения отрицательного комиссионного вознаграждения в размере 2 051 млн. тенге АО НПФ «БТА Казахстан».

### *Чистый торговый доход / (убыток)*

Чистый торговый доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, увеличился до 2 772 млн. тенге с чистого торгового убытка 59 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года. Указанный доход главным образом связан с изменением справедливой стоимости торговых ценных бумаг в связи с положительной динамикой на финансовых рынках в первом полугодии 2012 года при улучшении экономического состояния в мире.

#### *Доход, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой*

За шесть месяцев 2012 года доход за минусом расходов по операциям с иностранной валютой имел отрицательное значение в размере 5 295 млн. тенге против дохода в сумме 2 002 млн. тенге, полученного за аналогичный период 2011 года. Убытки, возникшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, были в основном связаны с увеличением расходов от переоценки в результате роста обменного курса доллар США к тенге.

#### *Чистый (убыток) / доход от страховой деятельности*

Чистый убыток от страховой деятельности уменьшился до 200 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, по сравнению с доходом (1 218 млн. тенге), полученным за аналогичный период 2011 года. Уменьшение связано с ростом доли аннуитетного (пенсионного и немедленного страхования) страхования в совокупном страховом портфеле, что связано со значительными взносами и начислением резервов в момент привлечения страхового соглашения.

#### *Доля в чистом (убытке) / доходе ассоциированных организаций*

По итогам шести месяцев 2012 года доля в чистом убытке ассоциированных организаций составила 563 млн. тенге против доли в чистом доходе ассоциированных организаций в сумме 2 168 млн. тенге, полученным за аналогичный период 2011 года, что связано с получением чистого убытка АКБ «БТА-Казань» (Россия) и ПАО «БТА Банк» (Украина) в первом полугодии 2012 года.

#### *Доход от выкупа собственных облигаций*

Доход от выкупа собственных облигаций увеличился до 10 458 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, в сравнении с 285 млн. тенге за аналогичный период 2011 года. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, в рамках взыскания залогового имущества одного из заемщиков Банка, Банк взыскал выпущенные Банком старшие облигации в долларах США, субординированные облигации в долларах США и облигации на восстановление. В результате, Банк признал доход от выкупленных собственных облигаций в размере 10 458 млн. тенге.

#### *Чистый доход, относящийся к активам, предназначенным для продажи*

Чистый доход, относящийся к активам, предназначенным для продажи, составил 1 327 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, в результате восстановления убытка от обесценения.

#### *Прочие доходы*

Прочие доходы увеличились на 66,7% до 1 417 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, по сравнению с 850 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, в основном в результате дивидендного дохода от торговых ценных бумаг и признания дохода от пересчета процента по депозитам клиентов в связи с их досрочным изъятием.

#### **Непроцентные расходы**

Непроцентные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, увеличились в 18,8 раза до 660 098 млн. тенге по сравнению с 35 092 млн. тенге за аналогичный период 2011 года. Увеличение в основном связано с признанием убытка от изменения стоимости облигации на восстановление после их акселерации.

#### *Зарплата и расходы на персонал*



Зарплата и расходы на персонал уменьшились на 4,0% до 9 651 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, до 10 054 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года.

#### *Прочие операционные расходы*

Прочие операционные расходы уменьшились на 16,1% 14 511 млн. тенге за первое полугодие 2011 года до 12 171 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом 2012 года. Уменьшение было в основном связано с уменьшением расходов по юридическим и консультационным услугам на сумму в 1 721 млн. тенге.

#### *Износ и амортизация*

Расходы по износу и амортизации за шесть месяцев 2012 года уменьшились на 11,6% до 1 384 млн. тенге по сравнению с 1 566 млн. тенге за шесть месяцев 2011 года. Уменьшение главным образом связано с высокой ставкой амортизации вычислительного оборудования и ограничением по приобретению основных средств в течение последних лет.

#### *Налоги, помимо подоходного налога*

Налоги, помимо подоходного налога составили 1 416 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, по сравнению с 2 029 млн. тенге за аналогичный период 2011 года, отражая а уменьшение на 30,2%. Изменение связано с корректировкой НДС за услуги, фактически полученные в конце 2011 года, но отраженные в результатах шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года.

#### *Чистый доход / (убыток) от реализации залогового имущества*

Доход от реализации залогового имущества составил тенге 193 за первое полугодие 2012 года в сравнении с убытком в сумме 608 млн. тенге за аналогичный период 2011 года. Изменение объясняется тем, что в течение в первой половины 2011 года была осуществлена безвозмездная передача залогового имущества Банка АО «Фонд Стрессовых активов», отраженная как убыток от реализации заложенного имущества в 2011 году. Таких передач не было в течение шести месяцев 2012 года.

#### *Отчисления на обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*

Отчисления на обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составили тенге 198 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, по сравнению с 1 004 млн. тенге за шесть месяцев закончившийся 30 июня 2011 года, отражая снижение на 80,3%. Уменьшение в основном объясняется тем фактом, что большинство дефолтных ценных бумаг, удерживаемых в инвестиционном портфеле Группы, были обесценены в 2011 году.

#### *Прочее обесценение и провизии*

Прочие обесценение и провизии имели положительный баланс в сумме 2 059 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, по сравнению с 168 млн. тенге за аналогичный период 2011 года. Изменение в основном связано с корректировкой провизии по условным обязательствам.

#### *Обязательное страхование депозитов физических лиц*

Банк обязан выплачивать взносы Казахстанскому фонду гарантирования депозитов в отношении застрахованных клиентских депозитов. Обязательные расходы на страхование депозитов физических лиц за шесть месяцев 2012 года, составили 1 888 млн. тенге по сравнению с 2 190 млн. тенге за аналогичный период 2011 года, снизившись на 13,8%. Уменьшение связано с сокращением депозитов физических лиц на 11,6% до 265 122 млн. тенге на 30 июня 2012 года по сравнению с 300 001 млн. тенге на 30 июня 2011 года.

#### *Расходы от изменения стоимости облигации на восстановление*

28 апреля 2012 года Банком было получено уведомление об акселерации совокупной первоначальной базовой суммы облигаций на восстановление в размере 5 221 млн. долларов США. В результате выше указанных событий Банк признал первоначальную

базовую сумму облигаций на восстановление и начислил расходы в отношении облигаций на восстановление в размере 633 372 млн. тенге.

#### *Прочие расходы*

Прочие расходы уменьшились на 40,9% до 1 750 млн. тенге за первое полугодие 2012 года 2 962 млн. тенге за первое полугодие 2011 года, в связи с деконсолидацией (продажа) ТОО «Логопарк Хаджибей» в 2011 году.

#### **Результаты деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов**

	за 12 месяцев	
	2010 года	2011 года
Процентный доход	196 867	157 251
Процентный расход	(209 382)	(165 517)
Чистый процентный расход до обесценения	(12 515)	(8 266)
Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы	(45 717)	(129 739)
Чистый процентный расход	(58 232)	(138 005)
Непроцентный доход	62 773	9 470
Непроцентный расход	(27 869)	(129 569)
Доход от реструктуризации	853 914	0
<b>(Убыток) / доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>830 586</b>	<b>(258 104)</b>
(Расходы) / льгота по корпоративному подоходному налогу	155 679	(159 906)
<b>Чистый (убыток) / доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>986 265</b>	<b>(418 010)</b>
Относимый на счет:		
Акционеров материнской компании	988 035	(417 766)
Доли меньшинства в чистом доходе	(1 770)	(244)
<b>Чистый (убыток) / доход</b>	<b>986 265</b>	<b>(418 010)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, чистый убыток Группы составил 418 010 млн. тенге в сравнении с чистым доходом 986 265 за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

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

##### *Процентный доход*

Процентный доход снизился на 20,1 процент до 157 251 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2011 года с 196 867 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2010 года, основной причиной послужило снижение доходов по процентным доходам от займов клиентам (на 20,3%) до 117 279 млн. тенге с 147 076 млн. тенге за 2010 год в результате ухудшения качества кредитного портфеля, что привело, в соответствии с МСФО и принципами бухгалтерского учета Банка, к прекращению начисления вознаграждения по полностью провизированным займам займов и списанию начисленного вознаграждения. На снижение общего процентного дохода также частично повлияло снижение процентного дохода по облигациям Самрук-Казына, инвестиционному портфелю ЦБ, торговому портфелю ЦБ и депозитам, размещенным в других банках.

На конец 2011 года, средняя процентная ставка по доходным активам составила 10,7 % (на конец 2010 года – 9%).

Процентный доход по облигациям Самрук-Казына снизился на 9,3 % до 31 542 млн. тенге в 2011 году с 34 774 млн. тенге в 2010 году за счет снижения обязательств по начисленным процентам в результате изменений условий выпуска облигаций Самрук-Казына, согласно которым срок их обращения был продлен до 15 лет. В результате обязательства по

указанным облигации Самрук-Казына в сумме 511 909 млн. тенге были списаны с баланса Банка и признаны новые обязательства по облигациям в сумме 521 652 млн. тенге.

За год, окончившийся 31 декабря 2011 года, процентный доход по инвестиционному портфелю ценных бумаг незначительно снизился на 2,9 % до 2 652 млн. тенге с 2 732 млн. тенге за тот же период в 2010 году. За год, окончившийся 31 декабря 2011 года, среднемесячный баланс инвестиционного портфеля ценных бумаг Группы составлял 30 813 млн. тенге в сравнении с 30 865 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2010 года. Таким образом, размер портфеля в течение рассматриваемого периода оставался относительно неизменным.

За год, окончившийся 31 декабря 2011 года, процентный доход по торговому портфелю ценных бумаг сократился на 22,6 % до 3 766 млн. тенге с 4 866 млн. тенге в 2010 году. Снижение произошло, главным образом, в результате сокращения торгового портфеля ЦБ на 37,9 % до 51 060 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2011 года с 82 257 млн. тенге на 31 декабря 2010 года.

Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях уменьшились на 72,9 % до 2 012 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, с 7 419 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2010 года. Снижение произошло, главным образом, в результате уменьшения размера среднемесячных средств в кредитных учреждениях на 24,6 % до 90 432 млн. тенге в 2011 году с 120 004 млн. тенге в 2010 году. Снижение в основном произошло за счет снижения средств дочерней компании Банка Temir Capital B.V. из-за финансовой реструктуризации АО «Темирбанк» и досрочного погашения АО «Темирбанк» кредита в размере 57 700 млн. тенге в течение 2010 года. Средняя процентная ставка по средствам в кредитных учреждениях снизилась до 4,2 % за год, окончившийся 31 декабря 2011 года с 8,2 % за год, окончившийся 31 декабря 2010 года.

#### *Процентный расход*

За год, окончившийся 31 декабря 2011 процентные расходы снизились на 21,0 % до 165 517 млн. тенге с 209 382 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2010. Основная причина снижения процентных расходов за указанный период заключается в сокращении процентного расхода по выпущенным долговым ценным бумагам в результате реструктуризации обязательства Банка в 2010 году.

За год, окончившийся 31 декабря 2011, процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам снизились на 40,6 % до 69 734 млн. тенге с 117 379 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2010. За год, закончившийся 31 декабря 2011, процентный расход по средствам кредитных учреждений сократился на 42,3% до 11 185 млн. тенге с 19 378 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2010. Основная причина снижения состоит в завершении процесса реструктуризации обязательства Банка в 2010 году. В результате этого процесса внешний долг Группы в сумме 11 647 млн. долларов США был отменен или реструктурирован в обмен на (i) наличность в размере 945 млн. долларов США, (ii) новый старший долг на 3 242 млн. долларов США, (iii) новый субординированный долг на 773 млн. долларов США и (iv) возобновляемую гарантированную кредитную линию по торговому финансированию на 698 млн. долларов США, а также (v) облигации на восстановление.

Процентный расход по средствам клиентов увеличился на 29,6% до 56 740 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2011, с 43 794 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2010. Средний остаток по депозитам клиентов составил 763 938 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2011, в сравнении с 683 378 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2010, что представляет собой рост на 11,8 %. Увеличение средних остатков средств клиентов объясняет увеличение процентных расходов по депозитам клиентов. Более того, увеличение депозитного портфеля обусловлено, главным образом увеличением долгосрочных депозитов с более высокими процентными ставками. Средняя

процентная ставка по депозитам клиентов за годы, окончившиеся 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010, составляет 8,6% и 7,8 % соответственно.

#### *Чистый процентный расход до обесценения*

Чистый процентный расход до обесценения составил 8 266 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, по сравнению с чистым процентным расходом до обесценения размером 12 515 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2010 года (снижение на 34,0%).

#### *Отчисление на обесценение*

Объем сформированных провизий на обесценение активов Группы за год, окончившийся 31 декабря 2011, увеличился в 2,8 раза до 129 739 млн. тенге с 45 717 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2010. Данное увеличение объясняется несколькими причинами, относящимися к кредитному портфелю Банка. Во-первых, Банк столкнулся с существенными задержками процессуальных действий касательно взыскания кредита и реализации обеспечения. Во-вторых, во время процесса реструктуризации в 2010 году, Банк приостановил дальнейшее финансирование различных заемщиков, что в определенных случаях вызвало дальнейшее ухудшение финансового состояния заемщиков. Наконец, восстановление на рынке недвижимости в Казахстане было ограничено, и стоимость залогового имущества, которое Банк использовал в качестве обеспечения займов, во многих случаях продолжает снижаться.

#### **Непроцентные доходы**

Непроцентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составил 9 470 млн. тенге. Непроцентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составил 62 773 млн. тенге. Уменьшение непроцентного дохода было обусловлено доходом от выбытия дочерних организаций (АО «Темирбанк») в 2010 году.

#### *Чистые доходы в виде комиссионных и сборов*

За год, окончившийся 31 декабря 2011, чистый комиссионный доход снизился на 83,1 % до 2 034 млн. тенге с 12 014 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Снижение произошло, главным образом, за счет значительного увеличения комиссионных расходов в течение 2011 года в результате включения комиссии за гарантию по облигациям Самрук-Казына, ежемесячно в размере 1 075 млн. тенге, с сентября 2010 года. Таким образом, дополнительные комиссии по гарантиям составили 8 600 млн. тенге, которые были включены в 2011 году в статью комиссий в сравнении с 2010 годом.

#### *Доход от выкупа собственных облигаций*

Доход от выкупа собственных облигаций снизился до 453 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, по сравнению с 1 481 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в основном в результате увеличения рыночной стоимости собственных облигаций в 2011 года. Эти облигации были выкуплены дочерними организациями Банка.

#### *Чистый убыток от торговых операций*

Снижение убытка от торговых операций за 2011 год относительно 2010 года на 68,3 % (до 8 509 млн. тенге в 2011 году с 26 864 млн. тенге в 2010 году) обусловлено единичными торговыми убытками, возникшими в 2010 году по определенным своп-контрактам (примерно в сумме 10 325 млн. тенге), а также признанием убытка (в сумме 7 052 млн. тенге) от реструктуризации задолженности АО «Альянс Банк» в 2010 году. Это были единовременные события, которые не повторились в 2011 году.

### *Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой*

Убыток по операциям с иностранной валютой составил 12 415 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, по сравнению с прибылью в 19 149 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Понесенные в 2011 году убытки сопряжены с отменой индексирования по кредитам в 2011 году, отрицательной переоценкой беспоставочных форвардных контрактов в результате снижения обменного курса EUR/KZT на 4 540 млн. тенге, а также увеличению расходов по переоценке из-за роста обменного курса USD/KZT.

### *Чистый доход от страховых операций*

Чистый доход от страховых операций вырос на 125,5 % до 3 038 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, с 1 347 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2010 года. Увеличение произошло в результате роста страховых премий, полученных Группой в 2011 году, в среднем на 45 % по сравнению с 2010 годом среди страховых компаний Группы. Увеличение страховых премий было обусловлено законодательными изменениями, которые позволили компаниям по страхованию жизни привлечь пенсионные аннуитеты. Кроме того, после реорганизации посредством присоединения АО «Страховая компания Атланта-Полис» и АО «БТА Забота» с АО «БТА Страхование», АО «БТА Страхование» улучшило свои позиции на рынке страхования за счет развития своего корпоративного бизнеса.

### *Доля в доходе ассоциированных организаций*

Доля в доходе ассоциированных организаций выросла на 65,6 % до 7 039 млн. тенге в 2011 году с 4 250 млн. в 2010 году. Рост произошел, главным образом, в результате увеличения чистых доходов ассоциированных организаций «Шекербанка» и ПАО «БТА Банк» (Украина), а также в результате увеличения акционерного капитала НАСК «Оранта» вследствие взыскания его акций в качестве частичной оплаты клиентского долга Банку.

### *Доход от выбытия дочерних организаций*

В 2010 году Группа признала доход от выбытия АО «Темирбанк» на сумму 38 590 млн. тенге. В 2011 году Группа признала доход от выбытия ТОО «Логопарк Хаджибей» на сумму 2 619 млн. тенге.

### *Прибыль от изменения стоимости облигаций на восстановление*

В 2011 году Группа пересмотрела ожидаемые денежные потоки по облигациям на восстановление, выпущенным в связи с реструктуризацией в 2010 году. В связи с этим пересмотром Группа снизила справедливую стоимость облигаций на восстановление на 10 455 млн., что было признано как доход.

### *Прочие доходы*

За год, окончившийся 31 декабря 2011 года, прочие доходы выросли на 61,1 % до 4 247 млн. тенге по сравнению с 2 637 млн. тенге за год, окончившийся 31 декабря 2010 года. Это увеличение в основном обусловлено деятельностью дочерних организаций Банка.

### **Непроцентные расходы**

Непроцентные расходы за 2011 год увеличились в 4,6 раза относительно 2010 года (до 129 569 млн. тенге с 27 896 млн. тенге за 2010 год). Данное увеличение в основном объяснимо увеличением отчисления на обесценения инвестиций и начислением прочего обесценения и резервов по сравнению с восстановлением провизий в 2010 году.

### *Расходы на персонал*

Расходы на персонал сократились на 2.8% до 20 134 млн. тенге за 2011 год с 20 717 млн. тенге за 2010 год, за счет выбытия АО «Темирбанк» в 2010 году.

### *Прочие операционные расходы*

Прочие операционные расходы уменьшились на 3.7% до 38 429 млн. тенге за 2011 год с 39 902 млн. тенге за 2010 год. Уменьшение главным образом обусловлено выбытием АО «Темирбанк» 11 мая 2010 года, прочие операционные расходы которого за первые пять месяцев 2010 года составили 1,445 млн. тенге.

### *Износ и амортизация*

Расходы на износ и амортизацию за 2011 год уменьшились на 24.4% до 2 898 млн. тенге с 3 832 млн. тенге за 2010 года. Это уменьшение, прежде всего, обусловлено выбытием АО «Темирбанк» и ограниченным капиталовложением в предыдущие годы.

### *Налоги, помимо подоходного налога*

Налоги, помимо подоходного налога, составили 5 100 млн. тенге за 2011 год, по сравнению с 5 038 млн. тенге за 2010 год, что отражает увеличение на 1.2%.

### *Убыток от реализации залогового имущества*

Убыток от реализации залогового имущества составил 674 млн. за 2011 год, по сравнению с 3 826 млн. тенге за 2010 года, что отражает уменьшение на 82.4%. Уменьшение, главным образом, обусловлено тем, что финансовые результаты за 2010 года включали разовую безвозмездную передачу залогового имущества, балансовая стоимость которого составляла 14 884 млн. тенге, в пользу АО «Фонд Стрессовых активов».

### *Убыток от снижения стоимости залогового имущества*

Убыток от снижения стоимости залогового имущества составил 217 млн. тенге за 2011, по сравнению с 1 123 млн. тенге за 2010 год, что отражает уменьшение на 80,7%, преимущественно за счет снижения стоимости обеспечения на 1 123 млн. тенге за 2010 год, в то время как в 2011 году снижение стоимости обеспечения на 670 млн. тенге было частично сглажено восстановлением Банком в 2011 году стоимости ранее обесцененного обеспечения на сумму 454 млн. тенге.

### *Отчисления на обесценение инвестиций*

Отчисления на обесценение инвестиций увеличились на 44 080 млн. тенге до 45 036 млн. тенге за 2011 год с 956 млн. тенге за 2010 год (рост в 47,1 раза). Столь значительное увеличение в основном сопряжено с обесценением инвестиций в «Шекербанк» на сумму 41 932 млн. тенге в 2011 году.

### *Прочее обесценение и резервы*

Прочее обесценение и резервы составили 4 919 млн. тенге за 2011 год, по сравнению с положительным балансом 54 596 млн. тенге за 2010 год. Существенные изменения главным образом обусловлены тем, что результаты за 2010 год включали восстановление определенных резервов, созданных в отношении условных обязательств Группы. Ранее резервы были созданы в отношении условных обязательств, но в результате реструктуризации этих условных обязательств в 2010 году провизии были восстановлены.

### *Обязательное страхование депозитов физических лиц*

Банк обязан выплачивать взносы Казахстанскому фонду гарантирования депозитов в отношении застрахованных клиентских депозитов. Обязательные расходы по страхованию депозитов физических лиц на 2011 год составили 4 462 млн. тенге по сравнению с 3 141 млн. тенге за 2010 год, увеличившись на 42,1%. Увеличение было вызвано существенным увеличением депозитов физических лиц на 19,2% до 308 874 млн. тенге на 31 декабря 2011 года, по сравнению с 259 062 млн. тенге на 31 декабря 2010 года.

### **Результаты деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов**

	за 12 месяцев	
	2009 года	2010 года
Процентный доход	237 725	196 867
Процентный расход	(257 663)	(209 382)
Чистый процентный расход до обесценения	(19 938)	(12 515)
Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы	(754 254)	(45 717)
Чистый процентный расход	(774 192)	(58 232)
Непроцентный доход	(298 193)	62 773
Непроцентный расход	(41 523)	(27 869)
Доход от реструктуризации		853 914
<b>(Убыток) / доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(1 113 908)</b>	<b>830 586</b>
(Расходы) / льгота по корпоративному подоходному налогу	(626)	155 679
<b>Чистый (убыток) / доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(1 114 534)</b>	<b>986 265</b>
Относимый на счет:		
Акционеров материнской компании	<b>(1 086 625)</b>	988 035
Доли меньшинства в чистом доходе	(27 909)	(1 770)
<b>Чистый (убыток) / доход</b>	<b>(1 114 534)</b>	<b>986 265</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, чистый доход Группы составил 986 265 млн. тенге в сравнении с чистым убытком 1 114 534 за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

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

#### *Процентный доход*

Процентный доход уменьшился на 17.2% до 196 867 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, с 237,725 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, преимущественно в результате уменьшения процентного дохода по займам клиентам за текущий год на 22.4% до 147 076 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, с 189 523 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в результате ухудшения качества кредитного портфеля, что привело, в соответствии с МСФО и принципами бухгалтерского учета Банка, к прекращению начисления вознаграждения по полностью провизированным займам займов и списанию начисленного вознаграждения. Это уменьшение также обусловлено уменьшением процентного дохода от торговых ценных бумаг на 57.3%, вследствие уменьшения портфеля торговых ценных бумаг с 115 784 млн. тенге на 31 декабря 2009 года до 82 257 млн. тенге на 31 декабря 2010 года.

Уменьшение было частично сглажено увеличением процентного дохода на 36.4% по облигациям Самрук-Казына, заложенным по соглашениям РЕПО, что было вызвано значительным увеличением объема ценных бумаг, заложенных по операциям РЕПО, увеличением процентных доходов, полученных по инвестиционным ценным бумагам, на 9.7%, что было вызвано ростом инвестиционного портфеля ценных бумаг с 19 019 млн. тенге на 31 декабря 2009 года до 28 431 млн. тенге на 31 декабря 2010 года, и увеличением процентных доходов от средств в кредитных учреждениях на 28.9%, что прежде всего

обусловлено увеличением долгосрочных депозитов в банках вследствие деконсолидации АО «Темирбанк» и реструктуризации его обязательств.

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, средняя процентная ставка по процентно-приносящим активам составила 9.3% по сравнению с 13.7% в течение того же самого периода в 2009 году.

#### *Процентные расходы*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, процентные расходы уменьшились на 18.7% до 209 382 млн. тенге с 257 663 млн. тенге в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года. Уменьшение процентных расходов за период было в основном обусловлено снижением процентного расхода по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений, которые были частично возмещены посредством увеличения процентного расхода по средствам Правительства и НБРК.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам понизились на 17.1% до 117 379 млн. тенге за 2010 год с 141 611 млн. тенге за 2009 год. Преимущественно в результате реструктуризации задолженности Банка, завершённой в 2010 году. Реструктуризация также способствовала снижению процентных расходов по средствам кредитных учреждений на 59.7% до 19 378 млн. тенге за 2010 год с 48 047 млн. тенге за 2009 год, обусловлено реструктуризацией обязательств Банка, прекращением начисления вознаграждения по определенным обязательствам с июля 2010 года, сторнированием излишне начисленного вознаграждения и списанием некоторых обязательств.

Процентные расходы по средствам Правительства и НБРК увеличились на 29,9% с 22 195 млн. тенге за 2009 год до 28 831 млн. тенге за 2010 год в результате увеличения на 44 270 млн. тенге объема ценных бумаг по операциям РЕПО.

#### *Чистый процентный расход до обесценения*

Чистый процентный расход до обесценения составил 12 515 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, по сравнению с чистым процентным расходом до обесценения размером 19 938 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, отражая снижение на 37,2%.

#### *Отчисления на обесценение*

Снижение отчислений на обесценение активов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, уменьшилось на 93.9% до 45 717 млн. тенге с 754 254 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, за счет. Кредитный портфель Банка был проанализирован в течение 2009 года, в результате чего Банк обнаружил ухудшение качества кредитного портфеля, что привело к признанию увеличения провизий под потери по займам и отчислениям на обесценения в этом периоде.

#### **Непроцентный доход**

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, непроцентный доход составлял 62 773 млн. тенге, по сравнению с убытком в 298 193 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Значительная разница между результатами за 2010 и 2009 годы в большой степени обусловлена убытками от курсовой разницы, который составил 326 398 млн. тенге в 2009 году в результате девальвации тенге. Кроме того, увеличение также обусловлено увеличением прибыли от выбытия дочерних предприятий, связанной с деконсолидацией АО "Темирбанк", которое составило 38 590 млн. тенге за 2010 год, признанием превышения доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании над себестоимостью, связанным с АО «Жетысу» и АО «НПФ Улар-Умит».



## Непроцентный расход

Непроцентные расходы за 2010 год уменьшились на 32,9% до 27 869 млн. тенге с 41 523 млн. тенге за 2009 год. Это уменьшение главным образом обусловлено тем, что в 2009 году Банк признал обесценение по инвестициям на сумму 35 436 млн. тенге, что связано с обесценением гудвила от приобретения АО "Темирбанк". Уменьшение было также обусловлено снижением расходов на персонал на 6.8%, и уменьшением износа и амортизации на 21.6%. При этом в 2010 году произошло увеличение на 63.6% других операционных расходов, которое возникло главным образом за счет увеличения расходов на сумму 17 456 млн. тенге за юридические и консультационные услуги по реструктуризации, законченной в 2010 году, увеличением обязательного страхования депозитов физических лиц на 53.1%, что было связано с увеличением объемов депозитов физических лиц до 259 062 млн. тенге на 31 декабря 2010 года с 183 977 млн. тенге на 31 декабря 2009 года. Убыток от снижения стоимости ТМЗ в 2009 году был обусловлен обесценением обеспечения, предоставленного в отношении кредитов Корпорации Куат.

## Адекватность капитала

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

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

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

На 29 июня 2012 года Банк не соблюдал условия достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с требованиями Базельского соглашения о достаточности капитала 1988 года и коэффициентов, установленных КФН, при осуществлении надзора за деятельностью Банка. На 30 ноября 2012 года Банк также не соблюдал условий достаточности капитала.

Группа, при поддержке Правительства, находится в процессе повторной реструктуризации долгов, и Контролирующий акционер вместе с руководством Банка полагают, что реструктуризация указанных выше задолженностей будет завершена в 2012 году.

### 6.12 Расчет коэффициентов, характеризующих деятельность Банка и Группы.

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.07.2012
<b>Показатели рентабельности</b>				
RoAE	N.M.*	N.M.	N.M.	N.M.
RoAA	N.M.	51,7%	N.M.	N.M.
Чистая процентная маржа	-1,2%	-6,5%	-1,4%	-1,4%
Чистый процентный спрэд	5,4%	1,5%	1,7%	3,3%
Cost to income	N.M.	49,7%	732,2%	6524,0%
Непроцентные расходы как часть чистого процентного дохода до создания	N.M.	N.M.	N.M.	N.M.

резервов на возможные потери				
Непроцентные расходы как часть средней стоимости совокупных активов	1,8%	1,5%	7,3%	44,1%
<b>Качество кредитного портфеля</b>				
Резервы на возможные потери / всего кредитов	67,1%	71,4%	73,4%	73,1%
<b>Балансовые коэффициенты и Адекватность капитала</b>				
Депозиты клиентов как часть совокупных активов	33,3%	36,0%	50,5%	45,5%
Кредиты (нетто) как часть совокупных активов	52,9%	41,5%	43,7%	44,4%
Loans / deposits	1,59	1,15	0,86	0,98
Займы банков и финансовых учреждений как часть совокупных активов	42,5%	8,2%	6,3%	5,9%
Совокупный акционерный капитал как часть совокупных активов	-85,8%	-5,5%	-35,8%	-80,0%
Ликвидные активы как совокупных активов	12,4%	12,1%	11,0%	10,9%
Долговые ценные бумаги как часть совокупных активов	45,6%	33,6%	34,3%	50,6%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 (КФН) (норматив – не менее 0,05)	-96,6%	13,8%	11,5%	-89,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2 (КФН) (норматив – не менее 0,05)	-67,3%	15,0%	11,8%	-57,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2 (КФН) (норматив – не менее 0,10)	-67,3%	19,3%	15,9%	-57,3%

\*N.M. – не имеет смыслового значения.

### 6.13 Исполнение пруденциальных нормативов.

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

## ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

### 6.14 Анализ движения денежных средств за периоды: 6 мес. 2012 и 2011 гг., 12 месяцев 2011, 2010 и 2009 гг.

Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности за 6 месяцев 2012 года по сравнению 6 месяцами 2011 года увеличилось на 7 253 млн. тенге до 16 065 млн. тенге. Увеличение объема расходования денежных средств за 6 месяцев 2012 года было обусловлено в основном оттоком депозитов клиентов.

Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности за 6 месяцев 2012 года составило 15 630 млн. тенге по сравнению с чистым расходованием 495 млн. тенге за 6 месяцев 2011 года. Изменение обусловлено в основном продажей акций ассоциированной организации в 2012 году.

Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности за 6 месяцев 2012 года снизилось на 9 539 млн. тенге по сравнению с 6 месяцами 2011 года в основном в связи с приобретением неконтрольной доли в организациях и погашением долговых ценных бумаг в 2011 году.

В 2011 году объем чистого расходования денежных средств в операционной деятельности составил 29 690 млн. тенге по сравнению с чистым поступлением в размере 137 623 млн. тенге в 2010 году. Изменение было обусловлено снижением средств клиентов, средств от Правительства и Национального Банка Республики Казахстан и займов клиентам на 23 803 млн. тенге, 63 129 млн. тенге и 58 923 млн. тенге соответственно.

Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности в 2011 году составило 1 323 млн. тенге, снизившись по сравнению с 2010 годом на 10 273 млн. тенге. Снижение денежных средств в 2010 году было в значительной степени за счет деконсолидации дочерней организации (АО «Темирбанк»), выывшей в 2010 году.

Объем чистого расходования денежных средств от финансовой деятельности в 2011 году составил 13 879 млн. тенге, снизившись на 89 476 млн. тенге с 103 355 млн. тенге в 2010 году, за счет погашения долговых ценных бумаг в 2010 году.

Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности за 2010 год увеличилось по сравнению с 2009 годом на 124 792 млн. тенге до 137 623 млн. тенге в основном за счет увеличения средств от депозитов клиентов на 415 715 млн. тенге при уменьшении средств от Правительства и Национального Банка Республики Казахстан на 361 418 млн. тенге.

Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности в 2010 году снизилось на 649 571 млн. тенге по сравнению с 2009 годом и составило 11 596 млн. тенге. Снижение связано с покупкой облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в 2009 году на сумму 645 000 млн. тенге.

В 2010 году чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности составило 103 355 млн. тенге по сравнению с чистым поступлением 631 847 млн. тенге в 2009 году. Изменение связано с выпуском долговых и долевого ценных бумаг в 2009 году.

#### 6.15 Прогноз движения денежных средств на 2013-2016 г.г., в млн.тенге

	2013	2014	2015	2016
<b>Движение денежных средств от активов и обязательств</b>	<b>7 811</b>	<b>-5 589</b>	<b>-18 515</b>	<b>-33 265</b>
Чистое (увеличение)/уменьшение в займах клиентам	(63 689)	(91 120)	(123 413)	(138 326)
Чистое (уменьшение) /увеличение в средствах клиентов	114 225	119 833	143 417	132 654
Чистое (уменьшение) /увеличение в выпущенных финансовых инструментах	(17 700)	(17 700)	(4 425)	-
Чистое (увеличение)/уменьшение в прочих активах и обязательствах	(25 024)	(16 601)	(34 094)	(27 594)
<b>Движение денег по доходам и расходам</b>	<b>-5 426</b>	<b>7 788</b>	<b>21 901</b>	<b>36 582</b>
Процентные доходы по кредитам	51 959	66 368	82 266	98 973
Прочие процентные доходы	41 167	41 167	41 167	41 167
Процентные расходы по депозитам	(26 856)	(31 811)	(37 033)	(42 975)
Прочие процентные расходы	(50 834)	(47 639)	(45 085)	(41 849)
Прочие доходы и расходы	10 077	13 658	16 472	19 935
Операционные и административные расходы	(30 938)	(33 955)	(35 885)	(38 668)

Прогноз отчета о прибылях и убытках  
на 2013-2016 гг., в млн. тенге


	2013	2014	2015	2016
<b>Процентные доходы</b>				
Процентные доходы по кредитам	55 191	68 964	85 063	102 522
Прочие процентные доходы	41 184	41 185	41 186	41 300
<b>Процентные расходы</b>				
Процентные расходы по депозитам клиентов	(31 042)	(36 246)	(41 732)	(47 954)
Процентные расходы по облигациям Банка	(12 455)	(10 863)	(9 500)	(9 842)
Прочие процентные расходы	(49 540)	(47 020)	(45 237)	(42 929)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3 339</b>	<b>16 020</b>	<b>29 782</b>	<b>43 098</b>
Отчисления на обесценение активов	965	(10 321)	(8 683)	(10 697)
Комиссии и сборы	15 863	18 217	21 120	24 348
Прочие доходы и расходы	(34 531)	(61 441)	(42 070)	(45 035)
<b>Чистый (убыток) / доход</b>	<b>(14 364)</b>	<b>(37 525)</b>	<b>148</b>	<b>11 713</b>

**ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Портфель гарантий Банка на 30/06/2012 год

	Остаток, номинал	Остаток, тенге	Количество (шт.)
KZT	32 570 039 740	32 570 039 740	1 872
RUR	28 900 000	131 206 000	7
USD	55 925 042	8 356 319 729	6
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>41 057 565 469</b>	<b>1 885</b>

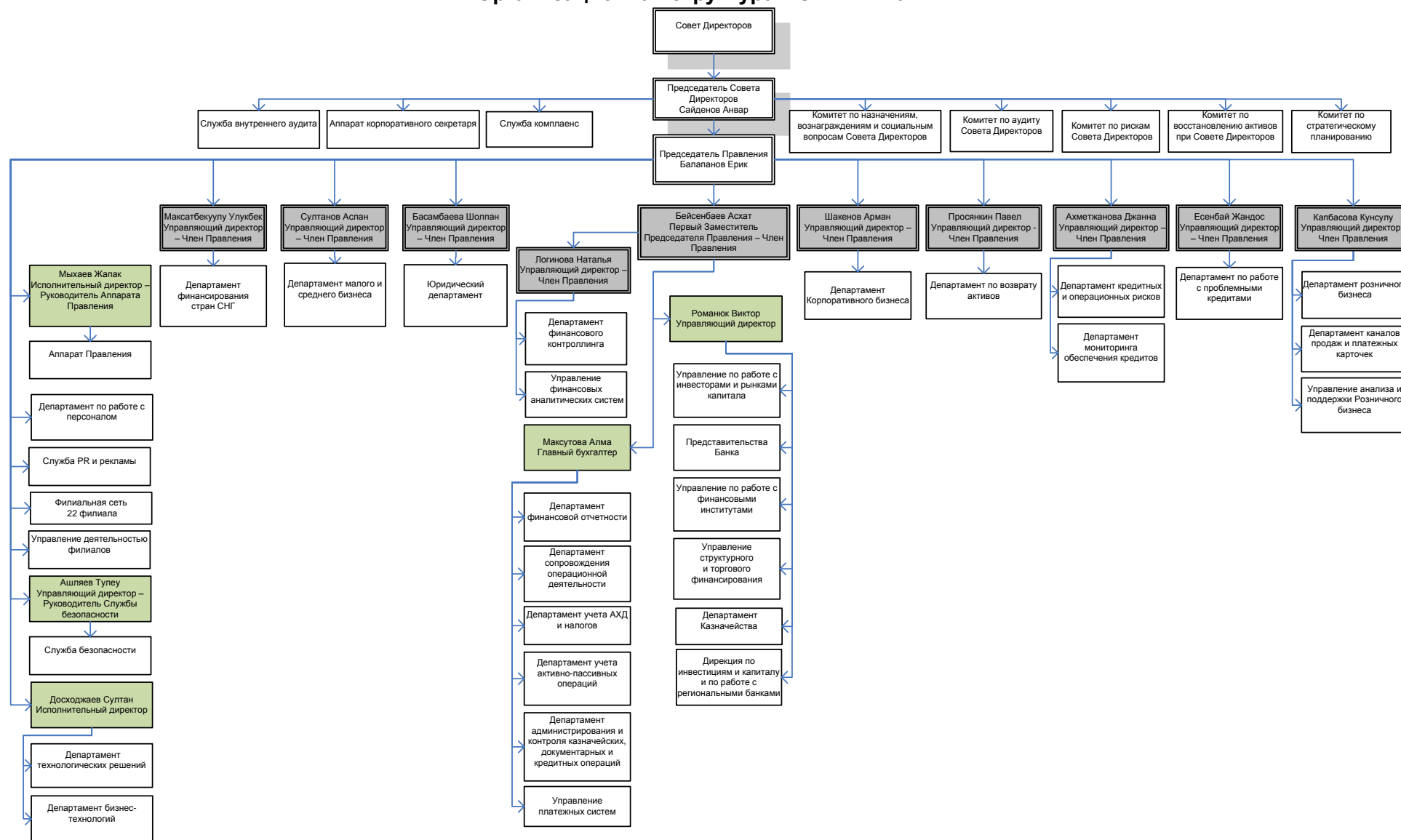
Первый заместитель  
Председателя Правления

  
Бейсенбаев А.Н.

Главный бухгалтер

  
МаксUTOва А.Б.

### Организационная структура АО «БТА Банк»



## Список аффилированных лиц Акционерного Общества "БТА Банк"

Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг: А 3492 от 19.03.2007г. (простые), А 3492 от 09.06.2008г. (привилегированные)				Дата, на которую представляется список аффилированных лиц: <u>01.10.2012г.</u>	
Физические лица					
№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности Закон РК "Об акционерных обществах"	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	03.02.2009	Председатель Совета Директоров АО "БТА Банк"
2	Калдыбаева Сауле Оразбековна	11.12.1969	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	супруга
3	Давильбеков Турар Аскарлович	14.06.1989	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сын супруги
4	Сайденова Фируза Абдуллаевна	29.08.1938	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	мать
5	Асанова Зара Галимуллаевна	08.08.1963	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сестра
6	Сайденова Майя Галимуллаевна	17.04.1970	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сестра
7	Калдыбаев Оразбек	19.11.1937	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	отец супруги
8	Калдыбаева Айгуль Оразбековна	14.04.1964	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сестра супруги
9	Калдыбаева Жанар Оразбековна	05.12.1975	пп.2 п.1 ст.64	03.02.2009	сестра супруги
10	Байсынов Мурат Байсынович	09.05.1967	пп.3 п.1 ст.64	30.06.2011	Член Совета директоров АО "БТА Банк"
11	Кадиркулова Лаура Айдарбековна	23.04.1967	пп.2 п.1 ст.64	30.06.2011	супруга
12	Байсынова Базаркуль Байсыновна	28.08.1949	пп.2 п.1 ст.64	30.06.2011	сестра
13	Байсынова Зере Муратовна	19.09.1993	пп.2 п.1 ст.64	30.06.2011	дочь
14	Алдамбергген Алина Өтемісқызы	11.01.1973	пп.3 п.1 ст.64	30.06.2011	Член Совета директоров АО "БТА Банк"
15	Алдамбергенова Зинет Жармагамбетовна	31.12.1938	пп.2 п.1 ст.64	30.06.2011	мать
16	Алдамбергенова Айгуль Утемисовна	26.09.1965	пп.2 п.1 ст.64	30.06.2011	сестра
17	Бабаян Сергей	26.08.1972	пп.3 п.1 ст.64	11.04.2012	Член Совета

	Артурович				директоров АО "БТА Банк"
18	Бабаян Алина Анатольевна	23.06.1972	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	супруга
19	Бабаян Артур Саркисович	05.06.1948	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	отец
20	Бабаян Елена Михайловна	04.02.1949	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	мать
21	Бабаян Александр Артурович	25.02.1980	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	брат
22	Маркарян Анатолий Вагаршакович	15.01.1940	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	отец супруги
23	Маркарян Людмила Васильевна	25.05.1942	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	мать супруги
24	Маркарян Арам Анатольевич	03.12.1969	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	брат супруги
25	Яцек Бжезински	03.10.1955	пп.3 п.1 ст.64	11.04.2012	Член Совета директоров АО "БТА Банк"
26	Ванда Скорупа	03.02.1955	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	супруга
27	Рената Слабэ	10.03.1961	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	сестра
28	Божена Бжезинска	13.02.1933	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	мать
29	Тадеуш Бжезински	28.10.1929	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	отец
30	Сабина Скорупа	11.07.1934	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	мать супруги
31	Люциан Скорупа	16.05.1959	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	брат супруги
32	Балапанов Ерик Жумаханович	04.06.1968	пп.3 п.1 ст.64	11.04.2012	Председатель Правления. Член Совета директоров АО "БТА Банк"
33	Балапанова Алия Сакковна	27.03.1968	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	супруга
34	Балапанова Балкен Джулмагамбетовна	03.01.1938	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	мать
35	Балапанов Мурат Жумаханович	08.01.1967	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	брат
36	Балапанова Асель Жумахановна	04.12.1970	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	сестра
37	Балапанов Ербол Ерикович	03.10.1988	пп.2 п.1 ст.64	11.04.2012	сын
38	Бейсенбаев Асхат Ниязбекович	15.05.1976	пп.3 п.1 ст.64	02.09.2011	Первый заместитель Председателя Правления АО "БТА Банк"
39	Бейсенбаева Ляззат Гизаткызы	04.07.1980	пп.2 п.1 ст.64	02.09.2011	супруга
40	Муслимова Сауле Габдушевна	26.12.1951	пп.2 п.1 ст.64	02.09.2011	мать
41	Бейсенбаев Ниязбек Шокубаевич	16.02.1947	пп.2 п.1 ст.64	02.09.2011	отец
42	Бейсенбаева Данара Ниязбековна	20.03.1978	пп.2 п.1 ст.64	02.09.2011	сестра
43	Бейсенбаева Диана Ниязбековна	15.09.1988	пп.2 п.1 ст.64	02.09.2011	сестра
44	Турлыбаева	10.09.1956	пп.2 п.1 ст.64	02.09.2011	мать супруги

	Бактыгуль				
45	Шакенов Арман Бакитович	04.03.1975	пп.3 п.1 ст.64	09.12.2011	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
46	Байтемирова Асия Асылхановна	24.07.1953	пп.2 п.1 ст.64	09.12.2011	мать
47	Алмолдина Мадина Сериковна	18.01.1975	пп.2 п.1 ст.64	09.12.2011	супруга
48	Шакенов Аскар Бакитович	09.01.1979	пп.2 п.1 ст.64	09.12.2011	брат
49	Алмолдин Серик Алмолдинович	09.04.1951	пп.2 п.1 ст.64	09.12.2011	отец супруги
50	Алмолдина Сауле Сагимбаевна	12.09.1952	пп.2 п.1 ст.64	09.12.2011	мать супруги
51	Алмолдин Алибек Серикович	24.05.1981	пп.2 п.1 ст.64	09.12.2011	брат супруги
52	Капбасова Кунсулу Сагдатовна	23.01.1976	пп.3 п.1 ст.64	16.04.2012	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
53	Куантканов Данияр Ербулатович	23.07.1975	пп.2 п.1 ст.64	16.04.2012	супруг
54	Капбасова Еркетай Думашевна	09.07.1951	пп.2 п.1 ст.64	16.04.2012	мать
55	Капбасов Ерлан Сагдатович	27.08.1983	пп.2 п.1 ст.64	16.04.2012	брат
56	Куантканов Ерболат	26.08.1943	пп.2 п.1 ст.64	16.04.2012	отец супруга
57	Куантканова Зайнат Аязбаевна	18.12.1947	пп.2 п.1 ст.64	16.04.2012	мать супруга
58	Куантканова Зарема Ерболатовна	12.07.1969	пп.2 п.1 ст.64	16.04.2012	сестра супруга
59	Логинова Наталья Сергеевна	22.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	17.04.2012	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
60	Логинов Владимир Васильевич	21.10.1954	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	супруг
61	Логинова Юлия Владимировна	24.06.1985	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	дочь
62	Логинова Раиса Васильевна	20.01.1944	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	сестра супруги
63	Логинов Николай Васильевич	16.08.1951	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	брат супруга
64	Ахметжанова Джанна Даулетбаевна	06.08.1959	пп.3 п.1 ст.64	17.04.2012	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
65	Байдильдаев Марат Талапбекович	13.03.1956	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	супруг
66	Ахметжанова Казипа	12.03.1936	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	мать
67	Ахметжанова Гульнара Даулетбаевна	01.01.1956	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	сестра



68	Ермолаева Сауле Даулетбаевна	09.05.1964	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	сестра
69	Ахметжанов Сакен Даулетбаевич	19.12.1960	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	брат
70	Ахметжанов Дулат Даулетбаевич	27.03.1974	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	брат
71	Байдильдаев Талапбек	07.11.1926	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	отец супруга
72	Байдильдаева Орынтай	02.09.1928	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	мать супруга
73	Туганбаев Галибек Талапбекович	22.11.1951	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	брат супруга
74	Байдильдаева Гульпариды Талапбековна	05.08.1958	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	сестра супруга
75	Байдильдаева Гульнара Талапбековна	05.01.1954	пп.2 п.1 ст.64	17.04.2012	сестра супруга
76	Просянкин Павел Юрьевич	30.09.1971	пп.3 п.1 ст.64	16.05.2012	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
77	Просянкина Татьяна Михайловна	1950	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	мать
78	Максатбекуулу Улукбек	30.10.1980	пп.3 п.1 ст.64	16.05.2012	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
79	Максатбек Жамиля Сагнаевна	01.10.1970	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	супруга
80	Кожаметова Айнур Аскарловна	12.07.1990	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	дочь
81	Садыров Максатбек Ажымалиевич	20.03.1959	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	отец
82	Садырова Кулипа Тургумбаевна	09.02.1960	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	мать
83	Ажымалиев Тимурлан Максатбекович	03.07.1983	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	брат
84	Данияр Максат	04.12.1987	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	брат
85	Казакбаева Сейде	03.01.1927	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	бабушка
86	Сарсембаева Жанар Сагнаевна	13.03.1960	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	сестра супруги
87	Басамбаева Шолпан Саиновна	21.06.1964	пп.3 п.1 ст.64	16.05.2012	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
88	Мухаметжанов Азамат Базарович	08.10.1961	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	супруг
89	Таженов Нурлан Канатович	30.06.1985	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	сын
90	Бимуратова Дана Канатовна	02.01.1987	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	дочь
91	Басамбаев Саин Хасанович	15.12.1933	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	отец
92	Сулейменова Рысбала Ахметовна	04.09.1938	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	мать

93	Басанбаева Сауле Сайновна	21.12.1959	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	сестра
94	Закирова Зауре Саиновна	20.10.1961	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	сестра
95	Сембаева Алмагуль Базаровна	13.12.1959	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	сестра супруга
96	Мухаметжанова Индира Азаматовна	02.11.1984	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	дочь супруга
97	Султанов Аслан Куанышевич	05.07.1983	пп.3 п.1 ст.64	16.05.2012	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
98	Султанов Куаныш Жамбыршиевич	09.04.1950	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	отец
99	Аскангалиева Динара Куанышевна	20.04.1987	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	сестра
100	Аскангалиева Акмоншак	15.09.1930	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	бабушка
101	Есенбай Жандос Жанабекулы	01.08.1980	пп.3 п.1 ст.64	16.05.2012	Управляющий директор, Член Правления АО "БТА Банк"
102	Дюсембаева Ботагоз Гумаровна	08.02.1981	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	супруга
103	Есенбаев Жанабек Момбекович	26.01.1959	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	отец
104	Кудербаева Гульсара Турсынғалиевна	10.03.1963	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	мать
105	Дюсембаев Гумар Ислямович	17.10.1956	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	отец супруги
106	Дюсембаева Магрипа Темировна	15.01.1956	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	мать супруги
107	Дюсембаев Тимур Гумарович	16.03.1986	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	брат супруги
108	Есенбаева Галия Шалгимбаевна	25.01.1937	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	бабушка
109	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	25.09.2009	Председатель Совета директоров АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
110	Матасов Сергей Михайлович	04.06.1969	пп.3 п.1 ст.64	05.11.2007	Член Совета директоров АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
111	Матасов Михаил Михайлович	23.08.1945	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
112	Матасова Елена Исмаиловна	11.01.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
113	Бурдастова Наталья Михайловна	02.05.1980	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
114	Лаврентьев Сергей Петрович	05.04.1951	пп.3 п.1 ст.64	12.10.2010	Председатель Правления АО

					«Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
115	Лаврентьев Пётр Федорович	1923	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
116	Лаврентьева Любовь Дмитриевна	29.11.1924	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
177	Василенко Галина Петровна	14.09.1957	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
118	Лаврентьева Элла Антоновна	04.10.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
119	Лаврентьев Александр Сергеевич	11.10.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
120	Лаврентьев Андрей Сергеевич	29.06.1979	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
121	Майер Лариса Антоновна	1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
122	Майер Святослав Антонович	1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
123	Раева Заррина Аскербекевна	29.11.1976	пп.3 п.1 ст.64	02.04.2009	Заместитель Председателя Правления АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»
124	Сакенов Ролан Кайратович	26.09.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
125	Раева София Кумаровна	01.12.1947	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
126	Сакенова Зулиман Жансеркеевна	17.04.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруга
127	Сакенов Кайрат Стамчалович	29.07.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруга
128	Сакенова Гульмира Кайратовна	09.01.1972	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруга
129	Сакенов Бауржан Кайратович	11.08.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруга
130	Сакенова Эльвира Кайратовна	09.10.1979	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруга
131	Сакенова Диляра Кайратовна	21.09.1989	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруга
132	Копов Андрей Викторович	09.09.1969	пп.3 п.1 ст.64	01.03.2011	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Дочерняя компания БТА Банка "БТА Страхование"
133	Копов Виктор Алексеевич	10.02.1945	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
134	Копова Агнесса Владимировна	11.08.1944	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
135	Щеренкова Ирина Борисовна	23.08.1972	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
136	Шамшаева Виктория Викторовна	19.07.1965	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра

137	Щеренкова Тамара Васильевна	14.01.1944	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
138	Щеренков Александр Борисович	14.11.1964	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
139	Сайбулатова Раушан Ермаковна	12.06.1970	пп.3 п.1 ст.64	05.09.2012	Финансовый директор, Член Правления АО "Дочерняя компания БТА Банка "БТА Страхование"
140	Сайбулатов Жомарт Кумарканович	17.02.1967	пп.2 п.1 ст.64	05.09.2012	супруг
141	Мергалимова Шолпан Суюндуковна	10.07.1947	пп.2 п.1 ст.64	05.09.2012	мать
142	Мергалимова Гаухар Ермаковна	09.11.1972	пп.2 п.1 ст.64	05.09.2012	сестра
143	Мергалимова Ажар Ермаковна	24.05.1977	пп.2 п.1 ст.64	05.09.2012	сестра
144	Дунгунова Зайникуль	10.04.1938	пп.2 п.1 ст.64	05.09.2012	мать супруга
145	Ноканова Бакаш Кумаркановна	15.05.1959	пп.2 п.1 ст.64	05.09.2012	сестра супруга
146	Сайбулатова Гульназ Кумаркановна	22.01.1962	пп.2 п.1 ст.64	05.09.2012	сестра супруга
147	Отарбаева Айнур Кумаркановна	23.08.1964	пп.2 п.1 ст.64	05.09.2012	сестра супруга
148	Мұқайсанова Жанар Құмарқанқызы	09.10.1970	пп.2 п.1 ст.64	05.09.2012	сестра супруга
149	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	24.09.2009	Председатель Совета директоров АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
150	Матасов Сергей Михайлович	04.06.1969	пп.3 п.1 ст.64	05.11.2007	Член Совета директоров АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
151	Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна	16.07.1967	пп.3 п.1 ст.64	28.09.2004	Председатель Правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
152	Мухтыбаев Серик Хамитович	23.06.1963	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
153	Джакелов Абдикаппар Кенжебаевич	09.05.1932	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
154	Джакелова Фаузия Билаловна	25.08.1940	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать

155	Джакелова Шолпан Абдикаппаровна	25.08.1962	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
156	Жакел Серик Абдикаппарулы	10.01.1964	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
157	Джакелова Айгуль Абдикаппаровна	07.02.1973	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
158	Мухтыбаев Берик Хамитович	24.08.1959	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруга
159	Мухтыбаева Бану Хамитовна	17.04.1968	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруга
160	Мухтыбаев Санжар Серикович	06.08.1992	пп.2 п.1 ст.64	06.08.2010	сын
161	Иманбердиев Догдырбек Джакипаевич	25.04.1967	пп.3 п.1 ст.64	23.01.2008	Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
162	Жиембаева Жанар Мухтаровна	06.08.1970	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
163	Иманбердиев Борасын Жакипбайулы	30.12.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
164	Иманбердиев Буркасын Жакипбайулы	22.06.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
165	Иманбердиев Боранкул Жакипбайулы	26.09.1953	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
166	Иманбердиев Догдырбай Жакипбайулы	31.03.1956	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
167	Иманбердиева Кумискуль Жакипаевна	04.10.1958	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
168	Иманбердиева Шайгул Жакипбайкызы	10.10.1964	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
169	Жиембаев Мухтар Турсунбекович	17.08.1940	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
170	Жиембаева Бижамал Сергазиевна	02.11.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
171	Абиева Гульмира Кабыкеновна	04.04.1973	пп.3 п.1 ст.64	26.04.2006	Член Правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
172	Абиева Сақыпжамал	03.12.1938	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
173	Дюсекенева Гульбакыт Кабыкеновна	27.11.1961	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
174	Абиева Лазат Кабыкеновна	26.07.1965	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
175	Абиева Динара Кабыкеновна	24.04.1967	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра

176	Абиева Жаныл Кабыкеновна	01.08.1968	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
177	Ахметова Лена Кабыкеновна	01.01.1971	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
178	Абиев Максат Кабыкенович	01.01.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
179	Ешкеева Гульнара Рафхатовна	31.07.1961	пп.3 п.1 ст.64	07.05.2010	Член Правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
180	Оспалакова Улбек	01.10.1931	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
181	Ешкеев Айбат Рафхатович	17.05.1956	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
182	Ешкеева Аида Рафхатовна	18.11.1966	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
183	Ешкеев Айбар Рахатович	24.08.1970	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
184	Рахимжанов Айдар Аипович	04.10.1964	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
185	Богоутдинова Рахилия Юнусовна	31.12.1934	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруга
186	Рахимжанова Алмагуль Аиповна	24.08.1960	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруга
187	Рахимжанов Талгат Аипович	19.07.1966	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруга
188	Омарова Элеонора Александровна	06.08.1967	пп.3 п.1 ст.64	27.06.2012г.	Заместитель Праедседателя Правления АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"
189	Даулет Роза	15.10.1944	пп.2 п.1 ст.64	27.06.2012г.	мать
190	Капсалямов Марат Александрович	31.05.1964	пп.2 п.1 ст.64	27.06.2012г.	брат
191	Омаров Кайрат Ескельдинович	22.03.1967	пп.2 п.1 ст.64	27.06.2012г.	супруг
192	Омаров Даниял Кайратович	15.08.1993	пп.2 п.1 ст.64	27.06.2012г.	сын
193	Омаров Ескельды Есенгельдинович	19.03.1940	пп.2 п.1 ст.64	27.06.2012г.	отец супруга
194	Омарова Роуза Дюсембаевна	26.02.1942	пп.2 п.1 ст.64	27.06.2012г.	мать супруга
195	Омаров Мурат Ескельдинович	25.04.1969	пп.2 п.1 ст.64	27.06.2012г.	брат супруга
196	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	03.11.2009	Председатель Совета директоров АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
197	Решетова Элина Николаевна	06.04.1969	пп.3 п.1 ст.64	03.11.2009	Член Совета директоров АО «Дочерняя организация Акционерного

					общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
198	Смирнов Владимир Александрович	04.07.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
199	Решетова Тамара Васильевна	18.08.1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
200	Решетов Николай Септарович	10.03.1944	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
201	Бегимбетов Ергали Нурланович	23.04.1972	пп.3 п.1 ст.64	17.07.2003	Председатель Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
202	Кадыржанова Анель Еркінқызы	15.06.1974	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
203	Бегимбетов Нурлан Апетович	09.05.1944	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
204	Бегимбетова Пернегуль Ауталиповна	08.03.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
205	Кадыржанов Еркін Камалович	21.08.1947	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
206	Жубанова Ажар Ахметовна	05.04.1941	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
207	Кадыржанова Асель Еркиновна	01.06.1965	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
208	Сложеникина Лариса Александровна	03.10.1956	пп.3 п.1 ст.64	18.07.2005	Заместитель Председателя Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»
209	Есалиев Даулет Ербаевич	28.03.1968	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
210	Кожаберженова Ултуар Бозынбетовна	07.01. 1941	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруга
211	Кожаберженова Жанар Ербаевна	22.04.1967	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруга
212	Кожаберженов Еркен Ербаевич	12.08.1971	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруга
213	Кожаберженов Ербол Ербаевич	16.02.1974	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруга
214	Кожаберженов Адиль Ербаевич	09.03.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруга

215	Прманшаева Гульмира Мамаевна	17.12.1979	пп.3 п.1 ст.64	03.12.2007	Заместитель Председателя Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон- Алматы»
216	Атамбаев Азат Султанович	21.03.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
217	Прманшаев Мамай	01.02.1947	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
218	Сырбаева Тумаркуль	12.12.1945	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
219	Прманшаева Динара Мамаевна	18.01.1974	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
220	Некрюкова Анна Алексеевна	18.04.1983	пп.3 п.1 ст.64	15.08.2008	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон- Алматы»
221	Некрюков Дмитрий Александрович	20.11.1980	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
222	Корниук Наталья Сергеевна	05.07.1954	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
223	Корниук Денис Алексеевич	11.11.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
224	Некрюкова Людмила Николаевна	13.07.1953	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруга
225	Колдасов Алмас Искендерович	03.11.1982	пп.3 п.1 ст.64	01.01.2012	Член Правления АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон- Алматы»
226	Колдасов Искендер Кабилбекович	23.02.1960	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
227	Ансаганова Гульнар Жумабековна	29.04.1959	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
228	Колдасова Айгуль Искендеровна	04.08.1988	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
229	Бейсенбаев Асхат Ниязбекович	15.05.1976	пп.3 п.1 ст.64	12.09.2012	Член Совета директоров АО "Дочерняя ипотечная организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Ипотека"



230	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич	28.07.1972	пп.3 п.1 ст.64	14.06.2005	Президент, Член Совета директоров АО "Дочерняя ипотечная организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Ипотека"
231	Кусаинова Гаухар Нурахметовна	27.03.1973	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
232	Кусаинова Разия Жановна	07.11.1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
233	Кусаинов Арман Аманкельдыевич	26.09.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
234	Баишев Ермек Нурахметович	05.09.1977	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
235	Баишева Салима Нурахметовна	01.01.1952	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
236	Баишев Адильбек Нурахметович	20.04.1961	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
237	Баишев Жолымбет Нурахметович	15.05.1954	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
238	Баишев Марат Нурахметович	25.05.1963	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
239	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2009	Председатель Совета директоров АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
240	Есенбай Жандос Жанাবেкулы	01.08.1980	пп.3 п.1 ст.64	12.09.2012	Член Совета директоров АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
241	Цуркан Олег Григорьевич	02.04.1968	пп.3 п.1 ст.64	13.04.2011г.	Председатель Правления, Член Совета директоров АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
242	Цуркан Денис Олегович	16.02.1992	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
243	Цуркан Нина Алексеевна	29.12.1939	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
244	Устенко Анна Александровна	06.02.1979	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
245	Устенко Людмила Михайловна	31.10.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
246	Гавричкова Ирина Александровна	11.05.1971	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги

247	Джаболдинова Майя Таурғалиевна	05.05.1979	пп.3 п.1 ст.64	25.04.2009	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
248	Хасенов Таурғали Молдашевич	08.01.1952	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
249	Сугурбекова Роза Канибековна	16.02.1954	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
250	Хасенов Даурен Таурғалиевич	26.11.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
251	Джаболдинов Орынгазы Бекболатович	05.01.1979	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
252	Джаболдинов Бекболат Куанышпаевич	30.11.1941	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруга
253	Ахметжанова Злиха Акмолдиновна	07.03.1942	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруга
254	Джаболдинова Гульмира Бекболатовна	28.12.1968	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруга
255	Джаболдинова Гульжанат Бекболатовна	20.07.1971	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруга
256	Джаболдинов Ербол Бекболатович	06.02.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруга
257	Колдасов Ержан Тасболатович	27.08.1983	пп.3 п.1 ст.64	02.07.2010	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
258	Колдасов Тасболат Серикпаевич	21.06.1956	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
259	Рахимжанова Пернекул Тажибековна	12.02.1956	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
260	Колдасова Динара Тасболатовна	07.05.1986	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
261	Колдасов Ерлан Тасболатович	12.03.1989	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
262	Тойганбаева Бағлана Булатовна	12.06.1975	пп.3 п.1 ст.64	03.10.2011	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"

263	Тойганбаев Алтай Еркинович	28.02.1971	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
264	Давлетгалиев Булат Муташевич	26.02.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
265	Шайбекова Гульмира Кималхановна	28.07.1954	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
266	Давлетгалиев Даурен Булатович	01.04.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
267	Тойганбаев Еркин Айткешевич	23.07.1947	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруга
268	Тойганбаева Нурхица Габдильяшимовна	20.10.1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруга
269	Тойганбаев Адил Еркинович	12.10.1966	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруга
270	Альдекова Сауле Токтасыновна	05.09.1964	пп.3 п.1 ст.64	27.07.2012	и.о. члена Правления, Заместителя Председателя Правления АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
271	Альдекова Кайча Джумадиловна	23.01.1938	пп.2 п.1 ст.64	27.07.2012	мать
272	Альдеков Булат Токтасынович	17.01.1958	пп.2 п.1 ст.64	27.07.2012	брат
273	Альдеков Мурат Токтасынович	24.08.1960	пп.2 п.1 ст.64	27.07.2012	брат
274	Dr. Hasan Basri Goktan	22.02.1951	пп.3 п.1 ст.64	27.10.2006	Исполнительный Председатель Совета директоров Sekerbank TAS
275	Meric Ulusahin	27.07.1965	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2008	Генеральный менеджер, Член Совета директоров Sekerbank TAS
276	Дунаев Арман Галиаскарович	07.10.1966	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2010	Член Совета директоров Sekerbank TAS
277	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2010	Член Совета директоров Sekerbank TAS
278	Tatiana Alekseevna Filippova	11.09.1973	пп.3 п.1 ст.64	15.03.2007	Исполнительный Член Совета директоров Sekerbank TAS
279	Emin Erdem	09.02.1953	пп.3 п.1 ст.64	08.07.2002	Исполнительный Член Совета директоров Sekerbank TAS
280	Halil Can Yeşilada	08.08.1949	пп.3 п.1 ст.64	29.03.2006	Член Совета директоров Sekerbank TAS
281	Erdal Batmaz	06.01.1960	пп.3 п.1 ст.64	07.04.2003	Исполнительный Член Совета директоров

					Sekerbank TAS
282	Решетова Элина Николаевна	06.04.1969	пп.3 п.1 ст.64	04.08.2011	Председатель Совета директоров АО "СК Лизинг"
283	Humayun Murad	28.11.1947	пп.3 п.1 ст.64	01.09.2005	Член Совета директоров АО "СК Лизинг"
284	Fariyal Murad	11.09.1958	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
285	Ipbal Salahuddin Murad	09.11.1916	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
286	Йошиаки Матсуока	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	01.12.2011	Член Совета директоров АО "СК Лизинг"
287	Ильясова Айгерим Азиковна	17.05.1976	пп.3 п.1 ст.64	15.06.2012	Финансовый директор, И.о. Председателя Правления АО "СК Лизинг"
288	Ильясов Дидар Кабидолдинович	31.01.1974	пп.2 п.1 ст.64	15.06.2012	супруг
289	Карибжанов Азикен Карибжанович	09.04.1948	пп.2 п.1 ст.64	15.06.2012	отец
290	Карибжанова Мубарак Коджикельдиевна	17.01.1948	пп.2 п.1 ст.64	15.06.2012	мать
291	Исина Сауле Нурлановна	08.03.1970	пп.3 п.1 ст.64	15.06.2012	Директор Департамента кредитования и маркетинга, член Правления АО "СК Лизинг"
292	Исин Нурлан Курмангалиевич	27.04.1947	пп.2 п.1 ст.64	15.06.2012	отец
293	Исина Светлана Ефимовна	02.12.1948	пп.2 п.1 ст.64	15.06.2012	мать
294	Исина Алия Нурлановна	04.02.1976	пп.2 п.1 ст.64	15.06.2012	сестра
295	Йошихико Миаучи	13.09.1935	пп.3 п.1 ст.64	14.09.2000	Председатель Совета Директоров ORIX Corporation
296	Mr. Makoto Inoue	02.10.1952	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Член Совета Директоров ORIX Corporation
297	Иошихи Ямайа	20.10.1956	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Член Совета Директоров ORIX Corporation
298	Харуюки Урата	08.11.1954	пп.3 п.1 ст.64	01.06.2007	Член Совета Директоров ORIX Corporation
299	Хироаке Нишина	18.09.1944	пп.3 п.1 ст.64	14.09.2000	Член Совета Директоров ORIX Corporation
300	Кадзуо Коджима	05.07.1956	пп.3 п.1 ст.64	01.06.2008	Член Совета Директоров ORIX Corporation
301	Tamio Umaki	16.01.1948	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Член Совета Директоров ORIX Corporation

302	Кунвар Идрис	26.11.1933	пп.3 п.1 ст.64	28.03.2003	Председатель Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
303	Mr. Shahid Aziz Siddiqui	26.04.1946	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2011	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
304	Mr. Kazuhito Inoue	27.11.1964	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2011	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
305	Mr. Shaheen Amin	18.06.1957	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2011	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
306	Шахид Усман	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
307	Mr. Yoshiaki Matsuoka	10.08.1968	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2011	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
308	Хумаюн Мурад	28.11.1947	пп.3 п.1 ст.64	24.06.2005	Член Совета директоров ORIX Leasing Pakistan Limited
309	Mr. Teizoon Kisat	21.03.1955	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2011	Председатель Правления ORIX Leasing Pakistan Limited
310	Mr. Jim Yong Kim	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Президент Международной Финансовой Корпорации (International Finance Corporation)
311	Mr. Rashad Kaldany	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	и.о. Исполнительного вице-президента. И.о. Председателя Правления. Международной Финансовой Корпорации (International Finance Corporation)
312	Каримбаев Даулет Сундетбаевич	23.04.1971	пп.3 п.1 ст.64	18.11.2009	Председатель Совета директоров, АО "Темілізинг"
313	Каримбаева Анжела Бикитаевна	25.03.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
314	Едресова Кумис	20.02.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
315	Каримбаев Даурен Сундетбаевич	28.04.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
316	Каримбаев Алмат Сундетбаевич	09.04.1970	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
317	Каримбаев Ербол Сундетбаевич	08.03.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат

318	Решетова Элина Николаевна	06.04.1969	пп.3 п.1 ст.64	01.12.2011	Член Совета директоров АО "Темірлизинг"
319	Сламкулов Нуржан Оразканович	11.07.1975	пп.3 п.1 ст.64	07.11.2011	Генеральный директор АО "Темірлизинг"
320	Джумагазиева Карлыгаш Кизатовна	09.04.1982	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
321	Сламкулов Даулен Оразканович	02.04.1972	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
322	Сламкулов Оразкан Сламкулович	25.07.1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
323	Сламкулова Асия Сулейменовна	20.07.1950	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
324	Бактигиреева Маруа Батыровна	20.04.1941	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
325	Джумагазиев Кизат	20.12.1937	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
326	Келдибаева Элеонора Кизатовна	20.12.1963	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
327	Кизатов Арман Кизатович	15.11.1967	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
328	Досмукаматов Канат Мухаметкаримович	22.12.1973	пп.3 п.1 ст.64	30.05.2012	Председатель Совета директоров АО "Темірбанк", Казахстан
329	Керимкулова Рауан Тохтарбаевна	20.10.1979	пп.2 п.1 ст.64	30.05.2012	супруга
330	Досмукаметова Жанат Мухаметкаримовна	01.01.1977	пп.2 п.1 ст.64	30.05.2012	сестра
331	Досмухамбетов Нуркен Мухаметкаримович	17.06.1983	пп.2 п.1 ст.64	30.05.2012	брат
332	Досмукаматов Мухаметкарим	08.03.1948	пп.2 п.1 ст.64	30.05.2012	отец
333	Караманова Куляш Озатовна	08.09.1948	пп.2 п.1 ст.64	30.05.2012	мать
334	Керимкулов Тохтарбай Акимович	20.10.1957	пп.2 п.1 ст.64	30.05.2012	отец супруги
335	Толыбаева Жамиля Танекеевна	15.01.1956	пп.2 п.1 ст.64	30.05.2012	мать супруги
336	Керимкулов Руслан Тохтарбаевич	20.04.1981	пп.2 п.1 ст.64	30.05.2012	брат супруги
337	Керимкулова Быхытгуль Тохтарбаевна	25.06.1987	пп.2 п.1 ст.64	30.05.2012	сестра супруги
338	Алдамбергел Алина Өтемісқызы	11.01.1973	пп.3 п.1 ст.64	05.07.2011	Член Совета директоров АО "Темірбанк", Казахстан
339	Байсынов Мурат Байсынович	09.05.1967	пп.3 п.1 ст.64	05.07.2011	Член Совета директоров - Председатель

					Правления АО "Темірбанк", Казахстан
340	Шайкенов Ержан Блокович	26.07.1978	пп.3 п.1 ст.64	11.09.2006	Первый Заместитель Председателя Правления АО "Темірбанк", Казахстан
341	Шайкенов Блок	05.04.1940	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
342	Шайкенова Кульзия Нурболатовна	25.03.1943	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
343	Баспакова Алия Даулетжановна	21.09.1978	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
344	Шайкенов Нуржан Блокович	05.11.1973	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
345	Шайкенова Анар Блоковна	11.07.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
346	Баспакова Шуга	08.09.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
347	Баспаков Даулетжан	04.09.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
348	Аленов Алижан Даулетжанович	13.12.1979	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
349	Каримбаев Даулет Сундетбаевич	23.04.1971	пп.3 п.1 ст.64	04.05.2009	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Темірбанк", Казахстан
350	Кусаинов Ерулан Айташович	28.01.1976	пп.3 п.1 ст.64	27.01.2010	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Темірбанк", Казахстан
351	Кусаинова Сатыпалды Жаксылыковна	17.06.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
352	Даримбет Айгуль Бакытжанкызы	15.04.1978	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
353	Даримбетов Бахытжан Сактаганович	14.08.1945	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
354	Жакенова Рауза Жакеновна	02.04.1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
355	Абдрахманов Бахтияр Бахытович	13.11.1973	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
356	Даримбет Данияр Бакытжанулы	12.12.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
357	Беккали Мухтар Аскарулы	31.03.1974	пп.3 п.1 ст.64	25.03.2007	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "Темірбанк"Казахстан
358	Беккалиева Батпа Карагазиевна	1937	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
359	Куйкенова Динара Ануарбековна	29.12.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга

360	Беккалиева Карлыгаш Аскарвна	1970	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
361	Беккалиева Жанна Аскарвна	1967	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
362	Куйкенов Ануарбек Жайнулович	1941	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
363	Арсланбаева Райгуль Сиетжановна	1947	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
364	Куйкенов Нурлан Ануарбекович	05.06.1974	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
365	Жайсанов Асет Кайроллаевич	22.07.1985	пп.3 п.1 ст.64	01.06.2012	Член Правления Temir Capital B.V.
366	Кенкишвили Васил Омарович	30.09.1978	пп.3 п.1 ст.64	29.06.2011	Председатель Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
367	Кенкишвили Омар	01.01.1943	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
368	Лацабидзе Циури	08.08.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
369	Кенкишвили Лили	25.05.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
370	Алашбаев Абзал Муратбаевич	05.10.1975	пп.3 п.1 ст.64	29.06.2011	Член Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
371	Алашбай Муратбай Алашбайулы	20.09.1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
372	Байменова Айнажан	14.02.1950	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
373	Бокушева Жазира Муратбаевна	04.04.1977	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
374	Алашбаева Самал Муратбаевна	06.10.1983	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
375	Жумабаева Жанна Ачиловна	04.11.1983	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
376	Жумабаев Ачил Даминович	20.07.1957	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
377	Сулейменова Сабир Хамзаевна	28.12.1959	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
378	Жумабаев Бахытжан Ачилович	20.04.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
379	Гонгадзе Вахтанг Владимирович	28.04.1980	пп.3 п.1 ст.64	29.06.2011	Член Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
379	Мартиашвили Иван Тамазович	26.12.1980	пп.3 п.1 ст.64	14.08.2009	Член Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
380	Романюк Виктор Федорович	21.04.1979	пп.3 п.1 ст.64	30.07.2012	Член Наблюдательного совета АО "БТА Банк", Грузия
381	Кенжегарин Кайрат Ертагирович	10.04.1968	пп.3 п.1 ст.64	09.02.2009	Генеральный Директор, АО "БТА Банк", Грузия
382	Кенжегарина Ажар Кайдаровна	10.02.1969	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга



383	Кенжегарина Сайран Кенжебаевна	10.02.1947	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
384	Кенжегарин Талгат Ертаргинович	27.06.1970	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
385	Нурмагамбетова Жанат Ертаргиновна	05.10.1977	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
386	Жаканов Кайдар	22.08.1937	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
387	Жаканова Кульжиян	28.01.1940	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
388	Жаканов Самат Кайдарович	06.02.1962	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
389	Нургалиева Гульнар Кайдаровна	01.01.1964	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
390	Жаканов Баржаксы Кайдарович	02.03.1967	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
391	Абишева Манар Кайдаровна	14.12.1970	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
392	Азанбаева Анар Кайдаровна	21.12.1972	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
393	Жаканов Жанат Кайдарович	16.03.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
394	Какабадзе Ираклий Георгович	13.01.1967	пп.3 п.1 ст.64	24.12.2010	Директор по рискам, АО "БТА Банк", Грузия
395	Какабадзе Циала Дмитриевна	05.12.1930	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
396	Какабадзе Георги Георгиевич	16.09.1958	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
397	Какабадзе Зураб Георгиевич	01.11.1956	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
398	Сакварелидзе Мариам Автандиловна	16.09.1965	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
399	Дзенадзе Александр Олегович	23.10.1980	пп.3 п.1 ст.64	23.08.2005	Директор корпоративного бизнеса АО "БТА Банк", Грузия
400	Тулашвили Нино Бесарионовна	06.03.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
401	Дзенадзе Олег Сергеевич	18.12.1940	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
402	Ломтадзе Далила Алексеевна	19.01.1943	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
403	Дзенадзе Магдана Олеговна	12.11.1973	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
404	Тулашвили Бесарион Вахтангович	02.04.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
405	Тулашвили Натела Нодариевна	19.03.1959	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
406	Тулашвили Наталия Бесарионовна	06.03.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
407	Тулашвили Тинатин Бесарионовна	21.04.1978	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги

408	Мерабишвили Натиа Георгиевна	13.10.1969	пп.3 п.1 ст.64	19.12.2011	Финансовый директор АО "БТА Банк", Грузия
409	Мерабишвили Гиорги Антонович	21.07.1945	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
410	Канделаки Лели Гиоргиевна	02.04.1943	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
411	Гибрадзе Гиорги Автандилович	13.11.1975	пп.3 п.1 ст.64	26.09.2012	Заместитель Директора по рискам АО "БТА Банк", Грузия
412	Айвазян Гиорги Гайкович	25.05.1983	пп.3 п.1 ст.64	26.09.2012	Заместитель Комметческого директора АО "БТА Банк", Грузия
413	Чумбуридзе Елизабет Тенгизовна	30.10.1980	пп.3 п.1 ст.64	21.07.2006	Директор, ООО "Силк Роуд Финансовая Группа", Грузия
414	Романюк Виктор Федорович	21.04.1979	пп.3 п.1 ст.64	30.07.2012	Председатель Наблюдательного Совета ЗАО "БТА Банк", Беларусь
415	Сугурбекова Роза Канибековна	16.02.1954	пп.3 п.1 ст.64	30.07.2012	Член Наблюдательного совета ЗАО "БТА Банк", Беларусь
416	Хасенов Таургали Молдашевич	08.01.1952	пп.2 п.1 ст.64	30.07.2012	супруг
417	Хасенов Даурен Таургалиевич	26.10.1976	пп.2 п.1 ст.64	30.07.2012	сын
418	Джаболдинова Майя Таургалиевна	05.05.1979	пп.2 п.1 ст.64	30.07.2012	дочь
419	Сугурбеков Мадияр Канибекович	25.04.1961	пп.2 п.1 ст.64	30.07.2012	брат
420	Мухаметжанов Нурлан Рустемович	14.05.1972	пп.3 п.1 ст.64	30.07.2012	Член Наблюдательного совета ЗАО "БТА Банк", Беларусь
421	Мухаметжанов Рустем Достанулы	15.09.1948	пп.2 п.1 ст.64	30.07.2012	отец
422	Мухаметжанова Сания Абдумаликовна	07.06.1953	пп.2 п.1 ст.64	30.07.2012	мать
423	Мухаметжанова Асель Рустемовна	18.10.1976	пп.2 п.1 ст.64	30.07.2012	сестра
424	Маренов Султан Тулегенович	22.12.1979	пп.3 п.1 ст.64	01.11.2005	Председатель Правления ЗАО "БТА Банк", Беларусь
425	Маренов Тулеген Алдыкулович	07.06.1942	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
426	Маренов Бекайдар Тулегенович	10.12.1964	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
427	Маренов Алим Тулегенович	27.08.1966	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
428	Маренова Меруерт Тулегеновна	22.06.1972	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра

429	Маренова Аселя Калдыбаевна	30.04.1984	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
430	Казанбаев Калдыбай Омарович	23.02.1956	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
431	Казанбаева Ботакоз Сапаргалиевна	01.01.1957	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
432	Казанбаев Ержан Калдыбаевич	28.02.1983	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
433	Титов Александр Михайлович	08.11.1974	пп.3 п.1 ст.64	01.08.2006	Заместитель Председателя Правления ЗАО "БТА Банк", Беларусь
434	Титова Анастасия Алексеевна	09.01.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
435	Титов Михаил Павлович	03.04.1952	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
436	Титова Татьяна Петровна	04.07.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
437	Титов Вадим Михайлович	18.12.1969	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
438	Титова Наталья Михайловна	02.12.1983	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
439	Кондратьева Тамара Ивановна	08.01.1943	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
440	Кондратьев Алексей Алексеевич	15.04.1941	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
441	Калугина Светлана Алексеевна	08.05.1969	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
442	Машнина Елена Николаевна	26.07.1964	пп.3 п.1 ст.64	11.06.2007	Заместитель Председателя Правления ЗАО "БТА Банк", Беларусь
443	Машнина Яна Ивановна	05.01.1989	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	дочь
444	Володичев Николай Васильевич	16.04.1931	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
445	Володичева Мария Федоровна	25.06.1930	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
446	Краснова Светлана Николаевна	11.12.1960	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
447	Сергиевич Наталья Михайловна	12.09.1964	пп.3 п.1 ст.64	29.10.2007	Главный бухгалтер, Член Правления ЗАО "БТА Банк", Беларусь
448	Сергиевич Леонид Евгеньевич	10.11.1963	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
449	Сергиевич Ольга Леонидовна	24.02.1986	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	дочь
450	Сергиевич Екатерина Леонидовна	22.08.1991	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	дочь
451	Романюк Виктор Федорович	21.04.1979	пп.3 п.1 ст.64	13.06.2012	Председатель Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения

452	Романюк Виктория Степановна	02.12.1958	пп.2 п.1 ст.64	13.06.2012	мать
453	Романюк Федор Владимирович	23.04.1954	пп.2 п.1 ст.64	13.06.2012	отец
454	Нугыбаев Санжар Муратович	13.08.1980	пп.3 п.1 ст.64	13.06.2012	Заместитель Председателя Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения
455	Нугыбаев Марат Нугыбаевич	01.05.1944	пп.2 п.1 ст.64	13.06.2012	отец
456	Нугыбаева Гулянда Хакимовна	12.09.1948	пп.2 п.1 ст.64	13.06.2012	мать
457	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич	28.07.1972	пп.3 п.1 ст.64	27.12.2007	Член Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения
458	Карапетян Гагик	18.08.1958	пп.3 п.1 ст.64	14.06.2011	Член Совета банка ЗАО "БТА Банк", Армения
459	Карапетян Геворг	25.04.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
460	Карапетян Нора	06.01.1957	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
461	Карапетян Арман	12.05.1980	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
462	Карапетян Костик	07.08.1960	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
463	Карапетян Марус	01.01.1966	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
464	Агаджанян Арус	22.09.1963	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
465	Оганесян Норик	01.01.1931	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
466	Оганесян Вардуш	21.09.1931	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
467	Оганесян Григор	21.04.1958	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
468	Оганесян Хачик	03.05.1962	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
469	Оганесян Алвард	23.08.1959	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
470	Бакбергенов Нур Муратович	24.10.1974	пп.3 п.1 ст.64	07.08.2008	Председатель Правления, Член Правления, Исполнительный Директор ЗАО "БТА Банк", Армения
471	Хон Наталья Николаевна	19.11.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
472	Чен Зоя Ирсоновна	16.02.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
473	Бакбергенов Мурат Саурбекович	26.11.1950	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
474	Бакбергенов Темир Муратович	29.11.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
475	Ким Алла Михайловна	29.04.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
476	Ким Виссарион Суерович	06.09.1950	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
747	Мкртчян Оганес	09.10.1959	пп.3 п.1 ст.64	11.05.2012	Член Правления, Главный бухгалтер ЗАО "БТА Банк",

					Армения
478	Шаапуни Анаит	29.04.1965	пп.2 п.1 ст.64	11.05.2012	супруга
479	Мкртчян Сергей	28.06.1988	пп.2 п.1 ст.64	11.05.2012	сын
480	Мкртчян Маня	16.03.1939	пп.2 п.1 ст.64	11.05.2012	мать
481	Мкртчян Карина	10.09.1958	пп.2 п.1 ст.64	11.05.2012	сестра
482	Шаапуни Роберт	04.01.1935	пп.2 п.1 ст.64	11.05.2012	отец супруги
483	Шаапуни Сильва	01.12.1938	пп.2 п.1 ст.64	11.05.2012	мать супруги
484	Саргсян Армен Максимович	26.4.1975	пп.3 п.1 ст.64	09.08.2010	И.О. Члена Правления Начальник Управления розничного бизнеса ЗАО "БТА Банк", Армения
485	Саргсян Лилит Гамлетовна	08.03.1984	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
486	Саргсян Максим Еремович	06.11.1943	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
487	Саргсян Ерем Максимович	03.03.1979	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
488	Маркосян Гамлет Мхитарович	07.02.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
489	Маркосян Офелиа Мкртычовна	19.05.1957	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
490	Маркосян Арсен Гамлетович	27.02.1978	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
491	Маркосян Арам Гамлетович	15.07.1985	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
492	Айроян Гаяне Юрьевна	26.10.1978	пп.3 п.1 ст.64	09.08.2010	Заместитель Исполнительного директора, Члена Правления ЗАО "БТА Банк", Армения
493	Минасян Арам Багратович	05.10.1978	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
494	Айроян Юрий Багишевич	26.09.1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
495	Манукян Эриназ Айковна	22.01.1953	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
496	Айроян Карен Юрьевич	30.05.1980	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
497	Айроян Анна Юрьевна	23.02.1991	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
498	Минасян Баграт Цолакович	27.02.1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруга
499	Петросян Лусик Вардановна	03.02.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруга
500	Минасян Цолак Багратович	03.09.1980	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруга
501	Багдасарян Артем Андроникович	15.09.1979	пп.3 п.1 ст.64	03.09.2010	Член Правления, Начальник МСБ ЗАО "БТА Банк", Армения
502	Макарян Нуне Размиковна	17.11.1982	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
503	Багдасарян Андроник Никитович	01.09.1944	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
504	Калян Нелли Артемовна	23.11.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать

505	Багдасарян Карен Андроникович	09.10.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
506	Маркарян Наира Размиковна	10.11.1972	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
507	Маркарян Размик Суренович	15.11.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
508	Теванян Люся Володяевна	13.02.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
509	Джумабаева Айжан Бекетовна	12.12.1980	пп.3 п.1 ст.64	22.08.2005	Исполнительный директор ТОО "Mobilex Energy Limited", РК (Крупный участник ЗАО "БТА Банк", Армения)
510	Ринат Батыргареев	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Директор ZRL "Beteiligungs AG"
511	Аблязов Мухтар Кабулович	16.05.1963	пп.9 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Значительный участник ZRL "Beleiligungs AG"
512	Идрисов Мударис Хафизович	23.06.1962	пп.3 п.1 ст.64	22.03.2006	Председатель Совета директоров АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
513	Идрисов Руслан Мударисович	19.03.1983	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
514	Идрисова Резеда Мударисовна	20.11.1984	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	дочь
515	Идрисова Рукия Нургалиевна	13.01.1924	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
516	Зарипова Фирдаус Хафизовна	15.11.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
517	Губайдуллина Айсия Хафизовна	16.09.1952	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
518	Шигапова Ильсия Хафизовна	25.05.1955	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
519	Шайдуллина Гульсина Хафизовна	22.09.1957	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
520	Идрисов Раис Хафизович	21.10.1959	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
521	Идрисов Радик Хафизович	01.07.1965	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
522	Идрисова Юлия Павловна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
523	Идрисова Руслана Мударисовна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	дочь
524	Пухликов Максим Игоревич	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	29.03.2010	Член Совета директоров АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
525	Комиссарова Варвара Асламбековна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
526	Пухликов Игорь Иванович	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец

527	Пухликова Нина Федосеевна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
528	Пухликова Марина Игоревна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
529	Пухликов Петр Максимович	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
530	Зданович Лариса Петровна	22.09.1968	пп.3 п.1 ст.64	29.03.2010	Член Совета директоров АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
531	Зданович Александр Владимирович	14.02.1967	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
532	Тимонина Мария Степановна	21.08.1935	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
533	Голубых Людмила Михайловна	11.01.1941	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруга
534	Сухолинский - Местечкин Сергей Леонидович	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	03.07.2012	Член Совета директоров АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
535	Сухолинская-Местечкина Людмила Марковна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	03.07.2012	мать
536	Сухолинская-Местечкина Наталья Александровна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	03.07.2012	супруга
537	Сухолинский-Местечкин Эдвард Сергеевич	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	03.07.2012	сын
538	Сухолинская-Местечкина Михаэла Сергеевна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	03.07.2012	дочь
539	Сухолинский-Местечкин Давид Сергеевич	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	03.07.2012	сын
540	Сухолинская-Местечкина Софья Сергеевна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	03.07.2012	дочь
541	Варенко Николай Витальевич	27.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	14.06.2011	Член Совета директоров АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
542	Варенко Виталий Иосифович	16.02.1937	пп.2 п.1 ст.64	14.06.2011	отец
543	Варенко Людмила Николаевна	14.03.1937	пп.2 п.1 ст.64	14.06.2011	мать
544	Осипенко Наталия Витальевна	04.12.1960	пп.2 п.1 ст.64	14.06.2011	сестра
545	Алимов Руслан Агзамович	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	11.08.2008	Председатель Правления, Член Правления АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан

546	Алимова Аида Илназовна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
547	Алимов Агзам Абзалович	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
548	Алимова Римма Сагировна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
549	Алимов Марат Агзамович	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
550	Алимова Альфия Агзамовна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
551	Алимов Тимур Русланович	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
552	Бегенов Марат Оразович	17.11.1975	пп.3 п.1 ст.64	05.06.2006	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
553	Бегенов Ораз Исаевич	09.04.1935	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
554	Бегенова Зайра Нурмухамедовна	15.11.1936	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
555	Бегенова Лейля Олеговна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
556	Алексеева Эльвира Михайловна	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	04.06.2009	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан
557	Алексеев Михаил Ефремович	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
558	Алексеева Анастасия Кузьминична	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
559	Сорокина Дина Михайловна	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
560	Алексеев Игорь Михайлович	инфо. не предоставлена	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
561	Агаев Батыр Вахаевич	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	22.06.2012	Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью "Расчетно-Кредитный Банк"
562	Соболевская Любовь Анатольевна	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	22.06.2012	Член Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью "Расчетно-



					Кредитный Банк"
563	Глушеч Анатолий Михайлович	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	22.06.2012	Член Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью "Расчетно-Кредитный Банк"
564	Артемьев Эдуард Юрьевич	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	22.06.2012	Член Совета директоров. Председатель Правления Общества с ограниченной ответственностью "Расчетно-Кредитный Банк"
565	Шеряков Сергей Игоревич	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	22.06.2012	Член Совета директоров. Заместитель Председателя Правления Общества с ограниченной ответственностью "Расчетно-Кредитный Банк"
566	Галимов Шухрудин Гаджиевич	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	22.06.2012	Заместитель Председателя Правления Общества с ограниченной ответственностью "Расчетно-Кредитный Банк"
567	Акуев Рустам Таусович	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	22.06.2012	Заместитель Председателя Правления Общества с ограниченной ответственностью "Расчетно-Кредитный Банк"
568	Трашин Андрей Викторович	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	01.06.2012	Руководитель ООО "Наяда Девелопмент" (Крупный участник АКБ "БТА - Казань")
569	Елесина Рашида Габдулхаевна	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	06.09.2012	Руководитель ООО "Финансовая компания Барс Финанс"
570	Егоров В.В.	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Генеральный директор ООО "Рикас Финанс" (Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия)
571	Цой В.Б.	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Генеральный директор ООО "ДельтаТорг" (Крупный участник ООО "АМТ Банк",

					Россия)
572	Никулин А.С.	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Генеральный директор ООО "ТуранАлем Капитал" (Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия)
573	Якубов Альберт Рузыевич	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Генеральный директор ООО "Проектно-строительная компания "АМК-Инвест"(Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия)
574	Токтомушев Рысбек Чоробекович	11.06.1974	пп.3 п.1 ст.64	22.01.2009	Председатель Наблюдательного Совета, ПАО "БТА Банк" (Украина)
575	Нурзад Ирина Латифовна	21.02.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
576	Токтомушев Чоробек Тукешевич	10.03.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
577	Чонбашева Гульнар Кенешева	24.05.1953	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
578	Токтомушева Алтынай Чоробековна	16.08.1975	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
579	Токтомушев Айбек Чоробекович	01.03.1984	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
580	Чонбашев Нурбек Чоробекович	04.06.1982	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
581	Ерасов Виктор Владимирович	07.06.1974	пп.3 п.1 ст.64	29.03.2012	Член Наблюдательного Совета, ПАО "БТА Банк" (Украина)
582	Бабенко Елена Олеговна	26.04.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
583	Ерасова Светлана Степановна	22.11.1950	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
584	Ерасов Владимир Витальевич	16.09.1950	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
585	Сергеева Наталья Владимировна	27.05.1974	пп.3 п.1 ст.64	06.01.2009	Председатель Правления ПАО "БТА Банк" (Украина)
586	Сергеев Валерий Юрьевич	27.03.1973	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруг
587	Войтович Наталья Александровна	03.11.1972	пп.3 п.1 ст.64	08.11.2010	Заместитель Председателя Правления ПАО "БТА Банк" (Украина)
588	Чернишов Александр Николаевич	22.08.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
589	Чернишова (Налбандишвили) Нателла Викторовна	22.04.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать

590	Чернишова Ирина Александровна	03.12.1980	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
591	Рычка Сергей Анатольевич	19.10.1979	пп.3 п.1 ст.64	11.06.2012	Заместитель Председателя Правления по работе с проблемными кредитами, член Правления ПАО "БТА Банк" (Украина)
592	Шевцова Юлия Владимировна	06.12.1979	пп.2 п.1 ст.64	11.06.2012	супруга
593	Рычка Анатолий Михайлович	24.08.1955	пп.2 п.1 ст.64	11.06.2012	отец
594	Рычка (Калембрык) Алина Ивановна	06.07.1959	пп.2 п.1 ст.64	11.06.2012	мать
595	Рычка Оксана Анатольевна	27.12.1983	пп.2 п.1 ст.64	11.06.2012	сестра
596	Отемурат Берик Мустайұлы	26.03.1980	пп.3 п.1 ст.64	23.05.2010	Председатель Совета директоров ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"
597	Изимова Раушан Куанышевна	25.10.1980	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
598	Утемуратов Урнали Мустаевич	01.06.1957	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
599	Утемуратов Калижан Мустаевич	07.04.1956	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
600	Отемуратов Әкімжан Мұстайұлы	19.09.1957	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
601	Утемуратова Майра Мустайкызы	12.07.1961	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
602	Утемуратов Булат Мустаевич	23.06.1963	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
603	Сабырбаев Тимур Тамерланович	26.07.1979	пп.3 п.1 ст.64	26.01.2009	Член Совета директоров ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"
604	Сабырбаев Тамерлан Ахабович	06.01.1947	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
605	Сабырбаев Ярослав Тамерланович	05.10.1971	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
606	Жумагулова Нуржамал Нурлановна	13.11.1981	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
607	Касенова Мира Тиянаковна	04.10.1980	пп.3 п.1 ст.64	14.02.2011	Член Совета директоров ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк"

					"ТуранАлем Финанс"
608	Скрипник Татьяна Владимировна	07.09.1970	пп.3 п.1 ст.64	28.09.2004	Генеральный Директор ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"
609	Скрипник Лариса Алексеевна	06.02.1937	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
610	Сабырбаев Тимур Тамерланович	26.07.1979	пп.3 п.1 ст.64	12.01.2009	Председатель Совета директоров BTA Finance Luxembourg SA affiliated company of JSC BTA Bank
611	Отемурат Берик Мустайулы	26.03.1980	пп.3 п.1 ст.64	23.05.2010	Член Совета директоров BTA Finance Luxembourg SA affiliated company of JSC BTA Bank
612	Жайсанов Асет Кайроллаевич	22.07.1985	пп.3 п.1 ст.64	01.06.2012	Управляющий директор, Член Правления TuranAlem Finance B.V.
613	Спилка Олег Викторович	07.06.1970	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2008	Председатель Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
614	Просянкин Павел Юрьевич	30.09.1971	пп.3 п.1 ст.64	30.10.2009	Заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
615	Тыминский Александр Иванович	22.03.1963	пп.3 п.1 ст.64	18.05.2007	Член Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
616	Варенко Николай Витальевич	27.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	30.10.2009	Член Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
617	Курманова Мадина Садуакасовна	16.10.1974	пп.3 п.1 ст.64	10.08.2010г.	Кандидат в члены Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
618	Маневский Владислав Валерьевич	18.01.1971	пп.3 п.1 ст.64	24.11.2009	Кандидат в члены Наблюдательного совета ОАО "НАСК "Оранта"
619	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	01.12.2009	Председатель Правления ОАО "НАСК "Оранта"
620	Грищенко Валерий Михайлович	16.09.1958	пп.3 п.1 ст.64	20.03.2003	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
621	Грабина Вячеслав Иванович	03.07.1976	пп.3 п.1 ст.64	25.04.2008	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"

622	Овчинников Александр Николаевич	31.12.1981	пп.3 п.1 ст.64	30.10.2009	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
623	Мушинский Владимир Емельянович	15.12.1958	пп.3 п.1 ст.64	30.10.2009	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
624	Иванина Людмила Николаевна	19.02.1964	пп.3 п.1 ст.64	01.03.2010	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
625	Розгон Александр Викторович	08.09.1966	пп.3 п.1 ст.64	30.03.2011	Заместитель Председателя Правления ОАО "НАСК "Оранта"
626	Спилка Олег Викторович	07.06.1970	пп.3 п.1 ст.64	14.12.2007г	Председатель Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
627	Тыминский Александр Иванович	22.03.1963	пп.3 п.1 ст.64	14.12.2007г	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
628	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	23.12.2009г	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
629	Маневский Владислав Валерьевич	18.01.1971	пп.3 п.1 ст.64	23.12.2009г	Член Наблюдательного совета АО "СК Оранта-Жизнь"
630	Жуков Юрий Николаевич	16.01.1963	пп.3 п.1 ст.64	15.04.2008	Председатель Правления АО "СК Оранта-Жизнь"
631	Галиев Рустем Узакбаевич	04.04.1983	пп.3 п.1 ст.64	11.01.2010	Заместитель Председателя Правления АО "СК Оранта-Жизнь"
632	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	26.03.2010	Председатель Наблюдательного совета АО "Концерн Орната"
633	Грищенко Валерий Михайлович	16.09.1958	пп.3 п.1 ст.64	26.03.2010	Член Наблюдательного совета ОАО "Концерн Орната"
634	Маневский Владислав Валерьевич	18.01.1971	пп.3 п.1 ст.64	24.12.2007	Член Наблюдательного совета ОАО "Концерн Орната"
635	Жеребчиков Геннадий Николаевич	24.01.1963	пп.3 п.1 ст.64	10.08.2004	Председатель Правления ОАО "Концерн Орната"
636	Тоцкая Ирина Евгеньевна	04.11.1977	пп.3 п.1 ст.64	24.12.2007	Член Правления ОАО "Концерн Орната"
637	Назаров Роман Геннадиевич	01.01.1977	пп.3 п.1 ст.64	24.12.2007	Член Правления ОАО "Концерн Орната"
638	Тыминский Александр	22.03.1963	пп.3 п.1 ст.64	25.07.2008	Председатель Наблюдательного

	Иванович				совета ООО "Гарант АССИСТАНС"
639	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	25.02.2010	Заместитель Председателя Наблюдательного совета ООО "Гарант АССИСТАНС"
640	Спилка Олег Викторович	07.06.1970	пп.3 п.1 ст.64	30.11.2007	Член Наблюдательного совета ООО "Гарант АССИСТАНС"
641	Шевченко Вадим Валентинович	13.11.1974	пп.3 п.1 ст.64	18.05.2010	Генеральный директор ООО "Гарант АССИСТАНС"
642	Ворона Ирина Анатольевна	26.04.1959	пп.3 п.1 ст.64	10.02.2011	Председатель Комиссии по прекращению ЗАО УЦПЗ "Эксперт-Сервис"
643	Редька Евгений Викторович	03.08.1986	пп.3 п.1 ст.64	24.05.2010	Генеральный директор ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
644	Пугачев Игорь Генрихович	02.03.1964	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2010	Председатель Наблюдательного совета ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
645	Овчинников Александр Николаевич	31.12.1981	пп.3 п.1 ст.64	08.02.2010г	Член Наблюдательного совета ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
646	Спилка Олег Викторович	07.06.1970	пп.3 п.1 ст.64	25.01.2010	Член Наблюдательного совета ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
647	Тыминский Александр Иванович	22.03.1963	пп.3 п.1 ст.64	23.09.2008	Член Наблюдательного совета ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"
648	Сайденов Анвар Галимуллаевич	19.09.1960	пп.3 п.1 ст.64	14.06.2011	Председатель Совета директоров АО НПФ "Ўлар-Ўмит"
649	Есенбаев Малик Тулеубекович	27.11.1946	пп.3 п.1 ст.64	14.06.2011	Член Совета директоров АО НПФ "Ўлар-Ўмит"
650	Есенбаева Юлия Геннадьевна	05.08.1973	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
651	Есенбаев Аскар Маликович	26.11.1970	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
652	Есенбаев Ерлан Маликович	10.09.1972	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
653	Есенбаев Мажит Тулеубекович	28.04.1949	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
654	Есенбаев Марат Тулеубекович	17.04.1954	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
655	Есенбаева Кульжавар Тулеубековна	04.05.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
656	Сахипов Даулет Мухтарович	16.11.1964	пп.3 п.1 ст.64	16.11.2011	Председатель Правления. Член Совета директоров

					АО НПФ "Ўлар-Үміт"
657	Сахипов Мухтар Марданович	04.06.1958	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
658	Сахипова Ляйля Айдаратовна	11.11.1958	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
659	Сахипова Данара Мухтаровна	28.11.1983	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
660	Сахипова Ирина Игоревна	03.04.1978	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
661	Заковряшин Игорь Николаевич	08.04.1955	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
662	Заковряшина Валентина Владимировна	26.11.1955	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
663	Дусалиева Айгуль Толеухановна	06.08.1967	пп.3 п.1 ст.64	07.03.2012	Член Правления. Заместитель Председателя Правления по маркетингу и продажам АО НПФ "Ўлар-Үміт"
664	Дусалиев Мурат Хабидуллаевич	25.06.1967	пп.2 п.1 ст.64	07.03.2012	супруг
665	Дусалиева Айсулу Муратовна	29.04.1989	пп.2 п.1 ст.64	07.03.2012	дочь
666	Дусалиев Хабидулла Биекенович	18.07.1939	пп.2 п.1 ст.64	07.03.2012	отец супруга
667	Дусалиева Асия Ирмухановна	15.12.1941	пп.2 п.1 ст.64	07.03.2012	мать супруга
668	Дусалиева Жанна Хабидуллаевна	11.05.1965	пп.2 п.1 ст.64	07.03.2012	сестра супруга
669	Жанабаева Фатима Хабидуллаевна	07.02.1970	пп.2 п.1 ст.64	07.03.2012	сестра супруга
670	Исабекова Фарида Хабидуллаевна	07.02.1970	пп.2 п.1 ст.64	07.03.2012	сестра супруга
671	Мурзакулова Жанат Гавыллатыповна	25.08.1982	пп.3 п.1 ст.64	26.06.2012	Член Правления. Заместитель Председателя Правления АО НПФ "Ўлар-Үміт"
672	Мурзакулов Гавыллатып Турганбаевич	14.04.1952	пп.2 п.1 ст.64	26.06.2012	отец
673	Орынбасарова Калима Орынбасаровна	07.11.1954	пп.2 п.1 ст.64	26.06.2012	мать
674	Мурзакулов Латиф Гавыллатыпович	19.04.1978	пп.2 п.1 ст.64	26.06.2012	брат
675	Мурзакулова Асем Гавыллатыповна	13.01.1988	пп.2 п.1 ст.64	26.06.2012	сестра
676	Айтенов Марат Дуйсенбекович	20.05.1978	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Председатель Совета директоров АО "Астана-Финанс"
677	Шакибаев Ерлан Даулетович	15.09.1975	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Член Совета директоров. Председатель Правления АО

					"Астана-Финанс"
678	Сапарбеков Чингиз Булатович	22.09.1978	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Заместитель Председателя Правления АО "Астана-Финанс"
679	Морозов Игорь Александрович	03.01.1967	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Заместитель Председателя Правления АО "Астана-Финанс"
680	Шакибаев Ерлан Даулетович	15.09.1975	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Председатель Совета директоров АО "Лизинговая Компания Астана- Финанс"
681	Сапарбеков Чингиз Булатович	22.09.1978	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Председатель Совета директоров АО "Лизинговая Компания Астана- Финанс"
682	Калиев Дархан Жанбыршиевич	01.01.1973	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Председатель Правления АО "Лизинговая Компания Астана- Финанс"
683	Нургазина Динара Нурболатовна	15.01.1971	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Управляющий директор-Член Правления АО "Лизинговая Компания Астана- Финанс"
684	Батырбаев Асылбек Куанышбаевич	11.06.1975	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Заместитель Председателя Правления - Член Правления АО "Лизинговая Компания Астана- Финанс"
685	Баймуханов Бауржан Амангельдыевич	21.07.1971	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Председатель Совета директоров АО «Экотон +»
686	Сапарбеков Чингиз Булатович	22.09.1978	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Член Совета директоров АО «Экотон +»
687	Доскумбаева Мендигуль Кайратовна	10.02.1966	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Член Совета директоров АО «Экотон +»
688	Шакибаев Ерлан Даулетович	15.09.1975	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Член Совета директоров АО «Экотон +»
689	Меербеков Мейрам Мукушевич	06.05.1959	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Член Совета директоров. Председатель Правления АО «Экотон +»
690	Морозов Игорь Александрович	03.01.1967	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Председатель Совета директоров АО "Ипотечная организация "Астана-финанс"
691	Омарханов Курманбек Аукенович	05.07.1957	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Председатель Правления. Член Совета директоров



					АО "Ипотечная организация "Астана-финанс"
692	Орлов Александр Сергеевич	29.01.1976	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Первый Заместитель Председателя Правления АО "Ипотечная организация "Астана-финанс"
692	Ергалиева Бану Бакытжановна	19.08.1985	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Заместитель Председателя Правления АО "Ипотечная организация "Астана-финанс"
694	Мухамбетова Асем Сакеновна	26.09.1977	пп.3 п.1 ст.64	01.02.2012	Заместитель Председателя Правления АО "Ипотечная организация "Астана-финанс"
695	Асылбеков Олжас Умурзакович	26.06.1967	пп.3 п.1 ст.64	27.05.2011	Председатель Совета директоров АО "ООИУПА "Жетысу"
696	Асылбекова Флора Хажигалиевна	07.01.1984	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
697	Асылбеков Ильяс Умурзакович	22.11.1957	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
698	Асылбекова Лейла Умурзаковна	11.11.1960	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
699	Бурнашева Раиса Шавкатовна	15.09.1951	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
700	Бикболатов Фарид Хажигалиевич	09.04.1982	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат супруги
701	Соколов Виталий Александрович	11.09.1981	пп.3 п.1 ст.64	27.05.2011	Член Совета директоров АО "ООИУПА "Жетысу"
702	Соколова Елена Анатольевна	12.05.1961	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
703	Соколов Михаил Александрович	06.11.1988	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
704	Соколова Юлия Валерьевна	11.12.1980	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
705	Антонов Валерий Иванович	25.04.1953	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец супруги
706	Антонова Любовь Михайловна	12.09.1956	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать супруги
707	Антонова Татьяна Валерьевна	08.09.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра супруги
708	Сейлханов Бауржан Адилбекович	05.05.1974	пп.3 п.1 ст.64	30.05.2011	Член Совета директоров. Председатель Правления АО "ООИУПА "Жетысу"
709	Сейлханов Адилбек Жылкыбакович	10.11.1948	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
710	Сейлханова Алия Ермекбаевна	26.10.1950	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать

711	Рахимжанова Сауле Адилбековна	01.01.1970	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
712	Сейлханова Слушаш Сергеевна	24.02.1974	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	супруга
713	Тойболдин Жасулан Олжабекович	12.11.1977	пп.3 п.1 ст.64	30.05.2011	Член Правления АО "ООИУПА "Жетысу"
714	Тойболдин Олжабек Бейсенбекулы	11.01.1956	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
715	Рыскулова Алима Рахимовна	26.08.1954	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
716	Тойболдина Жанара Олжабековна	01.10.1982	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сестра
717	Тобыкбаев Аслан Нурбосынович	21.10.1981	пп.3 п.1 ст.64	02.07.2012	Член Правления АО "ООИУПА "Жетысу"
718	Тобыкбаев Нурбосын Бекбосынович	26.09.1959	пп.2 п.1 ст.64	02.07.2012	отец
719	Тобыкбаева Гульнаим Кабдрашевна	26.09.1958	пп.2 п.1 ст.64	02.07.2012	мать
720	Тобыкбаева Айгерим Нурбосыновна	28.11.1983	пп.2 п.1 ст.64	02.07.2012	сестра
721	Тобыкбаева Айганым Нурбосыновна	04.01.1985	пп.2 п.1 ст.64	02.07.2012	сестра
722	Тобыкбаева Самал Амантаевна	08.07.1986	пп.2 п.1 ст.64	02.07.2012	супруга
723	Нурғалиева Бахытжамал Мукановна	17.01.1961	пп.2 п.1 ст.64	02.07.2012	мать супруги
724	Нурғалиев Балабек Амантаевич	15.03.1983	пп.2 п.1 ст.64	02.07.2012	брат супруги
725	Макушева Сайран Бейбтшлковна	23.03.1994	пп.2 п.1 ст.64	02.07.2012	сестра супруги
726	Балашов Дмитрий Витальевич	23.05.1971	пп.3 п.1 ст.64	16.05.2012	Генеральный директор ТОО "Титан-Инкассация"
727	Балашова Наталья Юрьевна	08.07.1974	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	супруга
728	Балашова Валентина Гавриловна	21.09.1946	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	мать
729	Мясищева Светлана Витальевна	21.07.1974	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	сестра
730	Бравкова Лилия Леонидовна	10.11.1952	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	мать супруги
731	Бравков Евгений Юрьевич	24.10.1977	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	брат супруги
732	Бравкова Светлана Юрьевна	29.11.1983	пп.2 п.1 ст.64	16.05.2012	сестра супруги

733	Зульярова Раушан	26.03.1971	пп.3 п.1 ст.64	03.10.2011	и.о. Генерального директора ТОО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "АлемКард"
734	Исмаил Закир Рашитулы	11.11.1992	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	сын
735	Бектасов Бексултан Изтаевич	20.06.1946	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	отец
736	Бектасова Шайбала Сембаевна	02.11.1947	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	мать
737	Бектасов Руслан Бексултанович	24.10.1976	пп.2 п.1 ст.64	01.02.2012	брат
738	Тайчибеков Ермек Кенесулы	инфо. не предоставлена	пп.3 п.1 ст.64	03.05.2011	Председатель Правления АО "РОСА"

#### Юридические лица

№ п/п	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации/перерегистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности Закон РК "Об акционерных обществах"	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	№ 21355-1910-АО от 24.11.2008г., дата первичной регистрации - 08.09.1998г., 050026 г. Алматы, ул.Айтеке би, 187	пп.6 п.1 ст.64	03.09.1998	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (98,68%)
2	АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"	№ 27594-1910-АО от 12.06.2008г., дата первичной регистрации - 22.07.1999г.; 050026, РК, г. Алматы, ул.Айтеке би, 187	пп.6 п.1 ст.64	30.03.2001	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (100 %)
3	АО «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы»	№ 33991-1910-АО (ИУ) от 24.06.2005г. РК, г. Алматы, ул. Аль-Фараби 19/1 п/ц «Нурлы Тау» блок 3 Б, 9 этаж.	пп.6 п.1 ст.64	20.12.2006г.	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (99,4 %)
4	АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Ипотека"	№ 36369-1910-АО от 18.07.2008г., дата первич.рег. - 20.11.2000г. дата перерег 05.12.2011г. РК, г. Алматы, пр.Достык, д.85-А	пп.6 п.1 ст.64	16.07.2004	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (100 %)
5	АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банка" "БТА Секьюритис"	№ 56392-1910-АО от 23.06.2008г., 050060, РК, г. Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	пп.6 п.1 ст.64	14.10.1997	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (100 %)

6	Sekerbank TAS	Buyukdere Cad, №171 Metrocity K: 9 Levent 34330 Istanbul, TR	пп.6-1 п.1 ст.64	15.03.2007	Зависимая организация АО "БТА Секьюритис" (11,76%)
7	Şekerbank T.A.Ş. Voluntary Pension Fund	Kemeraltı Cad. No:46 Kat: 2 Tophane Istanbul	пп.6-1 п.1 ст.64	01.02.2012	Крупный участник Sekerbank TAS – (33,98%)
8	АО "СК Лизинг"	№ 35005-1910-АО от 28.10.2005г., 050051, РК, г.Алматы, пр.Достык,136 Бизнес-центр <РФЦА>, 8- этаж.	пп.6 п.1 ст.64	14.09.2000	Зависимая организация АО "БТА Банк" ( 45 %)
9	ORIX Corporation	№ 0104-01-0069942, от 28.03.1950г., Япония, Токио, Минато-ку, Хамамцу-тё, 2-4-1	пп.9 п.1 ст.64	24.06.2005	Крупный акционер АО "СК Лизинг" - доля участия в УК - 35 %
10	ORIX Leasing Pakistan Limited	№ K-1/9509 1986, 1987г., Пакистан, Карачи	пп.9 п.1 ст.64	24.06.2005	Крупный акционер АО "СК Лизинг" - доля участия в УК - 10 %
11	International Finance Corporation	США, 2121, Пенсильвания авеню, NW, Вашингтон, DC 20433	пп.9 п.1 ст.64	24.06.2005	Крупный акционер АО "СК Лизинг" - доля участия в УК - 10 %
12	АО "Темірлизинг"	№-50181-1910-АО от 13.05.2005 г., 050008, РК, г. Алматы, пр. Абая, 68/74	пп.6 п.1 ст.64	15.08.2008	Зависимая организация АО "БТА Банк" (Казахстан) (44.96%)
13	АО "Темірбанк", Казахстан	№ 4814-1900-АО от 16.01.2004г., 050008, РК, г. Алматы, пр. Абая, 68/74	пп.9 п.1 ст.64	15.08.2008	Крупный акционер АО "Темірлизинг" (18.8758 %)
14	Temir Capital B.V.	№24326763 от 16.10.2001, Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Postbus 21153, 3001AD, Роттердам, Нидерланды	пп.6 п.1 ст.64	04.02.2008	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (100 %)
15	TMF Group	De Boelelaan 7Official, 1083HJ, Амстердам, Нидерланды	пп.3 п.1 ст.64	информация не предоставлена	Управляющий менеджер Temir Capital B.V.
16	АО "БТА Банк", Грузия	№ 2/5-98 от 31.01.2000г., Республика Грузия, г. Тбилиси, площадь Заарбрюкен, № 2	пп.6 п.1 ст.64	09.06.2005	Зависимая организация АО "БТА Банк" (49%)
17	ООО "Силк Роуд Финансовая Группа", Грузия	№ 5/4-4242, 0162, Грузия, г. Тбилиси, пр. И.Чавчавадзе, 49а	пп.9 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Крупный участник АО "БТА Банк", Грузия (50.988 %)
18	ЗАО "БТА Банк", Беларусь	№ 807000071 от 25.07.2002г., Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20	пп.6 п.1 ст.64	14.10.2004	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (99.71%)

19	ЗАО "БТА ", Армения	№ 31 от 27.06.2003г., Республика Армения, г. Ереван, ул. Налбандян, 48/1	пп.6 п.1 ст.64	11.04.2005	Зависимая организация АО "БТА Банк" (48.93 %)
20	ZRL "Beleiligungs AG", Австрия	№ 3 от 20.11.2004г., Nottendorfer Gasse 11, 1030, Wien/Грендлерштрассе 4/12, 1020 Вьена	пп.9 п.1 ст.64	18.04.2005	Крупный участник ЗАО "БТА Банк", Армения (31,104 %)
21	ТОО "Mobilex Energy Limited", РК	466200, РК, Мангистауская область, г. Актау, 15 микрарайон, д.2, кв.24	пп.9 п.1 ст.64	11.04.2005	Крупный участник ЗАО "БТА Банк", Армения (16.288 %)
22	АКБ "БТА-Казань" (ОАО), Татарстан	ОГРН № 102160000146 от 22.09.2005г., 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань пр. Ибрагимова, 58	пп.6 п.1 ст.64	19.11.2006	Зависимая организация АО "БТА Банк" (47,33 %)
23	Общество с ограниченной ответственностью "Расчетно- Кредитный Банк (ООО "РКБ")	инфо. не предоставлена	пп.9 п.1 ст.64	22.06.2012	Крупный участник АКБ "БТА - Казань" (15,2%)
24	Общество с ограниченной ответственностью "Наяда Девелопмент"	ОГРН №1091690044896, 420066, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Солдатская, д.8	пп.9 п.1 ст.64	30.11.2009	Крупный участник АКБ "БТА - Казань" (14.8138%)
25	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая компания Барс Финанс" (ООО Финансовая компания Барс Финанс")	инфо. не предоставлена	пп.9 п.1 ст.64	06.09.2012	Крупный участник АКБ "БТА – Казань" (18,12%)
26	Акционерное общество открытого типа «Страховая компания «АСОПО»	Республика Татарстан, г.Казань, ул.Островского, 15	пп.6-1 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Зависимая организация АКБ "БТА- Казань" – (30%)
27	АО "Судоходная компания "Талл"	инфо. не предоставлена	пп.6-1 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Организ в кот. АКБ "БТА- Казань" имеет крупное участие - 16,67%
28	ТОО "Лот"	инфо. не предоставлена	пп.6-1 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Организ в кот. АКБ "БТА- Казань" имеет крупное участие - 11,11%
29	ООО "АМТ Банк", Россия	ОГРН № 1027700182366 от 03.09.2002г., 129110, РФ, г. Москва, пр. Мира, д. 62, стр. 1	пп.6 п.1 ст.64	26.08.2008	Зависимая организация АО "БТА Банк" (22,2589%)

30	ООО "Рикас Финанс"	ОГРН №1027739023003 от 29.07.2002г., ИНН№7718125778, адрес: Рооссия, 107061, г. Москва, ул. 2-я Пугачевская, д. 10, корп. 1	пп.9 п.1 ст.64	26.08.2008	Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия (19,3920 %)
31	ООО "ДельтаТорг"	ОГРН №1047796786894 от 20.10.2004г., ИНН7702541532, адрес: Россия, 107031, г.Москва, пер.Звонарский, дом.1, стр.1	пп.9 п.1 ст.64	07.11.2008	Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия (19,7706 %)
32	ООО "ТуранАлем Капитал"	ОГРН № 1047796626954, от 24.08.2004г., ИНН 7702535592, адрес: Россия, 107078, г.Москва, пр-т Академика Сахарова, д.10.	пп.9 п.1 ст.64	07.11.2008	Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия (19.5905 %)
33	ООО "Проектно-строительная компания "АМК-Инвест""	ОГРН №1037739145421 от 20/01/03, ИНН 7703313257, адрес: 121601, РФ, г.Москва Филевский бульвар, д.10, корп.3.	пп.9 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Крупный участник ООО "АМТ Банк", Россия (18.9880 %)
34	ПАО "БТА Банк" (Украина)	ИК по ЕГРПОУ 14359845, Украина, 04111, г.Киев, ул. Щербакова, 35	пп.6 п.1 ст.64	21.06.2007	Организ в кот. АО "БТА Банк" имеет крупное участие (49.99 %)
35	ООО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "ТуранАлем Финанс"	№ 28-902-47/02-60154 от 24.06.2004г., 129110, РФ, г. Москва, пр. Мира, 62, строение 1	пп.6 п.1 ст.64	28.09.2004	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (100 %)
36	BTA Finance Luxembourg SA affiliated company of JSC BTA Bank	46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg	пп.6 п.1 ст.64	05.01.2006	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (100 %)
37	Fides (Luxemburg) SA	One Canada Square, London E14 5AL United Kindom	пп.3 п.1 ст.64	инфо. не предоставлена	Управляющая компания BTA Finance Luxembourg SA affiliated company of JSC BTA Bank
38	TuranAlem Finance B.V.	3012 CL Rotterdam, The Netherlands Schouwburgplein 30-34	пп.6 п.1 ст.64	21.05.2001	Дочерняя организация АО "БТА Банк" (100 %)
39	ОАО "НАСК "Оранта"	Украина, 01032, г. Киев, ул. Жилинская, 75	пп.6 п.1 ст.64	13.12.2007	Организ в кот. АО "БТА Банк" имеет крупное участие (35,17%)
40	Частное акционерное общество "Страховая компания "Оранта-Жизнь"	№10741200000003527, 26.05.1998г., 04053, Несторовский, 7, г.Киев, Украина, 01032, ул. Жилинская, 75, г. Киев, Украина.	п.п.6-1 п.1 ст.64	13.12.2007	Организ в кот. ОАО "НАСК "Оранта" имеет крупное участие (99, 9982%)

41	ОАО "Концерн Оранта"	№ 10741200000001207, 27.02.1998г., 05052, пер. Несторовский, 7, к. 14, г. Киев, Украина, 01032, ул. Жилианская, 75, г.Киев, Украина.	пп.6-1 п.1 ст.64	13.12.2007	Дочерняя организация. ОАО "НАСК "Оранта" (100%)
42	ООО "Гарант АССИСТАНС"	№ 10731200000001414, 21.07.1999г., 03013, пр. Победы, 57, г. Киев, Украина, 02081, ул. Здолбуновская, 7д. г. Киев, Украина	пп.6-1 п.1 ст.64	13.12.2007	Организ в кот. ОАО "НАСК "Оранта" имеет крупное участие (99%)
43	ЗАО УЦПЗ "Эксперт-Сервис"	№ 30437, 15.01.2002г., 01042, Украина, г. Киев, вул. Патриса Лумумбы, 5	пп.6-1 п.1 ст.64	13.12.2007	Организ в кот. ОАО "НАСК "Оранта" имеет крупное участие (40%)
44	ООО "ОРАНТА ОНЛАЙН"	№ 10681020000023185, 07.08.2008г., 01032, Украина, г. Киев, ул. Жилианская, 75	пп.6-1 п.1 ст.64	07.08.2008	Организ в кот. ОАО "НАСК "Оранта" имеет крупное участие (98,958%)
45	АО «Накопительный Пенсионный Фонд «ҰларҮміт»	050008, г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	пп.6 п.1 ст.64	14.01.2010	Организ в кот. АО "БТА Банк" имеет крупное участие (92,38%)
46	АО "Астана-Финанс"	010000, г.Астана, ул. Бигельдинова, д.12	пп.6-1 п.1 ст.64	01.03.2010	Зависимая организация АО НПФ "Ұлар-Үміт"
47	АО «Экотон +»	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Сары-Арка, ул. Бетонная, 1	пп.6-1 п.1 ст.64	01.02.2012	Организация в которой АО "Астана-Финанс" имеет крупное участие ( 31,91%)
48	АО "Лизинговая Компания Астана-Финанс"	№20712-1901-АО от 20.10.2005 Астана, ул. Кабанбай Батыра, 37	пп.6-1 п.1 ст.64	01.02.2012	Дочерняя организация АО "Астана-Финанс" - (100%)
49	АО "Ипотечная компания "Астана-финанс"	№20483-1901-АО от 13.02.2006 Астана, Магистраль 1, дом.14, ВП-6	пп.6-1 п.1 ст.64	01.02.2012	Дочерняя организация АО "Астана-Финанс" – (100%)
50	АО "Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами "Жетысу"	050008, г. Алматы, пр. Абая, 115 "А"	пп.6 п.1 ст.64	14.01.2010	Организация в котором АО "БТА Банк" имеет крупное участие (100%)
51	ТОО "Титан-Инкассация"	050019, Алматы, ул. Гурилева, 106-А	пп.6 п.1 ст.64	04.12.2009	Организ в котором АО "БТА Банк" имеет крупное участие

					(100%)
52	Second Kazakh Securitisation Company B.V.	инфо. не предоставлена	пп.2 ст.2, ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в РК", Инструкция АФН об определении контроля пп.3 п.2	инфо. не предоставлена	Дочерняя организация (контроль) АО "БТА Банк"
53	First Securitization Company B.V.	инфо. не предоставлена	пп.2 ст.2, ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в РК", Инструкция АФН об определении контроля пп.3 п.2	инфо. не предоставлена	Дочерняя организация (контроль) АО "БТА Банк"
54	ТОО "Дочерняя организация АО "БТА Банк" "АлемКард"	дата перерегистрации №48953-1910-ТОО	пп.6 п.1 ст.64	03.10.2011	Организация, в которой банк имеет долю (является крупным участником) - 100%
55	ООО «Шуар»	дата регистрации 05.05.1997г. Москва, Леснорядский пер., д.10, стр.2	пп.2) п.3-1 ст.64	11.04.2012	Организация, в которой крупным участником является близкий родственник должностного лица Банка
56	ООО «ЛГД Групп»	дата регистрации 29.12.2010г. Москва, Грузинский Вал, д.11, стр.3	пп.2) п.3-1 ст.64	11.04.2012	Организация, в которой крупным участником является близкий родственник должностного лица Банка
57	АО "РОСА"	дата первичной регистрации 22.08.2003 г. №873-1945-АО	пп.6 п.1 ст.64	03.05.2011	Организация, в которой банк имеет долю (является крупным участником) - 10%



**Средства в банках и других финансовых организациях за 2009 год**

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

**Средства в банках и других финансовых организациях за 2010 год**

Место нахождения	Остаток на 31/12/2010	Валюта	в тыс. тенге	
			Мин. Ставка, %	Макс. Ставка, %
Грузия	3 545 708	USD	10,00	12,00
Казахстан	94 528	KZT	0,00	0,00
Корея, Республика	921 875	USD	0,00	0,00
Российская Федерация	486 750	USD	12,00	12,00
Таджикистан	106 731	USD	3,67	3,67
<b>Итого</b>	<b>5 155 592</b>			

**Средства в банках и других финансовых организациях за 2011 год**

Место нахождения	Остаток на 31/12/2011	Валюта	в тыс. тенге	
			Мин. Ставка, %	Макс. Ставка, %
Грузия	3 501 453	USD	10,00	12,00
Соединенное Королевство	927 500	USD	0,00	0,00
Беларусь	20 291	USD	4,28	4,58
Российская Федерация	489 720	USD	12,00	12,00
<b>Итого</b>	<b>4 938 964</b>			

**Средства в банках и других финансовых организациях за 30 июня 2012 года**

Место нахождения	Остаток на 30/06/2012	Валюта	в тыс. тенге	
			Мин. Ставка, %	Макс. Ставка, %
Грузия	3 492 349	USD	10,00	12,00
Соединенное Королевство	4 957 663	USD	0,00	0,00
Российская Федерация	493 086	USD	12,00	12,00
<b>Итого</b>	<b>8 943 098</b>			

## Средства банков и других финансовых организаций за 2009 год

В ТЫС. ТЕНГЕ

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

Турция	4 249 856	USD	2,02	7,23
Украина	141 631	USD	2,00	2,00
Филиппины	8 016 840	USD	1,90	1,90
Финляндия	377 241	EUR	1,42	2,93
Финляндия	99 399	USD	1,20	3,38
Франция	53 907	EUR	2,65	3,22
Франция	742 300	USD	1,60	1,60
Швейцария	49 721	CHF	1,08	1,08
Швейцария	3 822 117	EUR	1,31	5,33
Швейцария	5 892 889	USD	1,00	6,36
Швеция	519 372	EUR	1,60	4,58
Швеция	2 751 815	USD	0,73	4,54
Япония	696 256	USD	0,89	7,54
<b>Итого</b>	<b>527 958 859</b>			

#### Средства банков и других финансовых организаций за 2010 год

тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 31/12/2010	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Казахстан	19 012	EUR	0,50	0,50
Казахстан	34 672 971	KZT	0,00	9,00
Китай	5 911 272	USD	3,50	3,50
Кыргызстан	29 500	USD	0,00	0,00
Сингапур	92 783 853	USD	0,00	0,00
<b>Итого</b>	<b>133 416 607</b>			

#### Средства банков и других финансовых организаций за 2011 год

тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 31/12/2011	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Ирландия	24 585	USD	3,25	3,78
Казахстан	18 513	EUR	0,50	0,50
Казахстан	28 458 498	KZT	0,00	9,00
Казахстан	100 170 000	USD	3,00	3,00
Китай	6 482 112	USD	3,50	3,50
Нидерланды	477 170	USD	4,34	4,40
Сингапур	49 194 623	USD	0,00	4,77
<b>Итого</b>	<b>184 825 501</b>			

#### Средства банков и других финансовых организаций за 30 июня 2012 года

тыс. тенге

Место нахождения	Остаток на 30/06/2012	Валюта	Мин. ставка	Макс. ставка
Казахстан	18 144	EUR	0,50	0,50
Казахстан	24 645 793	KZT	0,00	9,00
Казахстан	100 858 500	USD	3,00	3,00
Китай	5 438 888	USD	3,50	3,50
Нидерланды	331 345	USD	4,34	4,40
Сингапур	51 437 330	USD	0,00	4,77
<b>Итого</b>	<b>182 730 000</b>			

Динамика пруденциальных нормативов

тыс. тенге						
№	Наименование	Норматив	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.07.12
1	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	не менее 0.05	-0,966	0,138	0,115	-0,893
2	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	не менее 0.05	-0,673	0,15	0,118	-0,573
3	Коэффициент достаточности собственного капитала k2	не менее 0.1	-0,673	0,193	0,159	-0,573
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями k3	не более 25%	-0,061	0,198	0,092	-0,024
5	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями k3	не более 10%	-0,032	0,088	0,086	-0,017
6	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями k3	не более 100%	-0,105	0,568	0,496	-0,035
7	Коэффициент максимального размера бланкового кредита k3	не более 10%	-0,026	0,071	0,098	-0,009
8	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала k3		0,000	0,353	0,000	0,000
9	Коэффициент текущей ликвидности k4	не менее 0.3	0,535	1,437	1,465	0,662
10	Коэффициент ликвидности k4-1	не менее 1	2,255	1,740	2,410	1,019
11	Коэффициент ликвидности k4-2	не менее 0.9	1,478	1,366	1,466	1,138
12	Коэффициент ликвидности k4-3	не менее 0.8	1,334	1,330	1,406	1,133
13	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	не менее 1				
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)		2,970	23,870	2,927	24,989
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poog`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки: RUR		34			
14	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	не менее 0.9				
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)		0,793	8,321	1,538	7,236
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poog`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:					

	RUR		16			
15	Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6	не менее 0.8				
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)		0,307	4,482	1,418	2,529
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poog`s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:					
	RUR		8			
16	Коэффициент максимального размера инвестиций банка к6	не более 0.5	-0,014	0,096	0,120	-0,030
17	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами к7	не более 1	-0,140	0,015	0,027	-0,028
18	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан к8	не более 2	-0,462	0,324	0,239	-0,057
19	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан к9	не более 3	-0,844	1,847	2,084	-1,179
20	Выполнение валютной позиции		Нет	Нет	Да	Нет