

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

**ПЕРВЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
*В КОЛИЧЕСТВЕ 300 000 000 ШТУК
НА СУММУ 30 000 000 000 ТЕНГЕ***

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	13
РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	21
РАЗДЕЛ IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	36
РАЗДЕЛ V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.....	38
РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	60

РАЗДЕЛ I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан».

1. Сведения о выпускаемых облигациях

Эмитент облигаций	АО «Эксимбанк Казахстан»
Вид облигаций	Купонные облигации, без обеспечения
Общий объем выпуска облигаций	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге
Количество выпускаемых облигаций	300 000 000 (триста миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Вознаграждение по облигациям	Фиксированная ставка 9% (девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигации на весь период обращения
Дата начала обращения облигаций	Дата начала обращения – обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
Срок обращения облигаций	Срок обращения - 10 (десять) лет с даты начала обращения.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичность и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты	<p>Начисление вознаграждения по облигациям производится с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций. Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце, соответственно через каждые шесть месяцев в течение всего срока обращения.</p> <p>Выплата вознаграждения будет производиться в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и основного долга осуществляется в казахстанских тенге при наличии у такого держателя банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком на дату конвертации. Конвертация производится за счет держателя облигаций. Все платежи – выплата</p>

	<p>вознаграждения и погашение облигаций осуществляются Банком в безналичном порядке</p>
<p>Налогообложение</p>	<p>Категории «резидент и нерезидент» для целей налогообложения определяются в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (далее по тексту - НК РК).</p> <p>Согласно пп.39 ст.12 НК РК к вознаграждению относятся все выплаты по долговым ценным бумагам в виде дисконта либо купона (с учетом дисконта либо премии от стоимости первичного размещения и (или) стоимости приобретения), выплаты лицу, являющемуся для лица, выплачивающего вознаграждение, держателем его долговых ценных бумаг, взаимосвязанной стороной.</p> <p>Согласно пп.18 п.1 ст.85 НК РК вознаграждение по депозиту, долговой ценной бумаге, векселю, исламскому арендному сертификату включается в совокупный годовой доход юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, за исключением государственных учреждений, а также юридических лиц – нерезидентов, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение или получающих доходы из источников в Республике Казахстан.</p> <p>Пп.2 п.2 ст.133 определено, что указанные выше категории налогоплательщиков имеют право на уменьшение налогооблагаемого дохода на сумму вознаграждения по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.</p> <p>Дополнительно пп.3 и пп.11 п.2 ст.143 НК РК установлено, что вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан и вознаграждение по долговым ценным бумагам, выплачиваемое организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, юридическим лицам через организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг не подлежит обложению у источника выплаты.</p> <p>В соответствии с пп.15 п.3 ст.155 НК РК суммы дивидендов, вознаграждений, выигрышей, ранее обложенные индивидуальным подоходным налогом у источника выплаты, при наличии документов, подтверждающих удержание такого налога у источника выплаты не рассматривается в качестве доходов физического лица.</p> <p>Дополнительно пп.3 и пп.5 п.1 ст.156 НК РК</p>

	<p>предусмотрено, что вознаграждения по долговым ценным бумагам, а также дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан исключаются из доходов физического лица, подлежащих налогообложению.</p> <p>Пп.11 п.1 ст.192 НК РК предусмотрено, что доходы в форме вознаграждений по долговым ценным бумагам, получаемых от эмитента, признаются доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан; эмитента-нерезидента, имеющего постоянное учреждение на территории Республики Казахстан, если выплаты связаны с детальностью или имуществом такого постоянного учреждения; эмитента - нерезидента, не образующего постоянное учреждение в соответствии с международным договором об избежании двойного налогообложения или п.4 ст.191 НК РК.</p> <p>Дополнительно пп.5 и пп.11 п.5 ст.193 установлено, что налогообложению у источника выплаты 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; суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам, оплаченные при их покупке покупателями – резидентами.</p>
<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</p>	<p>Держатели облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на получение номинальной стоимости в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций; • на получение вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций; • на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; • на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Проспектом выпуска облигаций; • иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.</p>

Условия погашения	Погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона по облигациям. Погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в системе реестров держателей облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Выплата номинальной стоимости и последнего купона по облигациям будет производиться в тенге в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций.
Дата погашения облигаций	День, следующий за последним днем срока обращения облигаций, по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения
Место, где будет произведено погашение облигаций	Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80
Способ погашения облигаций	Погашение суммы основного долга и выплата последнего вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций
Досрочное погашение облигаций	<p>Досрочное погашение</p> <ul style="list-style-type: none"> • при принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении облигаций в полном объеме, Банк не менее чем за 30 (тридцать) календарный дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций посредством размещения на web-сайте в сети Интернет – www.eximbank.kz, а также интернет - ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа»- www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности- www.dfo.kz об условиях, сроках и порядке досрочного погашения облигаций; • досрочное погашение облигаций в полном объеме осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Банка; • при досрочном погашении облигаций в полном объеме на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Банка; • в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики

Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

Выкуп размещенных облигаций:

• Выкуп размещенных облигаций производится Банком по решению Совета директоров Банка. Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выкуп облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.

Держатель облигаций имеет право в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты нарушения ограничения (ковенантов) направить письменное заявление в адрес Банка о выкупе принадлежащих ему облигаций. Заявление подается в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- для юридического лица: наименование держателя облигаций, бизнес-идентификационный номер, номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации), юридический адрес и фактическое местонахождение, телефоны, банковские реквизиты, количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;
- для физического лица: фамилия, имя и при наличии отчество держателя облигаций, индивидуальный идентификационный номер, номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность, место жительства, телефоны, банковские реквизиты, количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Заявление держателя облигаций рассматривается Банком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения заявления. Выкуп облигаций осуществляется Банком в течение 30 (тридцати) рабочих дней после принятия Советом директоров Банка соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Банка будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на корпоративном сайте Банка (www.eximbank.kz), а также интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности - www.dfo.kz.

Процедура выкупа облигаций в случае нарушения

	<p>ограничений (ковенантов) будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в Проспекте выпуска облигаций.</p> <p>• В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Банком в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принятия органом Банка решения о делистинге облигаций; 2. Принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; 3. Не заключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций. <p>При наступлении указанных случаев Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций	Облигации данного выпуска не являются индексированными
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными
Ограничения (ковенанты), принимаемые Банком	<p>В течение срока обращения облигаций, установленного Проспектом выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. не вносить изменения в учредительные документы Банка, предусматривающие изменение основных видов деятельности Банка; 2. не изменять организационно – правовую форму; 3. не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и биржей; 4. не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного

	<p>листинговым договором, заключенным между Банком и биржей.</p> <p>В случае нарушения Банком условий, предусмотренных пунктами 1-2, Банк обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации в течение 30 (тридцати) календарных дней по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае нарушения Банком условий, предусмотренных пунктами 3-4, Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты такого нарушения обязуется опубликовать на своем официальном сайте (www.eximbank.kz) сообщение о нарушении указанных ковенант. Если в течение трех месяцев с даты опубликования данного сообщения Банк не устранил нарушение указанных ковенант, то держателю облигаций предоставляется право требовать выкуп облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты истечения трех месяцев с даты опубликования сообщения, по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p>
<p>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт</p>	<p>Дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных Проспектом выпуска облигаций сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> • не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Банком, в сроки, установленные Проспектом выпуска облигаций, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредоставления Регистратором Банку реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором. • Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту выпуска облигаций, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и

	<p>т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по Проспекту выпуска облигаций отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные Проспектом выпуска облигаций, Банк обязуется выплатить держателям облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).
<p>Меры, которые будут предприняты в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по облигациям данного выпуска Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния; • удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных Проспектом выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан; • реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.
<p>Описание порядка, срока и способа доведения Банком держателям облигаций информации о фактах наступления дефолта</p>	<p>В случае наступления дефолта, Банк обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной Проспектом выпуска облигаций даты исполнения обязательств, посредством публикации информационного сообщения на web-сайте в сети Интернет – www.eximbank.kz, а также интернет - ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности - www.dfo.kz с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.</p>

Порядок информирования Банком держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии	Банк доводит до сведения своих держателей облигаций информацию о своей деятельности и финансовом состоянии посредством размещения на web-сайте в сети Интернет – www.eximbank.kz , а также интернет - ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности - www.dfo.kz
---	---

2. Сведения о процедуре размещения облигаций

Период времени, в течение которого планируется размещение облигаций	Облигации будут размещаться в течение всего срока обращения
Планируемая доходность на дату размещения облигаций, процент годовых	Доходность на дату размещения облигаций будет определена Банком исходя из условий поданных заявок на покупку облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» при проведении специализированных торгов
Место размещения облигаций	АО «Казахстанская фондовая биржа» Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers».
Порядок публичного распространения информации о размещении облигаций	Информация о размещении облигаций будет опубликована Банком посредством публикации предложения о размещении облигаций в средствах массовой информации: <ul style="list-style-type: none"> • на веб-сайте Банка (www.eximbank.kz) в сети Интернет; • на сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz).

3. Сведения о регистраторе, представителе держателей облигаций и платежном агенте

Сведения о представителе держателей облигаций	Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз», которое является профессиональным участником рынка ценных бумаг и предоставляет свои услуги на основании лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление брокерской и дилерской деятельности № 0401200886 от 22.09.2004 года. АО «Сентрас Секьюритиз» является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» и членом Ассоциации финансистов Казахстана. Местонахождение АО «Сентрас Секьюритиз»: г. Алматы, ул. Манаса, 32 А, тел. 8 (727) 259 88 77, факс 8 (727) 259 88 87. Электронная почта: mail@centras.kz Председатель Правления – Камаров Талгат Каирбекович Договор о представлении интересов держателей
--	---

	облигаций № б/н от 13 мая 2015 года.
Сведения о регистраторе	Формирование и ведение системы реестров держателей облигаций осуществляется АО «Единый регистратор ценных бумаг», договор № 973 заключен путем присоединения к типовой форме с 01 января 2014г. Регистратор расположен по адресу: г. Алматы, ул. Сатпаева, дом 30А/3, тел.: 8 (727) 272-47-60.
Сведения о платежном агенте	Платежный агент не предусмотрен. Выплата вознаграждения и погашение по облигациям будет осуществляться Банком самостоятельно

4. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг.

Средства, полученные от размещения первого выпуска облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы, будут направлены на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора, а также малого и среднего бизнеса.

5. Расчет прогнозов прибылей и убытков и движения денег Эмитента ценных бумаг. (Приложение №1)

РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

1. Наименование Эмитента и его организационно – правовая форма.

Наименование	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Қазақстан Эқсімбанкі» Ақционерлік қоғамы	Акционерное общество «Эксімбанк Казахстан»	Joint stock company «Eximbank Kazakhstan»
Сокращённое наименование	«Қазақстан Эқсімбанкі» АҚ АҚ	АО «Эксімбанк Казахстан»	JSC «Eximbank Kazakhstan»

Данные об изменениях в наименовании Эмитента.

АО «Эксімбанк Казахстан» было основано 16 июля 1994 года как Государственное предприятие «Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан», которое должно было являться правительственным финансово – кредитным институтом и нести ответственность за обеспечение эффективного использования кредитных ресурсов и реализацию финансируемых им проектов.

В августе 1995 года Банк был реорганизован путем слияния «Государственного Экспортно-импортного банка Республики Казахстан» и Государственного Банка Развития Казахстана.

С января 1997 года «Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан» был преобразован в акционерное общество открытого типа.

17 сентября 1998 года «Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан» был преобразован в Закрытое акционерное общество «Эксімбанк Казахстан» (свидетельство о государственной регистрации № 3941-1900-АО от 17 сентября 1998 г.), со стопроцентным государственным участием.

02 сентября 2002 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество «Эксімбанк Казахстан» (свидетельство о государственной перерегистрации № 3941-1900-АО от 02 сентября 2002г).

26 мая 2004 года в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и на основании Решения внеочередного Общего собрания акционеров, проведенного 31 марта 2004 года, Банк был перерегистрирован в Акционерное Общество «Эксімбанк Казахстан» (свидетельство о государственной перерегистрации № 3941-1900-АО от 26 мая 2004г.)

2. Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) Эмитента, номера контактного телефона, факса, адреса электронной почты и корпоративного интернет-сайта.

Юридический адрес	050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Богенбай батыра,80
Фактический адрес	050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Богенбай батыра,80
Коммуникационные реквизиты Банка	(727) 2663-093; факс: (727) 2663-910 e-mail: info@eximbank.kz интернет-сайт: www.eximbank.kz

3. История образования и деятельности Эмитента. Цели создания и виды деятельности Эмитента.

В целях усиления государственного регулирования процессов привлечения, использования, обслуживания и погашения иностранных кредитов, получаемых или гарантируемых Республикой Казахстан и стимулирования развития экспорта отечественной продукции 16 июля 1994г. на основании Указа Президента Республики Казахстан № 1815 «О создании государственного Экспортно – импортного банка Республики Казахстан» было создано – Государственное предприятие **«Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан»**, которое должно было являться правительственным финансово – кредитным институтом и нести ответственность за обеспечение эффективного использования кредитных ресурсов и реализацию финансируемых им проектов.

12 сентября 1994 г. Кабинетом Министров Республики Казахстан выносится Постановление № 1017 «О государственном Экспортно – импортном банке Республики Казахстан, в соответствии с которым предусматриваются в проектах бюджетов 1995 – 1997 г. расходы на пополнение уставного и обязательного резервного фондов Эксимбанк Казахстан. Кроме того, дополнительно подтверждается правопреемство ЗАО «Алем Банк» и других банков второго уровня Республики Казахстан по всем международным обязательствам, вытекающим из подписанных ими от имени и по поручению Правительства Республики Казахстан кредитных соглашений, а также гарантируемых Республикой Казахстан. Утверждается состав Правления Банка в количестве семи человек: Председателя Правления, двух заместителей Председателя Правления, а также представителей Кабинета Министров Республики Казахстан, Заместителя Министра финансов, Заместителя Министра экономики и Заместителя Председателя Правления Национального Банка Республики Казахстан.

На основании Постановления Кабинета Министров Республики Казахстан № 1144 от 21 августа 1995г «О реорганизации государственного Экспортно – импортного банка Республики Казахстан и Государственного банка развития Казахстана» – ГП «Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан» объединился с Государственным Банком Развития Казахстана, основной целью которого являлось совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности.

Постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан № 1208 от 31 августа 1995 г. «Вопросы государственного Экспортно – Импортного Банка Республики Казахстан» утверждается новый устав банка с уставным фондом в сумме 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге.

16 апреля 1996 г. Правительством Республики Казахстан выносится Постановление № 458 «Вопросы государственного Экспортно – импортного банка Республики Казахстан», которым Правительство Республики Казахстан согласилось с предложением Министерства финансов, Министерства экономики, Национального Банка, государственного Экспортно – импортного банка Республики Казахстан о преобразовании с 01 января 1997 г. государственного Экспортно – импортного банка Республики Казахстан в акционерное общество открытого типа, с последующим участием международных финансовых организаций и первоклассных иностранных банков. Было принято решение увеличить уставный капитал Банка до 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге, а также предусмотрено проведение переговоров с международными финансовыми организациями и первоклассными иностранными банками на предмет их участия в уставном фонде государственного Экспортно – импортного банка Республики Казахстан путем приобретения ими значительной доли государственного пакета акций.

Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1304 от 28 октября 1996 г. государственному Экспортно – импортному банку Республики Казахстан разрешено в 1996-1997 годах привлекать иностранные кредиты по гарантии Республики Казахстан на сумму до 20 миллионов долларов США.

В развитие Постановления Правительства Республики Казахстан № 458 от 16 апреля 1996 г. «Вопросы государственного Экспортно – импортного банка Республики Казахстан», которым предусмотрено преобразование банка в акционерное общество открытого типа, а также в целях увеличения объема внешних финансовых ресурсов, привлекаемых для осуществления структурно- инвестиционных преобразований экономики республики, Правительством Республики Казахстан 03 октября 1997 г. издано Постановление № 1413 «О преобразовании государственного Экспортно-импортного банка Республики Казахстан». Данным Постановлением Правительством принимается решение преобразовать государственный Экспортно–импортный банк Республики Казахстан в акционерный банк в форме открытого акционерного общества. Уставный капитал банка определен в размере 60 000 000 (шестьдесят миллионов) долларов США с распределением долей: Правительство Республики Казахстан – 49 процентов (оплаченная сумма уставного капитала банка), Малайзийский банк – «Bank Malaysia Berhard» – 36 процентов, Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation) – 15 процентов. Министерству финансов Республики Казахстан было поручено подтвердить иностранным финансовым кредитным учреждениям сохранение в силе всех выданных Правительством Республики Казахстан гарантий по обеспечению возврата предоставленных ими кредитов, находящихся на обслуживании в преобразуемом государственном Экспортно – импортном банке Республики Казахстан. Полномочия по владению и пользованию государственным пакетом акций банка делегированы Министерству финансов Республики Казахстан. Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1450 от 21 октября 1997 г. «О государственном Экспортно – импортном банке Республики Казахстан» поручено Министерству финансов Республики Казахстан выделить средства на рекапитализацию государственного Экспортно – импортного банка Республики Казахстан в сумме, эквивалентной 2 000 000 (два миллиона) долларов США.

Однако вышеуказанные Постановления – Постановление Кабинета Министров Республики Казахстан № 1144 от 21 августа 1995 г., предусматривающее реорганизацию банка, путем присоединения к нему Государственного банка развития Казахстана, Постановление Кабинета Министров № 1208 от 31 августа 1995 г., предусматривающее утверждение новой редакции устава Банка с уставным капиталом 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге, Постановление Правительства № 458 от 1 апреля 1996 г., предусматривающее преобразование банка в акционерное общество открытого типа с уставным капиталом 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге и Постановление Правительства № 1413 от 03 октября 1997 г., предусматривающее преобразование Банка в акционерное общество открытого типа с уставным капиталом банка в сумме 60 000 000 (шестьдесят миллионов) долларов США с распределением долей между Правительством Республики Казахстан, Малайзийским банком, Международной Финансовой Корпорацией *были признаны утратившими силу* Постановлением Правительства Республики Казахстан № 10 от 07 января 1999 г. «О внесении изменений и признании утратившими силу некоторых решений Правительства Республики Казахстан».

17 сентября 1998г. на основании Постановления Правительства Республики Казахстан «О реорганизации государственного Экспортно-импортного банка Республики Казахстан» от 26 августа 1998 года № 805 Государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан» было преобразовано в **Закрытое акционерное общество «Эксимбанк Казахстан»** (свидетельство о государственной регистрации №3941-1900-АО от 17 сентября 1998г.), со стопроцентным государственным участием.

В целях улучшения качества кредитного портфеля ЗАО «Эксимбанк Казахстан», а также повышения эффективности обслуживания кредитов Правительством Республики Казахстан

вынесено Постановление № 1294 от 08 октября 2001г. «О некоторых вопросах закрытого акционерного общества «Эксимбанк Казахстан», которым Министерству финансов Республики Казахстан было поручено в установленном законодательством порядке осуществить передачу государственного пакета акций Эксимбанка в размере 100 процентов уставного капитала в доверительное управление без права последующего выкупа Банку Развития (по согласованию) на срок до 01 июля 2002 года и в условиях договора на доверительное управление предусмотреть обязательства доверительного управляющего по передаче до 31 мая 2002 года закрытому акционерному обществу «Реабилитационный фонд» прав и обязанностей закрытого акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» по взысканию в республиканский бюджет задолженности по кредитам, выданным в рамках инвестиционных программ Республики Казахстан, по кредитам, выданным за счет средств Фонда преобразования экономики, а также по средствам, отвлеченным из республиканского бюджета в связи с исполнением обязательств по государственным гарантиям, а также принятию прав и обязанностей Эксимбанка по обслуживанию негосударственных внешних займов, привлеченных под государственные гарантии и взысканию отвлеченных средств в отношении ряда заемщиков.

02 сентября 2002г. на основании приказа Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан № 111 от 27 июня 2002 года, Банк был переименован в **Открытое акционерное общество «Эксимбанк Казахстан»** (свидетельство о государственной перерегистрации № 3941-1900-АО от 02 сентября 2002г.).

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2004 года составлял сумму 6 091 659 тыс. тенге, из которой оплачено деньгами 5 572 021 980 тенге, внесено имущественными правами (административное здание по ул. Пушкина 118) на сумму 494 852 500 тенге.

Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1267 от 18 декабря 2003 «О некоторых вопросах деятельности открытого акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» и закрытого акционерного общества «Реабилитационный фонд» Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан было поручено осуществить продажу государственного пакета акций ОАО «Эксимбанк Казахстан» в размере 100 % от уставного капитала.

11 февраля 2004г. – Государственный пакет акций в размере 100% от уставного капитала ОАО «Эксимбанк Казахстан» выставлен на аукцион по английскому методу торгов единым лотом в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 18.12.2003 года № 1267 «О некоторых вопросах деятельности ОАО «Эксимбанк Казахстан» и ЗАО «Реабилитационный фонд». Победителем торгов стал консорциум «Эксим – Инвест» состоявший из 11 независимых компаний и предложивший наиболее высокую цену покупки 2 100 000 000 тенге за госпакет акций в количестве 6 091 659 акций или 100% уставного капитала.

19 февраля 2004г. Комитетом по государственному имуществу и приватизации Министерства финансов РК заключен договор купли – продажи акций ОАО «Эксимбанк Казахстан» с ТОО «Центрказэнергоагрегат», выступавшим от имени участников Консорциума и 12 марта 2004г. произведена регистрация прав на акции за участниками консорциума по 9,0909% акций.

26 мая 2004г. в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и на основании Решения внеочередного Общего собрания акционеров, проведенного 31 марта 2004г. Банк был перерегистрирован в **Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»** (свидетельство о государственной перерегистрации № 3941-1900-АО от 26 мая 2004г.)

В дальнейшем в период с апреля 2004 г. по июль 2004г. в состав акционеров Банка вошло Акционерное общество «Центрально – Азиатская топливно-энергетическая компания», путем приобретения 81,8182% акций.

31 августа 2004г. произведен дополнительный выпуск простых акций Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» в количестве 2 000 000 акций, которые приобрело Акционерное общество «Центрально Азиатская топливно-энергетическая компания» по праву преимущественной покупки. Остальные акционеры отказались от покупки акций, соответственно не воспользовались этим правом. Таким образом, общее количество акций Банка было увеличено до 8 091 659 акций, а доля АО «Центрально Азиатская топливно-энергетическая компания» была увеличена до 86,31%.

28 мая 2005г. - Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций крупному акционеру банка Акционерному обществу «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания» выдано согласие на приобретение статуса банковского холдинга АО «Эксимбанк Казахстан» с долей прямого владения 72,77% голосующих акций Банка. По требованию Агентства финансового надзора необходимо было уменьшить долю прямого владения акциями Банка до 72,77% в связи с недостаточностью собственного капитала для владения 86,31% акций Банка. В связи с этим АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания» уменьшило долю владения и произвело продажу части пакета акций Банка ТОО «Стройинсервис» в размере 4,51 % и ТОО «Центрстройэнерго» в размере 9,03%.

27 октября 2006 года зарегистрирован дополнительный выпуск простых акций в количестве 1 908 341 простых акций и выпуск привилегированных акций в количестве 2 000 000 привилегированных акций Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан». Таким образом, общее количество выпущенных акций составило 12 000 000 акций, из них 10 000 000 простых акций и 2 000 000 привилегированных акций.

После дополнительного выпуска состав акционеров, которые владеют пятью и более процентами акций Банка, на 01.07.2007 г. сформировался следующим образом:

№ пп	Акционер	Количество простых акций (штук)	Количество привилегированных акций (штук)	Доля акционера от голосующих акций (в %)
1	АО «ЦАТЭК», г. Алматы	6 208 081	-	68,98
2	АО «ЦДЦБ»	995 000	400 000	11,06
3	АО «Инвестиционные технологии», г. Алматы	-	1600 000	-
4	ТОО «Центрстройэнерго», г. Павлодар	812 533	-	9,02
5	ТОО «Стройэнергоремонт – Павлодар», г. Павлодар	615 953	-	6,84

Целью деятельности Банка является осуществление операций, предусмотренных банковским законодательством, лицензиями и Уставом Банка для получения прибыли для дальнейшего развития.

Виды деятельности эмитента.

Банк осуществляет свою основную деятельность в рамках лицензии выданной уполномоченным органом, дающей право на осуществление следующих операций:

Проведение банковских операций в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и введение банковских счетов юридических и физических лиц;
- открытие и введение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Иные операции в национальной и иностранной валюте:

- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций)
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

Деятельность на рынке ценных бумаг:

- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом введения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

4. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств.

Наименование	Текущий рейтинг Банка	Прогноз
Standard & Poor's (08.04.2015г.)		
Долгосрочный	B-	Стабильный
Краткосрочный	C	
Рейтинг по национальной шкале	kzBB-	

5. Сведения о лицензиях, на основании которых Эмитент осуществляет свою деятельность.

Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.232 от 12 декабря 2014 года, выданная Национальным Банком Республики Казахстан.

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

Наименование	Дата и номер учетной регистрации в органах юстиции	Места нахождения
Филиал АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Павлодар	№1830-1945-Ф-л от 31.08.2006г.	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Кривенко, 27
Филиал АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Астана	№3487-1901-Ф-л от 23.10.2006г.	Республика Казахстан, г. Астана, район Алматы, пр. Б.Момышулы, 4/1
Филиал АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Караганда	№2971-1930-Ф-л от 27.12.2006г.	Республика Казахстан, г. Караганда, проспект Н. Бухар Жырау, 57/1
Филиал АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Петропавловск	№1714-1948-Ф-д от 05.02.2008г.	Республика Казахстан, г. Петропавловск, ул. Жумабаева, 113

7. Акционерный капитал.

По состоянию на 01 апреля 2015 года общее количество акций Банка следующее:

общее количество объявленных акций в т.ч.:	12 000 000 штук
• простые акции	10 000 000 штук
• привилегированные акции	2 000 000 штук
общее количество размещенных акций в т.ч.:	11 700 000 штук
• простые акции	9 700 000 штук
• привилегированные акции	2 000 000 штук
номинальная стоимость акций	1 000 тенге

Цена размещения и способ определения цены размещения акций:

С 2004 года цена размещения простых акций составила 1000 тенге за одну акцию. Привилегированные акции размещались по цене 1100 тенге.

Цена размещения определяется исходя из наилучших рыночных условий на момент размещения.

Права, предоставляемые собственникам акций:

Акционер Банка имеет право:

- участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом об акционерных обществах и Уставом Банка;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
- получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;

- оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- на часть имущества при ликвидации Банка;
- преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об акционерных обществах, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Крупный акционер Банка также имеет право:

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

Акционеры могут пользоваться другими правами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

- **Если не все акции оплачивались деньгами, то необходимо указать, какими активами оплачивались акции, и как определялась цена данных активов.**

Все акции оплачивались деньгами.

- **Если Эмитентом выпущены акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала, необходимо указать количество и основные характеристики таких акций.**

Таких акций нет.

- **Если часть собственных акций выкуплена Эмитентом или находится в собственности его дочерних организаций, необходимо указать количество таких акций, предоставляемые ими права, их номинальную, балансовую и/или рыночную стоимость, цену размещения и/или выкупа.**

Собственные акции, выкупленные Банком:

Простые акции: 223 851 штук, цена выкупа на последнюю дату –1 090 тенге за одну акцию.

Привилегированные акции: 19 566 штук, цена выкупа на последнюю дату 1 100 тенге за одну акцию.

8. Избранные финансовые данные.

	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.04.2015
Активы (тыс.тг)	77 081 170	55 226 302	54 698 798	54 556 517
Собственный капитал (тыс.тг)	12 395 373	12 741 161	13 002 054	13 077 026
Уставный капитал (тыс.тг)	11 733 849	11 733 849	11 734 036	11 734 036
Чистые процентные доходы (расходы) (тыс.тг)	936 450	593 322	838 168	281 918
Чистые непроцентные доходы (расходы) (тыс.тг)	1 533 864	1 695 989	1 334 929	314 941
Прибыль до уплаты корпоративного подоходного налога (тыс.тг)	795 715	499 459	344 727	145 645

Чистая прибыль (тыс.тг)	511 259	345 788	260 706	74 972
Прибыль на одну акцию (тенге)	53,95	36,49	27,51	7,91
Размер дивиденда на одну привилегированную акцию (в тенге)	100	100	100	100
Размер дивиденда на одну простую акцию (в тенге)	-	-	-	-

РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.

1. Структура органов управления Эмитента.

Органами эмитента являются:

1. высший орган - Общее собрание акционеров;
2. орган управления - Совет директоров;
3. исполнительный орган - Правление;

Компетенция – Общего собрания акционеров:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация 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 выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 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 акциям Банка;
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации на WEB – сайте Банка;
- 17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе

Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об акционерных обществах;

- 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция – Совета директоров:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров и формирование повестки дня Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий Управления внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Управления внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Управления внутреннего аудита;
- 11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 15) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 16) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 17) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых

- Банком имеется заинтересованность;
- 20) утверждение внутренних документов:
 - организационной структуры Банка, соответствующей размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка;
 - стратегии Банка, в том числе допустимого уровня риска Банка, не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия;
 - политик Банка;
 - сценариев стресс-тестирования;
 - плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций (обстоятельств);
 - плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности;
 - внутреннего документа, определяющего порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету директоров Банка;
 - 21) утверждение необходимого размера денег на приобретение основных средств и нематериальных активов для внедрения нового банковского продукта/услуги либо изменения действующего банковского продукта/услуги, внедрение либо изменение которых требуют значительных расходов, превышающих суммы, установленные в утвержденном бюджете;
 - 22) утверждение бизнес-плана Банка;
 - 23) принятие решения о прощении/непрощении безнадежной задолженности заёмщика;
 - 24) формирование предложений Общему собранию акционеров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, о размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
 - 25) принятие решения о перемене лиц в обязательстве (уступка требования, перевод долга) при наличии просроченной задолженности в сумме, превышающей 300 000 000 тенге;
 - 26) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» (далее – Закон об акционерных обществах) и/или Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция – Правления:

- а) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- б) подготовка и представление на утверждение Совета директоров Банка бизнес-плана и бюджета, а также изменения и/или дополнения к ним;
- в) разработка основных направлений деятельности Банка;
- г) утверждение внутренних документов, не отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;
- д) назначение и освобождение от должности руководителей филиалов и представительств Банка;
- е) утверждение Положений об организационных единицах (подразделениях) Банка;
- ж) подготовка финансовой отчетности;
- з) подготовка и проведение Общих собраний акционеров Банка;
- и) предварительное рассмотрение материалов и результатов проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;
- к) принятие решений по устранению выявленных в процессе внутреннего контроля нарушений и недостатков;
- л) решение других вопросов, относящихся к деятельности Банка, в том числе в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, регулирующим формирование системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Члены Совета Директоров.

Фамилия, имя, отчество, год рождения председателя и члена совета директоров	Должности, занимаемые председателями и членами совета директоров за последние 3 года и в настоящее время	% соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом	% соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях
Клебанов Александр Яковлевич, 1963 года рождения	Июнь 2004г. – по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»; Август 2007г. – по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Центрально – Азиатская топливно – энергетическая компания»; Декабрь 2011г. – по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Центрально – Азиатская электроэнергетическая корпорация»	Г-н Клебанов А.Я. совместно с двумя другими членами Совета директоров Банка Амирхановым Е.А. и Кан С.В. косвенно владеют 24,9 % голосующих акций АО «Эксимбанк Казахстан», через владение каждым из них 30,99 % голосующих акций АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания», являющегося крупным участником Банка	нет

<p>Амирханов Еркын Адамиянович, 1967 года рождения</p>	<p>Июнь 2004г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»; Август 2007г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Центрально - Азиатская топливно-энергетическая компания»; Март 2009г. – по настоящее время - Член Совета директоров, Президент АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация»; Июль 2001г. – по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Павлодарэнерго»; Ноябрь 2013г. – по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Северо-Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания»; Май 2009г. – по настоящее время - Председатель Совета директоров - независимый директор АО «Каустик»; Февраль 2013г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Акмолинская распределительная электросетевая компания»; Октябрь 2011г. – по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Севказэнерго»; Январь 2014г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Павлодарская распределительная электросетевая компания».</p>	<p>Г-н Амирханов Е.А. совместно с двумя другими членами Совета директоров Банка Клебановым А.Я. и Кан С.В. косвенно владеют 24,9 % голосующих акций АО «Эксимбанк Казахстан», через владение каждым из них 30,99 % голосующих акций АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания», являющегося крупным участником Банка</p>	<p>нет</p>
<p>Кан Сергей Владимирович, 1968 года рождения</p>	<p>Март 2004г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»; Август 2004г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»; Октябрь 2012г. – по настоящее время - Член Совета директоров, Президент АО «Circle Maritime Invest» («Серкл</p>	<p>Г-н Кан С.В. совместно с двумя другими членами Совета директоров Банка Клебановым А.Я. и Амирхановым Е.А. косвенно владеют 24,9 % голосующих</p>	<p>нет</p>

	<p>Мэритайм Инвест»); Март 2012г. – по настоящее время - Советник Президента АО «Институт «КазНИПИЭнергопром»; Март 2012г. – по настоящее время - Советник Генерального директора АО «Трест Средазэнергомонтаж».</p>	<p>акций АО «Эксимбанк Казахстан», через владение каждым из них 30,99 % голосующих акций АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания», являющегося крупным участником Банка</p>	
<p>Артамбаева Гульнара Джумагалиевна, 1969 года рождения</p>	<p>Март 2004г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»; Июнь 2000г. – по настоящее время - Президент АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»; Июнь 2002г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»; Март 2009г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация»; Июнь 2002г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Павлодарэнерго»; Октябрь 2002г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Павлодарская Распределительная Электросетевая Компания»; Июль 2011г. – по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Инвестиционный дом «Астана-Инвест»»; Апрель 2007г – по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «АИФРИ «ЦАТЭК Инвест»»; Февраль 2013г. – по настоящее</p>	<p>не владеет акциями АО «Эксимбанк Казахстан»</p>	<p>нет</p>

	время - Член Совета директоров АО «Севказэнерго»; Ноябрь 2014г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Акмолинская распределительная электросетевая компания».		
Ким Валерия Викторовна, 1962 года рождения	Март 2007г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан» (независимый директор); Март 2008г. - по июль 2011 г. - директор по стратегическому планированию ТОО «Холдинговая корпорация «НЕФТЕГАЗСТРОЙ»; Сентябрь 2007г. - по настоящее время - независимый Член Совета директоров АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания».	не владеет акциями АО «Эксимбанк Казахстан»	нет
Омарова Тамара Таскеновна, 1959 года рождения	Июнь 2004г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан» (независимый директор); Ноябрь 2010г – по настоящее время - Советник Генерального директора Холдинговой компании «Алаш Медиа групп».	не владеет акциями АО «Эксимбанк Казахстан»	нет

Размер вознаграждения членам Совета Директоров АО «Эксимбанк Казахстан» за последний год составил 93 037 333,50 (Девяносто три миллиона тридцать семь тысяч триста тридцать три тенге) 50 тиын.

Сумма, накопленная эмитентом для обеспечения им вознаграждений по пенсиям, не предусмотрена.

3. Исполнительный орган Эмитента.

<i>Фамилия, имя, отчество, год рождения председателя и членов правления</i>	<i>Должности, занимаемые председателями и членами правления за последние 3 года и в настоящее время</i>	<i>% соотношение акций, принадлежащих членам правления, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом</i>	<i>% соотношение акций (долей участия в УК), принадлежащих членам правления в дочерних и зависимых организациях</i>
Прихожан	19.04.2010г. по настоящее время	нет	нет

Дмитрий Анатольевич, 1973 года рождения	Председатель Правления АО «Эксимбанк Казахстан»		
Ример Наталья Генриховна, 1954 года рождения	01.12.2009г. по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Эксимбанк Казахстан»	нет	нет
Джаксымбетова Алтынай Карибаевна, 1976 года рождения	26.11.2009г. по настоящее время Управляющий директор-директор департамента кредитования АО «Эксимбанк Казахстан» 12.08.2010г. по настоящее время Член Правления АО «Эксимбанк Казахстан»	нет	нет
Кривцова Татьяна Леонидовна, 1971 года рождения	01.12.2009г. по настоящее время главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности АО «Эксимбанк Казахстан»	нет	нет
Салихов Евгений Рашидович, 1973 года рождения	19.03.2012г. по настоящее время Начальник Управления бюджета и анализа АО «Эксимбанк Казахстан» 10.09.2012г. по настоящее время Член Правления АО «Эксимбанк Казахстан»	нет	нет

Размер вознаграждения членам Исполнительного органа АО «Эксимбанк Казахстан» за последний год составил 54 652 501,50 (Пятьдесят четыре миллиона шестьсот пятьдесят две тысячи пятьсот один тенге) 50 тиын.

Сумма, накопленная эмитентом для обеспечения им вознаграждений по пенсиям, не предусмотрена.

4. Организационная структура Эмитента.

Структурные подразделения, комитеты, филиалы, представительства эмитента.

Организационная структура представлена в Приложении 2.

В настоящий момент открыто четыре филиала в городах Астана, Павлодар, Караганда, Петропавловск.

Филиалы созданы в целях осуществления банковской деятельности на финансовом рынке указанных регионов, удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах в регионе, широкого внедрения передовых банковских технологий.

Комитеты АО «Эксимбанк Казахстан» по состоянию на 01.04.2015 г.

Комитет по управлению Советом директоров АО «Эксимбанк Казахстан» (далее - Комитет).

<i>ФИО члена Комитета</i>	<i>Дата рождения</i>	<i>Дата вступления</i>
Ким Валерия Викторовна	05.10.1962 г.р.	05.12.2014 г.
Клебанов Александр Яковлевич	27.04.1963 г.р.	05.12.2014 г.
Амирханов Еркын Адамиянович	04.05.1967 г.р.	05.12.2014 г.
Прихожан Дмитрий Анатольевич	10.12.1973 г.р.	05.12.2014 г.
Ержанкызы Гаухар	05.08.1981 г.р.	05.12.2014 г.

Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным для рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по следующим вопросам:

- стратегического планирования;
- кадров, вознаграждений и социальным вопросам;
- внутреннего аудита.

1. Основной задачей деятельности Комитета по вопросу стратегического планирования является: формирование для Совета директоров предложений, направленных на эффективную реализацию стратегии Банка, на достижение устойчивой прибыльности, заданных рыночных позиций в банковском секторе.

2. Основными задачами деятельности Комитета в области кадров, вознаграждений и социальным вопросам является:

- выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Председателя Правления, членов Правления Банка, работников Управления внутреннего аудита Банка и Управления комплаенс - контроля Банка, а также корпоративного секретаря Банка;
- выработка предложений по определению существенных условий договоров с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, работниками Управления внутреннего аудита Банка и Управления комплаенс – контроля Банка, а также корпоративным секретарем Банка;
- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по назначению членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, работников Управления внутреннего аудита Банка и Управления комплаенс - контроля Банка, а также корпоративного секретаря Банка;
- оказание консультативной помощи, необходимой Совету директоров Банка для выработки стратегии по социальным вопросам;
- реализация социальных программ, обеспечения льгот и гарантий, осуществляемых за счет прибыли Банка;
- обеспечение прозрачности и доступности проводимых социальных программ;
- развитие корпоративных социальных программ, обеспечивающих работников Банка и их семей возможностями оздоровления, занятий физической культурой и спортом, культурного досуга, дополнительного пенсионного обеспечения, добровольного медицинского страхования;
- осуществление мероприятий по охране труда и безопасности;
- оказание благотворительной помощи в размерах, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка.

3. Основной задачей деятельности Комитета в области внутреннего аудита является:

- формирование для Совета директоров обоснованных рекомендаций по вопросам, выносимым Управлением внутреннего аудита Банка на рассмотрение Совета директоров, и предложений по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, наличием и функционированием в Банке адекватной системы внутреннего контроля, способствующей укреплению внутреннего и внешнего аудита.

Комитет осуществляет контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров, по вопросам, предварительно рассмотренным Комитетом и представленным им на

рассмотрение Совету директоров. По итогам контроля Комитет подготавливает для рассмотрения Советом директоров Банка отчеты о выполнении ранее принятых Советом директоров решений.

Комитет по операционной деятельности Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан» (далее - Комитет).

<i>ФИО члена Комитета</i>	<i>Дата рождения</i>	<i>Дата вступления</i>
Амирханов Еркын Адамиянович	04.05.1967 г.р.	05.12.2014 г.
Иманалиева Мадина Мухаммедкуловна	09.01.1986 г.р.	05.12.2014 г.
Асанова Инкар Елубаевна	21.03.1978 г.р.	05.12.2014 г.
Саркисян Наталья Саркисовна	23.05.1953 г.р.	05.12.2014 г.
Ивченко Виктор Сергеевич	11.12.1987 г.р.	05.12.2014 г.
Роца Дмитрий Николаевич	14.06.1988 г.р.	05.12.2014 г.

Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным для рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам, связанным с анализом и определением ориентиров по диверсификации активов и обязательств, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, формированием бюджета Банка, в том числе по вопросам, касающимся учетной политики, тарифной политики, политики управления рыночным риском, операционным риском, непрерывностью деятельности, рисками информационных технологий, информационной безопасности, комплаенс-риском, а также по иным вопросам, не относящимся к компетенции Кредитного комитета Совета директоров и Комитета по управлению Советом директоров.

Основной задачей деятельности Комитета является: подготовка рекомендаций и предложений Совету директоров Банка по вопросам определения политик и процедур Банка, направленных на достижение устойчивой прибыльности и заданных рыночных позиций в банковском секторе.

Кредитный комитет Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан» (далее - Комитет).

<i>ФИО члена Комитета</i>	<i>Дата рождения</i>	<i>Дата вступления</i>
Амирханов Еркын Адамиянович	04.05.1967 г.р.	05.12.2014 г.
Клебанов Александр Яковлевич	27.04.1963 г.р.	05.12.2014 г.
Ашимова Эльмира Абдыкаппаровна	09.05.1964 г.р.	05.12.2014 г.

Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным для подготовки рекомендаций Совету директоров Банка касательно кредитной политики Банка, а также для выполнения функций, предусмотренных Положением о Кредитном комитете Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан».

Основной задачей деятельности Комитета является формирование для Совета директоров обоснованных рекомендаций касательно кредитной политики Банка.

Для решения основной задачи своей деятельности Комитет осуществляет следующие функции:

- предварительно рассматривает проект кредитной политики, предоставленный Правлением, и по итогам рассмотрения дает рекомендации Совету директоров;

- рассматривает подготовленные Правлением и/или структурными подразделениями Банка вопросы, касающиеся реализации кредитной политики Банка, и дает рекомендации Совету директоров по данным вопросам;
- осуществляет предварительный анализ и оценку целесообразности выдачи Банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка. По результатам Комитет осуществляет подготовку соответствующей информации Совету директоров, в том числе содержащей рекомендации о целесообразности выдачи Банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;
- предварительно, до утверждения Советом директоров, рассматривает проекты внутренних документов, которые регулируют (но не ограничиваясь ими) следующие вопросы:
 - стандарты и процедуры принятия кредитных решений;
 - порядок и процедуры кредитного администрирования;
 - порядок и процедуры кредитного мониторинга;
 - стресс-тестирование для выявления источников потенциальной угрозы кредитного риска и оценки возможных ожидаемых потерь вследствие реализации стрессовых ситуаций;
 - порядок и процедуры управления проблемными кредитами;
 - система управленческой отчетности, включая формы управленческой отчетности по кредитному риску;
- предварительно, до утверждения Советом директоров рассматривает результаты оценки изменения общеэкономической и рыночной конъюнктуры, риск-профиля Банка, с предложениями, при наличии, по изменению сценариев стресс-тестирования кредитного риска – не реже 1 (одного) раза в год;
- получает информацию от Правления, при наличии - от Управления внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процесса кредитования и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском Банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия;
- получает информацию, содержащуюся в управленческой отчетности по кредитному риску - не реже 1 раза в квартал;
- осуществляет текущий контроль и анализ качества кредитного портфеля Банка;
- заслушивает отчет Правления о мониторинге соблюдения Банком и его работниками кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля Банка и представляет рекомендации Совету директоров – не реже 1 (одного) раза в квартал;
- предварительно рассматривает заключения Юридического департамента и Департамента кредитования о прощении безнадежной задолженности заёмщика и по результатам рассмотрения выносит рекомендации Совету директоров с приложением заключений для вынесения окончательного решения о прощении/непрощении безнадежной задолженности.

Количество работников эмитента

Банк имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал, численность сотрудников составляет (по состоянию на 01.05.15):

<i>Банк</i>	<i>Общая численность, чел</i>
Головной офис	172
Филиалы	131
Представительства	0
Всего:	303

Список руководителей основных подразделений Банка по состоянию на 01.05.15 г.

Ф.И.О.	Должность	Подразделение
Клебанов Я.А.	Управляющий директор	Руководство
Момбеков Н.Н.	Управляющий директор	Руководство
Джаксымбетова А.К.	Управляющий директор-директор Департамента кредитования	Руководство
Горемыкин М.М.	Управляющий директор -Директор ДИТ	Руководство
Турдыева Г.А.	Начальник Управления	Управление внутреннего аудита
Ивченко В.С.	Главный комплаенс -контролер начальник Управлен.	Управление комплаенс - контроля
Ивченко О.М.	Начальник Управления	Управление внутреннего контроля
Ержанқызы Г.	Начальник Управления	Управление по работе с персоналом
Саркисян Н.С.	Начальник Управления	Управление риск - менеджмента
Кривцова Т.Л.	Главный бухгалтер - директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности	Департамент бухгалтерского учета и отчетности
Зафириди С.С.	Начальник отдела	Отдел платежей и последующего контроля
Климова Л.Н.	Заведующий кассой	Отдел кассовых операций
Джексембаев Р.Б.	И.о. начальника отдела	Управление международного бизнеса
Сухарева Т.А.	Начальник Управления	Операционное Управление
Нурфазылова К.М.	Начальник Управления	Управление казначейства
Салихов Е.Р.	Начальник Управления	Управление бюджета и анализа
Костерина В.А.	Директор департамента	Департамент стратегического развития, маркетинга, разработки и внедрения продуктов и процессов
Сальникова Н.А.	Директор департамента	Юридический Департамент
Кенжегулов Х.Е.	И.о. заместителя директора департамента	Административно- хозяйственный Департамент
Вакирова Е.В.	Начальник Управления	Управление рекламы и связи с общественностью
Жумадилов М.К.	Начальник Управления	Управление Безопасности
Забакова Н.Б.	Начальник отдела	Отдел платежных систем
Бекаристанова Ш.С.	Начальник отдела	Отдел языковых переводов
Дунда А.Р.	Директор филиала	Филиал в г. Астана
Аминова З.М.	Директор филиала	Филиал в г. Павлодар
Шарипова Л.Р.	Директор филиала	Филиал в г. Караганда
Башеева А.Ш.	Директор филиала	Филиал в г. Петропавловск

5. Акционеры Эмитента.

5.1.1. Список акционеров эмитента, которые владеют 5 и более процентами акций Банка.

на 01.05.2015 г.

Полное и сокращенное наименование акционеров, их местонахождение	Вид акций	Количество акций (шт)	Доля акционера от голосующих акций (в %)	Доля акционера от размещенных акций (в %)
Акционерное общество «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания» (АО «ЦАТЭК») г. Алматы, ул. Карасай батыра, 89	простые	2 368 090	24,99	20,24
Акционерное общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (АО «ЕНПФ») г. Алматы, ул. Ауэзова д.82	простые	1 144 581	12,08	9,78
	Привилегированные	546 589	-	4,67
ТОО "ЦентрСтройЭнерго" г. Алматы, ул. Желтоксан, д.103/62	простые	927 115	9,78	7,92
ТОО «Импульс-Р» г. Алматы, пр. Абая, 101 оф 10	простые	921 112	9,72	7,87
ТОО «Трасттехноинвест» г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 96/135	простые	920 200	9,71	7,86
ТОО «AG Invest» г. Алматы, ул. Карасай батыра, 89	простые	898 118	9,48	7,68
ТОО «Контур РК» г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 96/135 кв. 23	простые	721 124	7,61	6,16
	Привилегированные	599 580	-	5,12
ТОО «Алатау Казтехноком» г. Алматы, ул. Абылай хана, 58	простые	657 335	6,94	5,62
ТОО «АГРООПТТОРГ-07» г. Астана, район Алматы, ул. Отырар, д.4/2, офис 9	простые	529 412	5,59	4,52
	Привилегированные	834 107	-	7,13

5.1.2. Информация о конечных бенефициарах (наименование, юридический и фактический адрес (место нахождения) юридического лица либо фамилию, имя отчество и место жительства физического лица)

ФИО крупного участника эмитента (косвенно)	Наименование организации, через которую контролируется деятельность эмитента	Доля в организации, через которую контролируется деятельность эмитента	Доля организации, через которую контролируется деятельность эмитента в уставном капитале эмитента
Клебанов Александр Яковлевич	АО «Центрально - Азиатская топливно - энергетическая компания»	30,99 % (напрямую)	24,99 %
Кан Сергей Владимирович	АО «Центрально - Азиатская топливно - энергетическая компания»	30,99 % (напрямую)	24,99 %
Амирханов Еркын Адамиянович	АО «Центрально - Азиатская топливно - энергетическая компания»	30,99 % (напрямую)	24,99 %
Аргамбаева Гульнара Джумагалиевна	АО «Центрально - Азиатская топливно - энергетическая компания»	7,0 % (напрямую)	24,99%

5.2. Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) Эмитента.

Список аффилированных лиц представлен в Приложении № 3

5.3. Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) Эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания» (далее - АО «ЦАТЭК») до января 2013г. обладало статусом банковского холдинга АО «Эксимбанк Казахстан», с согласия уполномоченного органа.

В связи с принятием Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» от 26.12.2011г. № 524-IV были внесены изменения в статью 8 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», касающиеся запрета банковским холдингам заниматься определенными видами предпринимательской деятельности, не относящимися к финансовой сфере. Банковским холдингам необходимо было в течение года привести свою деятельность в соответствие с требованиями Закона.

Поскольку АО «ЦАТЭК» является энергетической компанией, оно привело свою деятельность в соответствие с требованиями законодательства, уменьшив свою долю участия в АО «Эксимбанк Казахстан» с 67,2085% до 24,99 % голосующих акций Банка.

В связи с этим, Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №41 от 25.01.2013г. АО «ЦАТЭК» утратило статус банковского холдинга и ему выдано согласие на приобретение статуса крупного участника АО «Эксимбанк Казахстан».

В январе 2014 года 947 581 простых акций Банка, принадлежащих АО «НПФ «Астана» и в марте 2014 года 197 000 простых акций Банка, принадлежащих АО «НПФ «Улар Умит»

были переданы в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» в процессе консолидации активов.

В мае 2014 года ТОО «Контур РК» увеличило долю владения простыми акциями Банка с 1,28% до 7,61%, выкупив 6,33% простых акций у ТОО «Каздизельастык».

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

Юридические лица, у которых банк владеет пять и более процентами акций, отсутствуют.

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует Эмитент, цель участия Эмитента в этих организациях.

Член Ассоциации финансистов Казахстана

Основными функциями Ассоциации является:

- участие в разработке нормативных правовых актов по вопросам регулирования финансового рынка и налогообложения;
- участие в разработке и реализации финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Казахстане;
- участие в дальнейшем развитии инфраструктуры рынка финансовых услуг;
- сбор, анализ и обобщение предложений членов Ассоциации по решению проблемных вопросов в финансовом секторе и совершенствованию законодательства, затрагивающего интересы субъектов финансового рынка;

Член Ассоциации Банков

Член Совета представителей Банковского омбудсмана

К компетенции банковского омбудсмана относятся следующие вопросы:

- урегулирование разногласий между банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций и заемщиком - физическим лицом по его обращению, возникающему из договора ипотечного займа, с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;
- проведение встреч и предоставление рекомендаций по обращениям заемщиков, касающихся изменений условий исполнения обязательств по договорам ипотечного займа;

Член Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан

Национальная палата образуется по принципу обязательности членства в ней субъектов предпринимательства, зарегистрированных (прошедших учетную регистрацию) в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением субъектов предпринимательства, для которых законодательством Республики Казахстан установлено обязательное членство в иных некоммерческих организациях, а также государственных предприятий.

Член АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Член АО «Казахстанская фондовая биржа»

Раздел IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.

1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Эмитенту финансовые услуги.

№	Наименование организации	Местонахождение	ФИО первого руководителя	Предоставляемые услуги
1	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9 1030 Vienna Austria	Walter Rothensteiner - Председатель Правления, Председатель Наблюдательного совета.	Осуществление денежных переводов
2	ОАО «Сбербанк России»	Россия, г. Москва, 117997, ул. Вавилова, д19.	Президент, Председатель Правления - Греф Герман Оскарович	Осуществление денежных переводов
3	ЗАО АКБ «РУС-СЛАВБАНК»	Россия, г. Москва 119049, ул. Донская, д. 14, стр. 2	Председатель Правления - Костючок Олег Алексеевич	Осуществление денежных переводов

2. Сведения о финансовых и/или юридических консультантах, которые принимают участие в подготовке документов Эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг.

Все процедуры, связанные с подготовкой документов для целей регистрации выпуска ценных бумаг, а также прохождением листинга по своим ценным бумагам, АО «Эксимбанк Казахстан» осуществляет самостоятельно.

3. Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности Эмитента либо обзор его промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет.

Полное наименование организации	Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт», Государственная лицензия № 0000015 серия МФЮ-2 от 13.09.2006 г. на занятие аудиторской деятельностью, выданная Министерством финансов Республики Казахстан.
Юридический адрес организации	050059, г. Алматы, ул. Аль – Фараби, 36
Фактический адрес организации	050059, г. Алматы, ул. Аль – Фараби, 36
Сведения о первых руководителях	Генеральный директор – Бекенов Нурлан
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с	<ul style="list-style-type: none"> • Американская торговая палата в Казахстане; • Ассоциация финансистов Казахстана; • Палата аудиторов Республики Казахстан;

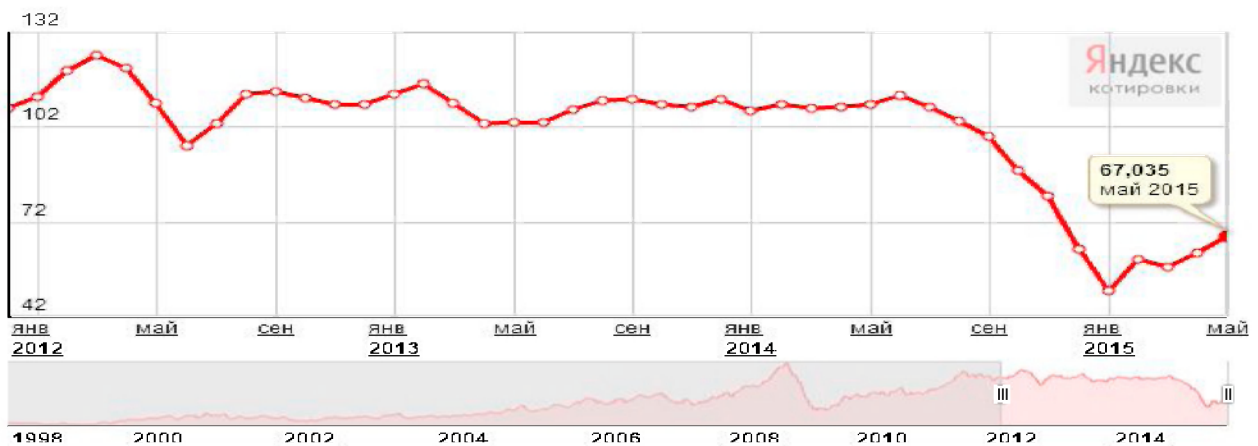
законодательством страны ее регистрации	<ul style="list-style-type: none">• Европейская Бизнес Ассоциация Казахстана;• Комитет по развитию Регионального Финансового Центра города Алматы Национального Банка Республики Казахстан;• Канадская деловая ассоциация в России и Евразии
--	--

РАЗДЕЛ V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли, в которой Эмитент осуществляет свою деятельность.

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы.

Динамика цен на Нефть Brent (ICE.Brent), USD/баррель¹

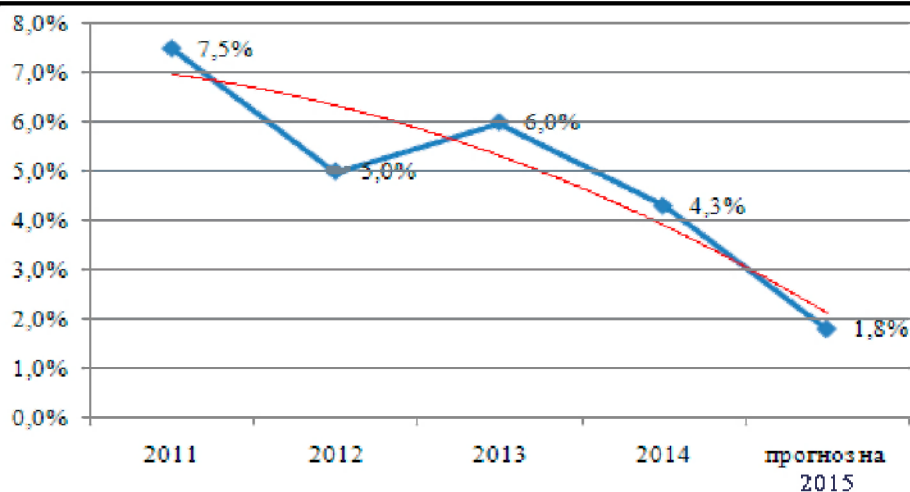


Несмотря на недавно объявленные меры бюджетной поддержки, при том, что масштабы финансового стимулирования должны позволить Казахстану избежать рецессии в отличие от России, ожидается, что в результате сохраняющихся длительное время низких показателей развития мировой экономики, в том числе более низких цен на нефть, а также переноса сроков введения в эксплуатацию Кашаганского нефтяного месторождения, экономический рост в 2015-2016 годах составит около 4½ -5½ процентов. Fitch Ratings ожидает, что рост экономики резко замедлится в среднем до 1,8% в 2015 году и до 2,5% в 2016 году с 6% в 2011-14 годах. Риски в отношении прогноза связаны, прежде всего, с ценами на нефть, курсом рубля и неопределенностью ситуации в регионе.

Темпы роста казахстанской экономики, %²

¹ источник данных <http://news.yandex.ru/quotes/1006.html>

² источник данных <http://www.primeminister.kz/>, кроме прогноза на 2015 год (от Fitch Ratings)



Задачей на среднесрочный период является принятие основ таргетирования инфляции. Для выполнения этой задачи официальные органы намереваются в ближайшем будущем ввести новую ключевую ставку, формируемую с учетом операций на открытом рынке, в целях создания более эффективных ориентиров для основных ставок на рынке капитала и более действенного сдерживания инфляционного и курсового давления. Нестабильность и рост ставок на рынке капитала в последнее время наглядно свидетельствуют о необходимости безотлагательного принятия мер в этой сфере. Кроме того, введение новой ключевой процентной ставки должно обеспечить возможность более значительных колебаний обменного курса в рамках установленного коридора, а также расширение границ коридора в будущем. Для фиксации ожиданий в отношении намерений политики и ее реализации также необходимо проводить активную работу по разъяснению планов на переходный период, в том числе посредством оперативной публикации основных принципов денежно-кредитной политики на 2015-2016 годы. МВФ готов предоставить дополнительную техническую помощь во всех этих областях³.

Экономическая политика в 2015 году будет направлена на нивелирование последствий внешних факторов для обеспечения социально-экономической стабильности в стране. Главными целями политики Правительства Республики Казахстан (далее – Правительство) и Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) будут сохранение макроэкономической и финансовой стабильности, а также обеспечение экономического роста и повышение конкурентоспособности казахстанской экономики⁴.

Основные направления экономической политики в 2015 году:

1) проведение контрциклической экономической политики через реализацию Государственной программы инфраструктурного развития «НұрлыЖол» на 2015 – 2019 годы, основанной на повышении конкурентоспособности казахстанской экономики и поддержку малого и среднего бизнеса, путем выделения из Национального фонда Республики Казахстан по 3 миллиарда долларов ежегодно на период с 2015 по 2017 годы.

2) сохранение макроэкономической стабильности;

Макроэкономическая стабильность будет обеспечена за счет скоординированной денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики и сдерживания уровня инфляции в планируемом коридоре 6–8%.

3) обеспечение финансовой стабильности через укрепление финансовой системы и оздоровление банковского сектора.

Финансовая стабильность будет поддерживаться комплексом мер регулирования, направленных на минимизацию негативных последствий, вызванных возможными глобальными дисбалансами в мировой экономике, а также на обеспечение стабильного функционирования финансовой системы. Реализация комплекса мер по обеспечению

³ источник данных <http://www.nationalbank.kz/?docid=1464&switch=russian>.

⁴ источник данных <http://www.nationalbank.kz/?docid=1466&switch=russian>

финансовой стабильности будет проводиться в соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года.

Основными приоритетными направлениями политики регулирования финансовой системы в 2015 году станут:

- 1) повышение роли национальной валюты в экономике;
- 2) стимулирование роста тенговой ликвидности банков для дальнейшего увеличения кредитования экономики;
- 3) оздоровление банковского сектора.

а) сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри страны и в мире, если это представляется возможным

Банковский сектор⁵

Банковский сектор по состоянию на 1 апреля 2015 года представлен 38 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков.

Структура банковского сектора	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.03.2015
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	38	38	38	38
банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1	1	1
банки второго уровня с иностранным участием	19	17	16	16
дочерние банки второго уровня	16	14	14	14
Количество филиалов банков второго уровня	362	378	395	366

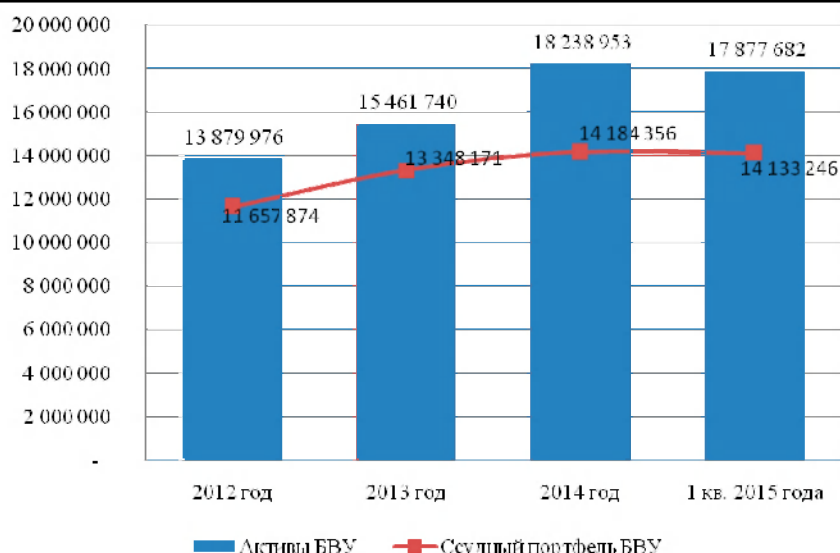
В 2015 году Национальный Банк продолжит работу по созданию благоприятных условий для повышения эффективности сотрудничества АО "Фонд проблемных кредитов" и банков второго уровня. Основной целью Национального Банка по данному направлению является достижение целевого показателя по уровню неработающих займов (займов с просрочкой платежа по основному долгу и/или вознаграждению) в 10% от ссудного портфеля банков второго уровня.

В текущем году острой проблемой остается недостаточно высокий темп снижения уровня накопленных проблемных займов, на решение которого направлены предполагаемые налоговые послабления и планы по увеличению уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов» на 250 млрд. тенге, который позволит увеличить объем выкупа проблемных активов у банков.

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 1 апреля 2015 года составили 17 878 млрд. тенге (на начало 2015 года – 18 239 млрд. тенге), снижение с начала 2015 года – 2,0%.

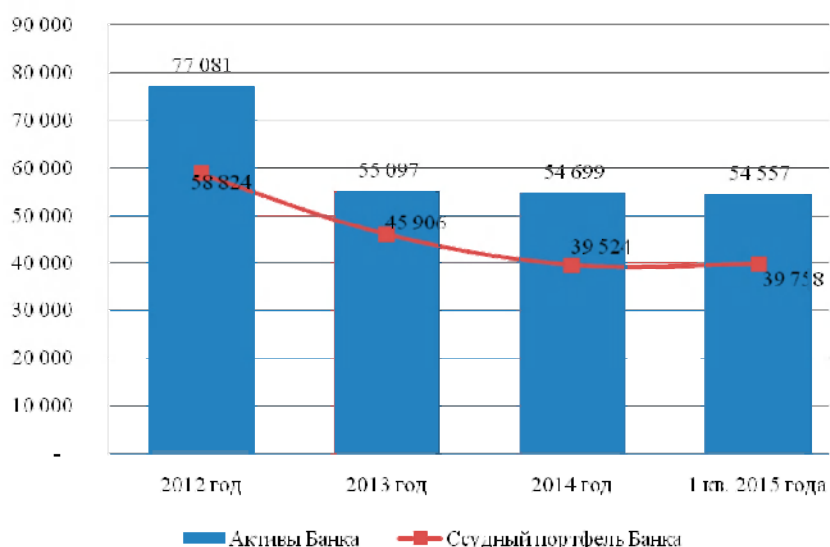
Динамика активов и ссудного портфеля банковского сектора РК, млн. тенге

⁵ источник данных <http://www.afn.kz>



По состоянию на 1 апреля 2015 года Активы АО «Эксимбанк Казахстан» составили 54,6 млрд. тенге (на начало 2015 года – 54,7 млрд. тенге) снижение с начала года составило 0,26%.

Динамика активов и ссудного портфеля АО «Эксимбанк Казахстан», млн. тенге



Основными конкурентами Банка могут быть средние Банки третьей 10-ки БВУ (далее – третья десятка БВУ). Третья десятка БВУ представлена банками с совокупными активами 735,6 млрд. тенге или 4,16 % от активов всего банковского сектора страны. Доля Банка в активах третьей десятки БВУ составляет 7,41% или 54,5 млрд. тенге (8 место в третьей десятке БВУ).

По состоянию на 01 апреля 2015 года позиции и доли Банка среди всех БВУ Республики Казахстан выглядели следующим образом:

- По активам: 28 место с долей 0,31%;
- По балансовому собственному капиталу: 24 место с долей 0,62%;
- По ссудному портфелю: 26 место с долей 0,28%;
- По чистому доходу: 31 место с долей 0,10%;
- По обязательствам: 29 место с долей 0,26%.

млн. тенге

Наименование банка	Активы (I класс)				Позиция на 31.03.2015	Доля в ИТОГО, на 31.03.2015
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.03.2015		
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	80 000	117 412	111 655	115 765	21	0,65%
АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")	175 146	187 463	136 717	115 384	22	0,65%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	65 613	104 705	129 422	99 021	23	0,55%
АО "Казинвестбанк"	114 196	92 846	89 767	94 385	24	0,53%
АО "Банк Kassa Nova"	31 127	56 214	70 298	76 023	25	0,43%
АО "Capital Bank Kazakhstan"	5 575	21 297	68 143	62 383	26	0,35%
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	80 451	51 948	71 142	56 847	27	0,32%
АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	77 081	55 097	54 699	54 557	28	0,31%
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	33 922	49 466	44 299	53 974	29	0,30%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	22 420	26 104	33 109	39 060	30	0,22%
ИТОГО ПО ВСЕМ БАНКАМ	13 879 976	15 461 740	18 238 953	17 877 682		100%

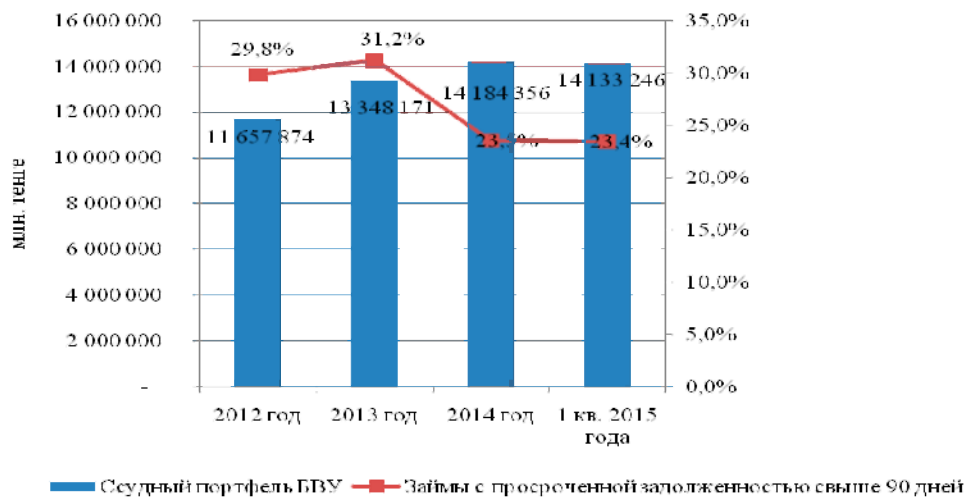
В структуре активов банков второго уровня РК на 1 апреля 2015 года наибольшую долю (64,5% от совокупных активов⁶) занимает **ссудный портфель** (основной долг) в сумме 14 133 млрд. тенге (на начало 2015 года – 14 184 млрд. тенге), снижение с начала 2015 года составило 0,4%.

NPL - неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) на 1 апреля 2015 года составляют 3 310 млрд. тенге или 23,4% от ссудного портфеля (на начало 2015 года 3 340 млрд. тенге или 23,5% ссудного портфеля, при установленном регулятором стратегическом ориентире в 15% от кредитного портфеля к 1 января 2015 года и 10% к 1 января 2016 года.

Важной характеристикой деятельности банков является не только динамика объема ссудного портфеля, но и его качество.

Динамика ссудного портфеля и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней банковского сектора РК

⁶ Без учета резервов (провизий)



По оценке Национального Банка, на протяжении 2015 года ожидается достаточно стабильный рост объемов кредитования. Одним из источников кредитования послужат средства, выделяемые в 2015-2017 годах из Национального фонда Республики Казахстан на поддержание экономики страны. Кроме того, на объемы кредитования в среднесрочном и долгосрочном периодах будут также оказывать влияние меры Национального Банка по улучшению качества активов банков второго уровня.⁷

В рамках деятельности по улучшению качества активов банков второго уровня и снижению объема неработающих займов банков второго уровня Национальным Банком разрабатывается проект Закона Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков, направленный на снижение административных барьеров при проведении операций по улучшению качества проблемных активов, усиление прав залоговых кредиторов, создание нейтральных налоговых условий при совершении операций по передаче неработающих активов.

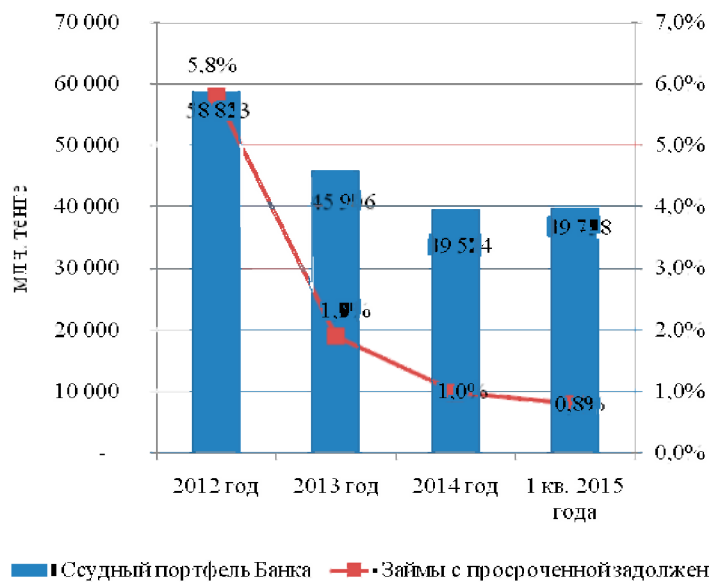
В структуре активов АО «Эксимбанк Казахстан» также наибольшую долю занимает **ссудный портфель** в сумме 39,758 млрд. тенге⁸ (на начало 2015 года – 39,524 млрд. тенге), увеличение за 1 квартал 2015 года составило 0,6%.

Неработающие займы АО «Эксимбанк Казахстан» (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) на 1 апреля 2015 года составляют 298 млн. тенге, т.е. всего 0,8% от ссудного портфеля Банка.

Динамика ссудного портфеля и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней АО «Эксимбанк Казахстан»

⁷ Источник данных: Национальный Банк РК

⁸ Источник данных: Национальный Банк РК. Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.04.2015 г..



Доля Банка в ссудном портфеле третьей десятки БВУ составляет 9,35% или 39,8 млрд. тенге (6 место в третьей десятке БВУ).

Наименование банка	в том числе Займы				Позиция на 31.03.2015	Доля в ИТОГО, на 31.03.2015
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.03.2015		
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	68 976	107 646	109 933	105 111	19	0,74%
АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")	66 166	81 056	54 606	51 134	23	0,36%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	13 883	8 831	11 744	14 337	29	0,10%
АО "Казинвестбанк"	73 320	74 322	72 019	70 430	22	0,50%
АО "Банк Kassa Nova"	23 130	42 238	51 959	50 305	24	0,36%
АО "Capital Bank Kazakhstan"	1 738	12 119	48 178	46 489	25	0,33%
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	33 441	10 321	9 479	6 445	35	0,05%
АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	58 824	45 906	39 524	39 758	26	0,28%
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	7 220	5 667	10 438	16 717	28	0,12%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	14 128	17 552	23 979	24 482	27	0,17%
ИТОГО ПО ВСЕМ БАНКАМ	11 657 874	13 348 171	14 184 356	14 133 246		100 %

Роль Банковского сектора в экономике РК

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка РК, однако показатели в последние годы демонстрируют различную динамику. Вместе с тем роль банковской системы в экономике Казахстана остается определяющей.

Наименование показателя / дата	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.03.2015
--------------------------------	------------	------------	------------	------------

ВВП млрд.тенге	31 442,7	34 443,4	38 624,4 ⁹	41 308,8 ¹⁰
Отношение активов к ВВП, %	44,1	44,9	47,2	43,3
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	37,1	38,8	36,7	34,2
Отношение вкладов клиентов к ВВП, %	27,1	28,6	29,4	26,5

Для банковской сферы Казахстана прошлый год принес много изменений, главным образом связанных со слияниями. Сразу несколько игроков объединились между собой. Альянс Банк, Темирбанк и ForteBank создали группу Forte. Завершилось слияние Казкоммерцбанка и БТА Банка. Кроме того, Народный банк Казахстана приобрел HSBC, который был переименован в Altyn Bank.

Активный процесс "передела" рынка был обусловлен неблагоприятной макроэкономической ситуацией и ужесточившейся конкурентной средой. Многие банки приняли новые стратегические решения о переориентации с одного бизнес-сегмента на другой. Главный тренд последних лет - масштабный "уход" в розницу.

Один из основных показателей конкурентной среды является концентрация крупнейших игроков на рынке.

Наименование показателя / дата	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.03.2015
Доля 5 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора РК %	60,0	55,4	52,4	53,5
Доля 5 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора РК %	65,3	62,1	58,9	58,8
Доля 5 крупнейших банков в совокупных вкладах клиентов банковского сектора РК %	57,5	55,4	51,0	51,3

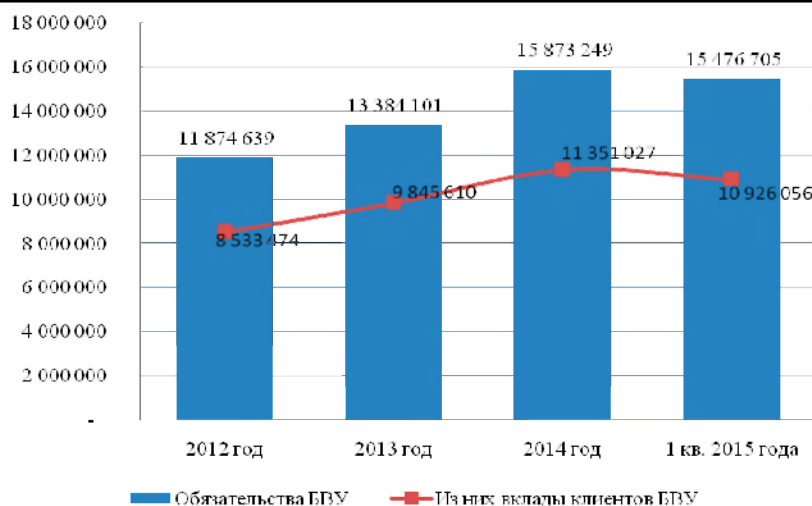
Обязательства банков второго уровня РК составляют 15 477 млрд. тенге (на начало 2015 года – 15 873 млрд. тенге), снижение с начала 2015 года – 2,5%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 70,6%.

Обязательства банков второго уровня РК перед нерезидентами РК составили 1 431 млрд. тенге или 9,3% от совокупных обязательств.

Динамика обязательств банковского сектора РК, млн. тенге

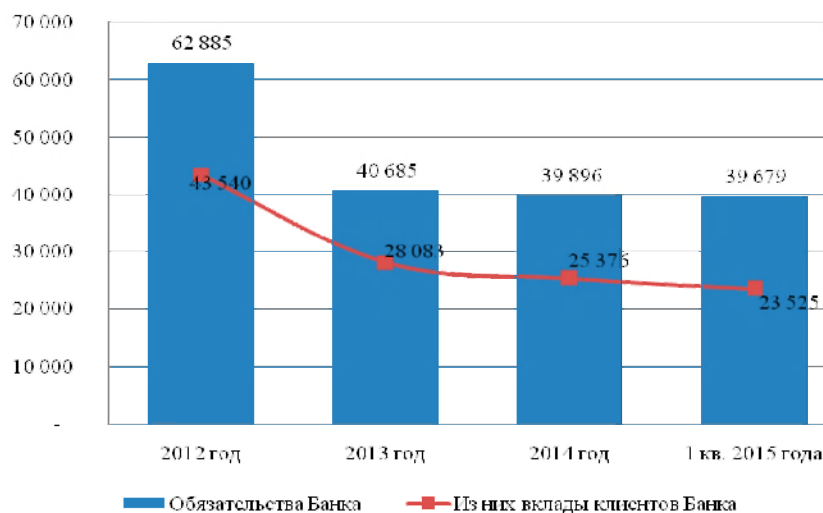
⁹ по прогнозным данным Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан;

¹⁰ по прогнозным данным в соответствии с Законом РК «О внесении изменений и дополнений в Закон РК «О республиканском бюджете на 2015-2017 годы».



По состоянию на 1 апреля 2015 года обязательства АО «Эксимбанк Казахстан» составили 39,7 млрд. тенге¹¹ (на начало 2015 года – 39,9 млрд. тенге) снижение с начала года составило 0,54%.

Динамика обязательств АО «Эксимбанк Казахстан», млн. тенге



Доля Банка в Обязательствах третьей десятки БВУ составляет 6,7% или 39,7 млрд. тенге (9 место в третьей десятке БВУ).

Наименование банка	Обязательства (II класс)				Позиция на 31.03.2015	Доля в ИТОГО, на 31.03.2015
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.03.2015		
ДБ АО "Банк Хоум Кредит" АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")	57 674	89 467	82 272	88 177	21	0,57%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	152 513	160 981	109 278	86 409	22	0,56%
АО "Казинвестбанк"	50 810	88 036	110 726	79 573	24	0,51%
АО "Банк Kassa Nova"	103 826	82 151	78 369	82 613	23	0,53%
	23 418	47 875	58 944	64 501	25	0,42%

¹¹ Источник данных: Национальный Банк РК. Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.04.2015 г.

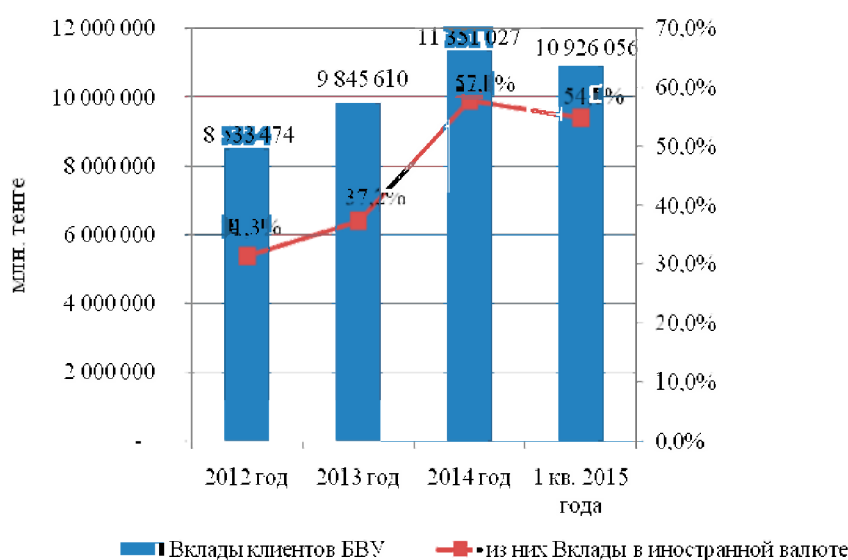
АО "Capital Bank Kazakhstan"	2 086	10 980	55 538	49 517	26	0,32%
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	64 758	35 022	58 003	42 806	27	0,28%
АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	62 885	40 685	39 896	39 679	29	0,26%
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	22 565	37 597	31 577	40 964	28	0,26%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	5 597	8 057	13 905	19 555	30	0,13%
ИТОГО ПО ВСЕМ БАНКАМ	11 874 639	13 384 101	15 873 249	15 476 705		100%

По состоянию на 1 апреля 2015 года вклады клиентов составляют 10 926 млрд. тенге или 70,6% совокупных обязательств (на начало 2015 года 11 351 млрд. тенге или 71,5% совокупных обязательств), уменьшение с начала 2015 года – 3,7%.

В рамках дедолларизации экономики и повышения ликвидности банков в национальной валюте, Казахстанский фонд гарантирования депозитов снизил рекомендуемую предельную ставку по депозитам в иностранной валюте с 4% до 3%.

С начала 2014 года вклады в иностранной валюте заметно увеличились, а вклады в национальной валюте наоборот сократились, что объясняется недоверием к национальной валюте после девальвации в феврале 2014 года вкупе со слухами об ее второй волне. По итогам первого квартала 2015 года наблюдается обратная тенденция, доля вкладов в иностранной валюте уменьшилась на 3 %.

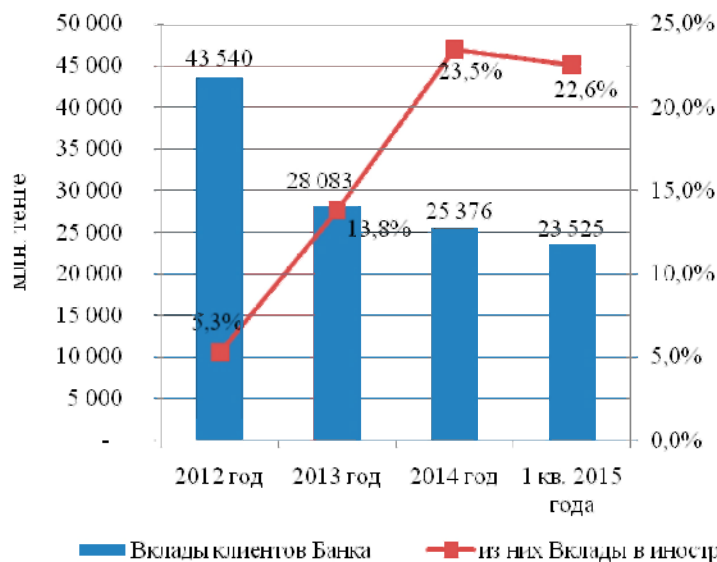
**Динамика вкладов банковского сектора РК, млн. тенге
(в том числе вкладов в иностранной валюте)**



По состоянию на 1 апреля 2015 года вклады клиентов АО «Эксимбанк Казахстан» составляют 23,5 млрд. тенге, по сравнению с 25,4 млрд. тенге на начало года, снижение составило 7,29 %, что в совокупных обязательствах Банка составляет долю в размере 59,3% по сравнению с 63,6% на начало года.

В АО «Эксимбанк Казахстан» наблюдается аналогичная банковскому сектору динамика вкладов в иностранной валюте, в течение 2014 года вклады клиентов в иностранной валюте увеличились по сравнению с 2013 годом с 13,8 % до 23,5%, а в первом квартале 2015 года уменьшились на 1%, составив долю в 22,6% от всей депозитной базы Банка.

**Динамика вкладов АО «Эксимбанк Казахстан», млн. тенге
(в том числе вкладов в иностранной валюте)**



Доля Банка во вкладах клиентов третьей десятки БВУ составляет 5,3% или 23,5 млрд. тенге (9 место в третьей десятке БВУ).

Наименование банка	в том числе Вклады клиентов				Позиция на 31.03.2015	Доля в ИТОГО, на 31.03.2015
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.03.2015		
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	22 148	35 501	28 101	31 445	27	0,29%
АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")	138 261	141 769	98 087	79 716	21	0,73%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	44 651	77 895	106 747	76 884	22	0,70%
АО "Казинвестбанк"	98 553	76 428	56 766	54 828	24	0,50%
АО "Банк Kassa Nova"	17 112	42 799	50 587	56 056	23	0,51%
АО "Capital Bank Kazakhstan"	356	9 125	31 941	34 999	26	0,32%
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	60 656	32 067	54 680	41 662	25	0,38%
АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	43 540	28 083	25 376	23 525	29	0,22%
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	18 112	20 385	21 168	28 898	28	0,26%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	5 428	7 493	12 053	15 498	30	0,14%
ИТОГО ПО ВСЕМ БАНКАМ	8 533 474	9 845 610	11 351 027	10 926 056		100%

По состоянию на 1 апреля 2015 года общий размер собственного капитала БВУ сложился в размере 2 400,9 млрд. тенге. По состоянию на начало 2015 года - 2 365,7 млрд. тенге, соответственно увеличение за 1 квартал 2015 года составило 1,49%.

Доля Банка в совокупном размере собственного капитала БВУ РК по состоянию на 1 апреля 2015 года составила 0,62%, против 0,63% на начало 2015 года.

Наименование банка	Собственный капитал (III класс)				Позиция на 31.03.2015	Доля в ИТОГО, на 31.03.2015
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.03.2015		
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	22 326	27 945	29 383	27 588	18	1,15%

АО "Аһын Банк" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")	22 633	26 482	27 440	28 976	16	1,21%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	14 802	16 670	18 696	19 448	21	0,81%
АО "Казинвестбанк"	10 370	10 695	11 399	11 772	32	0,49%
АО "Банк Kassa Nova"	7 709	8 338	11 353	11 522	34	0,48%
АО "Capital Bank Kazakhstan"	3 489	10 317	12 606	12 866	28	0,54%
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	15 693	16 927	13 139	14 041	25	0,58%
АО "ЭКСИБАНК КАЗАХСТАН"	14 196	14 412	14 802	14 877	24	0,62%
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	11 357	11 869	12 722	13 009	27	0,54%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	16 823	18 047	19 204	19 505	20	0,81%
ИТОГО ПО ВСЕМ БАНКАМ	2 005 337	2 077 639	2 365 704	2 400 976		100%

Нераспределенная чистая прибыль банковского сектора по состоянию на 1 апреля 2015 года составила 76,3 млрд. тенге, что составляет 26,2% от чистой прибыли банковского сектора за весь 2014 год, при том, что за 1 квартал 2014 года банковский сектор Республики Казахстан получил убыток в размере 14,5 млрд. тенге.

По итогам 1 квартала 2015 года по размеру чистого дохода Банк занимает 31 место. Доля Банка в нераспределенной чистой прибыли БВУ РК составляет 0,10%.

Наименование банка	в том числе нераспределенная чистая прибыль				Позиция на 31.03.2015	Доля в ИТОГО, на 31.03.2015
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.03.2015		
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	9 693	12 310	8 238	1 206	10	1,58%
АО "Аһын Банк" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")	4 536	4 066	1 693	1 531	9	2,01%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	1 680	1 879	2 037	672	17	0,88%
АО "Казинвестбанк"	- 1 600	179	702	373	21	0,49%
АО "Банк Kassa Nova"	- 22	699	1 033	158	27	0,21%
АО "Capital Bank Kazakhstan"	-208	240	695	252	26	0,33%
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	1 276	1 252	1 621	901	12	1,18%
АО "ЭКСИБАНК КАЗАХСТАН"	564	216	261	75	31	0,10%
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	403	512	853	287	25	0,38%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	646	1 179	1 703	301	23	0,39%
ИТОГО ПО ВСЕМ БАНКАМ	- 199 267	261 169	285 650	76 328		100%

Таким образом, общими тенденциями в сфере, в которой Банк осуществляет свою деятельность, являются:

- активизация сделок по слиянию и поглощению с целью соответствия новым требованиям к капиталу БВУ;
- недостаточно высокий темп снижения уровня накопленных проблемных займов и связанные с этим мероприятия по улучшению качества ссудного портфеля;

- значительный уровень «долларизации» экономики с усиливающимися девальвационными ожиданиями, приведшие к острой нехватке тенговой ликвидности.

б) прогноз в отношении будущего развития отрасли, в которой Эмитент осуществляет свою деятельность, и положение Эмитента в данной отрасли.

Moody's подтвердило кредитный рейтинг Казахстана и рейтинг приоритетного необеспеченного долга правительства РК на уровне «Ваа2». Прогноз изменен с «позитивного» на «стабильный», указывается в сообщении международного рейтингового агентства. Согласно документу «подтверждение рейтинга эмитента на уровне «Ваа2» отражает очень высокую фискальную силу Казахстана, прочность, высокую экономическую силу и существенные валютные активы».

«Рейтинг Казахстана на уровне «Ваа2» поддерживается кредитной силой. Во-первых, даже если суммарные активы в иностранной валюте ослабятся, они в настоящее время в три раза больше, чем общий государственный долг Казахстана в 2014 году. Во-вторых, финансовая сила Казахстана очень высокая, задолженность с нагрузкой на ВВП - около 14% в 2014 году (по прогнозам, немного увеличится до 16% в 2016 году); очень благоприятная метрика возможности погашения долга, относительно низкое соотношение долга в иностранной валюте к ВВП - только 24% в 2014 году. В-третьих, мы оцениваем экономическую мощь Казахстана выше, чем в аналогичных странах с высоким прогнозируемым средним темпом роста между 2009 и 2018 годами - около 4%, умеренно большой размер экономики и относительно высокий уровень дохода на душу населения» - отмечается в сообщении Moody's.

По информации Moody 's Investors Service, основными факторами изменения прогноза с «позитивного» на «стабильный» являются замедление темпов роста ВВП в среднесрочной перспективе в связи с падением цен на нефть и замедление темпов экономического роста в России и Китае, повышение долларизации в банковском секторе Казахстана и снижение уверенности в тенге, а также повышенное давление на валютные активы в РК и на активы Национального фонда.

Со своей стороны АО «Эксимбанк Казахстан» ожидает, что 2015 год для банковского сектора РК будет достаточно сложным. Остро будет стоять ряд проблем, образовавшихся и усилившихся в 2014 году. В частности, сохранится значительный уровень «долларизации» экономики. Данный факт отчасти спровоцирован проведенной девальвацией в феврале прошлого года и усиливающимися девальвационными ожиданиями в начале 2015 года, что, в конечном счете, привело к острой нехватке тенговой ликвидности и очень значительному росту ставок на межбанковском рынке.

На этом фоне мы ожидаем рост ставки рефинансирования, что в свою очередь повлияет на увеличение ставок, как по кредитам, так и по депозитам. С другой стороны, повышение ставок по активным и пассивным операциям в национальной валюте будет способствовать некоторому восстановлению паритета между тенговой доходностью и девальвационными ожиданиями, что вместе с ростом доверия к политике регулятора может послужить стимулом ускорения начала процесса «дедолларизации».

Скорее всего, тенденция увеличения конечных ставок для клиентов будет сопровождаться требованиями регулятора об ужесточении кредитных политик, в частности в виде продолжения практики ограничения роста потребительского кредитования. Однако, даже в этих условиях, ожидается, что банковский рынок розницы ждет более ожесточенная конкуренция за клиента.

Еще одной острой проблемой остается недостаточно высокий темп снижения уровня накопленных проблемных займов, на решение которого направлены предполагаемые налоговые послабления и мероприятия по увеличению уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов» на 250 млрд. тенге, который позволит увеличить объем выкупа проблемных активов у банков. По состоянию на начало 2015 года совокупный размер кредитов с просрочкой более 90 дней составлял 23,5% от совокупного кредитного портфеля

банков, при установленном регулятором стратегическом ориентире в 15% от кредитного портфеля к 1 января 2015 года и 10% к 1 января 2016 года.

Общими тенденциями в сфере, в которой Банк осуществляет свою деятельность, являются:

- начало сделок по слиянию и поглощению с целью соответствия новым требованиям к капиталу БВУ;
- недостаточно высокий темп снижения уровня накопленных проблемных займов и связанные с этим мероприятия по улучшению качества ссудного портфеля;
- значительный уровень «долларизации» экономики с усиливающимися девальвационными ожиданиями, приведшие к острой нехватке тенговой ликвидности.

Бизнес-план развития АО «Эксимбанк Казахстан» составлялся в соответствии со сложившейся ситуацией на финансовых рынках страны. Планы Банка основаны на более оптимистичных предположениях, чем реальные события. Бизнес целью для Банка является трансформация в универсальный кредитно-финансовый институт, нацеленный на обслуживание предприятий среднего и малого бизнеса и розничный бизнес. Банк в своем прогнозе исходит из того, что до конца 2017 года работа будет направлена на сохранение и увеличение доли присутствия на рынке (рост бизнеса на 10-15% в год), устойчивость финансовых показателей, увеличение числа обслуживаемых клиентов юридических лиц и активизацию работы с физическими лицами.

В среднесрочной перспективе дальнейшее развитие Банка будет во многом зависеть от макроэкономической ситуации в стране и мире, системы управления рисками, качества кредитного портфеля и политических рисков.

В среднесрочной перспективе (3 года) главными задачами по дальнейшему развитию бизнеса для Банка являются:

- завершение работы по получению Генеральной лицензии на оказание полного спектра банковских услуг;
- диверсификация банковских продуктов и услуг, повышение их качества;
- развитие новых продуктов и услуг;
- увеличение рыночной стоимости бизнеса;
- подготовка бизнеса и банковских процессов к вводу в действие требований НБ РК с учетом рекомендаций Базель3;
- расширение каналов продаж - акцент на развитие и расширение дистанционных каналов продаж и открытие филиала в г. Алматы.

Совет директоров и Правление Банка понимают свою ответственность за осуществление планов роста Банка в профессиональном, контролируемом и дисциплинированном ключе.

Акционеры Банка поддерживают стремление Банка сохранять статус стабильного партнера в банковском секторе Казахстана.

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Эмитента (через приобретение его акций) или о попытках Эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы.

Попыток третьих лиц поглотить АО «Эксимбанк Казахстан» (через приобретение его акций) или попыток АО «Эксимбанк Казахстан» поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы не было.

3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных Эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

Условий, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность компании, нет.

4. Пункт исключен.

5. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных Эмитентом за три последних года.

тыс.тенге

№	Наименование фиксированных активов	Стоимость поступивших фиксированных активов			
		2012 год	2013 год	2014 год	1 кв. 2015 года
1	Сооружения	4 431,00	690,00	0,00	0,00
2	Машины и оборудование	68 183,00	104 734,00	30 525,00	14 074,00
3	Компьютеры и оборудование для обработки информации	4 503,00	10 465,00	3 569,00	305,00
4	Офисная мебель	2 303,00	4 010,00	885,00	57,00
5	Прочие основные средства и оборудование	8 343,00	47 054,00	10 474,00	3 057,00
6	Нематериальные активы	1 507,00	10 587,00	15 649,00	5 907,00
	Итого:	89 270,00	177 540,00	61 102,00	23 400,00

6. Банками не заполняется.

7. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж Эмитента по основной деятельности.

Позитивные факторы:

- надежность, стабильность Банка;
- низкая стоимость услуг;
- связь с крупнейшими промышленными предприятиями;
- наличие крупного акционера в лице АО «ЦАТЭК», объединяющего предприятия различных отраслей экономики, основными из которых являются энергетическая и финансовая. Энергетические предприятия компании расположены в регионах Казахстана в виде вертикально-интегрированных энергетических холдингов, включающих все звенья энергоснабжения – генерацию, транспортировку и сбыт. Основными активами компании являются Банк и АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация» (Fitch Ratings «BB-») - крупнейшая частная энергетическая компания в Казахстане, в которой долю в размере 24,16% имеет также Европейский Банк Реконструкции и Развития; акционеры Банка, заинтересованы в его развитии и способны поддерживать его дальнейший рост;
- диверсификация Банком своих услуг путем расширения продуктовой линейки и выведение на рынок новых банковских продуктов и услуг;
- квалифицированный персонал - большинство работников имеют успешный опыт практической работы;
- адекватные системы управления стрессовыми ситуациями и ликвидностью;
- отсутствие внешних долгов;
- высокий уровень капитализации Банка.

Негативные факторы:

- увеличение инфляционных процессов, снижение роста ВВП, девальвационные ожидания;
- ограниченная ресурсная база и наличие большого числа банков-конкурентов;
- сложившаяся ситуация на финансовых рынках, рынках капитала, ограниченность внешнего фондирования оказывают негативное влияние на развитие всей банковской системы Казахстана;
- недостаток первоклассных заемщиков, высокий уровень проблемных кредитов;
- дефицит высококвалифицированных специалистов на рынке труда, текучесть кадров;

- медленно совершенствуются внутренние бизнес-процессы, существует острая необходимость в реинжиниринге внутренних бизнес-процессов.

8. Деятельность Эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг).

- Банк является финансовой организацией, основным видом деятельности которого является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг и продуктов Банка являются юридические лица и физические лица;
- потребители продуктов и услуг, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от реализации продукции (работ, услуг), отсутствуют. Для укрепления своих позиций в развивающейся среде банковских услуг в республике Банк ставит основной целью развитие клиентской базы, диверсификацию ссудного портфеля и оптимизацию фондирования Банка
- поставщики продуктов и услуг, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от реализации продукции (работ, услуг), отсутствуют.

9. Банками не заполняется.

10. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента.

10.1. Сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента.

АО «Эксимбанк Казахстан» является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является оказание банковских услуг, которые не носят сезонный характер.

10.2. Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) Эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт;

Банк не импортирует продукты и услуги. Банк не оказывает услуги на экспорт.

10.3. Описание основных рынков, на которых Эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет.

Основным рынком, на котором Эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет, является банковский сектор РК.

10.4. Существенные договоры и обязательства Эмитента.

Сделки, которые должны быть совершены в ближайшее время, не превышают десять и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента.

10.5. Будущие обязательства.

АО «Эксимбанк Казахстан» не имеет будущих обязательств, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Банка.

10.6. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

АО «Эксимбанк Казахстан» не участвовал в каких-либо судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Банка.

Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года.

- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делам об административных правонарушениях, вынесенным Национальным Банком Республики Казахстан 29 августа 2014 года Банк был привлечен к административной ответственности по статье 199 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» (далее – Кодекс) и на Банк было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 3000 (трех тысяч) месячных расчетных показателей, что составило 5 556 000 (пять миллионов пятьсот пятьдесят шесть тысяч) тенге. 18 сентября 2014 года Банк уплатил штраф в размере 5 556 000 (пять миллионов пятьсот пятьдесят шесть тысяч) тенге на основании платежного поручения № 3375.
- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делам об административных правонарушениях, вынесенным Национальным Банком Республики Казахстан 08 августа 2014 года Банк был привлечен к административной ответственности по части 1 статьи 168-2 Кодекса и на Банк было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 200 (двухсот) месячных расчетных показателей, что составило 370 400 (триста семьдесят тысяч четыреста) тенге. 03 сентября 2014 года Банк уплатил штраф в размере 370 400 (триста семьдесят тысяч четыреста) тенге на основании платежного поручения № 3183.
- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делам об административных правонарушениях, вынесенным Национальным Банком Республики Казахстан 08 августа 2014 года Банк был привлечен к административной ответственности по части 7 статьи 168-2 Кодекса и на Банк было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 200 (двухсот) месячных расчетных показателей, что составило 370 400 (триста семьдесят тысяч четыреста) тенге. 03 сентября 2014 года Банк уплатил штраф в размере 370 400 (триста семьдесят тысяч четыреста) тенге на основании платежного поручения № 3185.
- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делам об административных правонарушениях, вынесенным Национальным Банком Республики Казахстан 08 августа 2014 года Банк был привлечен к административной ответственности по части 3 статьи 168-2 Кодекса и на Банк было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 300 (трехсот) месячных расчетных показателей, что составило 555 600 (пятьсот пятьдесят пять тысяч шестьсот) тенге. 03 сентября 2014 года Банк уплатил штраф в размере 555 600 (пятьсот пятьдесят пять тысяч шестьсот) тенге на основании платежного поручения № 3188.
- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делам об административных правонарушениях, наложенным Национальным Банком Республики Казахстан 08 августа 2014 года Банк был привлечен к административной ответственности по части 1 статьи 168-2 Кодекса и на Банк было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 200 (двухсот) месячных расчетных показателей, что составило 370 400 (триста семьдесят тысяч четыреста) тенге. 03 сентября 2014 года Банк уплатил штраф в размере 370 400 (триста семьдесят тысяч четыреста) тенге на основании платежного поручения № 3189.
- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении, вынесенным Национальным Банком Республики Казахстан 08 августа 2014 года к административной ответственности был привлечен Председатель Правления Банка Прихожан Д.А. по части 7 статьи 168-2 Кодекса и на него было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 100 (ста) месячных расчетных показателей, что составило 185 200 (сто восемьдесят пять тысяч двести) тенге.

08 сентября 2014 года Председатель Правления Банка Прихожан Д.А. уплатил штраф в размере 185 200 (сто восемьдесят пять тысяч двести) тенге на основании платежного поручения № 163168.

- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении, вынесенным Национальным Банком Республики Казахстан 08 августа 2014 года к административной ответственности был привлечен Заместитель Председателя Правления Банка Ример Н.Г. по части 1 статьи 168-2 Кодекса и на него было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 100 (ста) месячных расчетных показателей, что составило 185 200 (сто восемьдесят пять тысяч двести) тенге. 08 сентября 2014 года Заместитель Председателя Правления Банка Ример Н.Г. уплатил штраф в размере 185 200 (сто восемьдесят пять тысяч двести) тенге на основании платежного поручения № 163169.
- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении, вынесенным Национальным Банком Республики Казахстан 08 августа 2014 года к административной ответственности был привлечен Главный бухгалтер Банка Кривцова Т.Л. по части 1 статьи 168-2 Кодекса и на него было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 100 (ста) месячных расчетных показателей, что составило 185 200 (сто восемьдесят пять тысяч двести) тенге. 08 сентября 2014 года Главный бухгалтер Банка Кривцова Т.Л. уплатил штраф в размере 185 200 (сто восемьдесят пять тысяч двести) тенге на основании платежного поручения № 163171.
- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении, вынесенным Национальным Банком Республики Казахстан 07 октября 2014 года к административной ответственности был привлечен Советник Председателя Правления Банка Чувашов Е.В. по статье 199 Кодекса и на него было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 3000 (трех тысяч) месячных расчетных показателей, что составило 5 556 000 (пять миллионов пятьсот пятьдесят шесть тысяч) тенге. 31 октября 2014 года Советник Председателя Правления Банка Чувашов Е.В. уплатил штраф в размере 5 556 000 (пять миллионов пятьсот пятьдесят шесть тысяч) тенге на основании платежного поручения № 167338.
- в соответствии с Постановлением о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении, вынесенным Национальным Банком Республики Казахстан 07 октября 2014 года к административной ответственности был привлечен Начальник Управления казначейства Банка Нурфазылова К.М. по статье 199 Кодекса и на него было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 200 (двухсот) месячных расчетных показателей, что составило 370 400 (триста семьдесят тысяч четыреста) тенге. 31 октября 2014 года Начальник Управления казначейства Банка Нурфазылова К.М. уплатил штраф в размере 370 400 (триста семьдесят тысяч четыреста) тенге на основании платежного поручения № 167371.

10.7. Факторы риска.

Кредитный риск – максимально ожидаемый убыток, который может иметь место с определенной вероятностью в течение некоторого периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщика к моменту погашения кредита

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска (лимитов) в отношении одного заемщика или группы заемщиков, отраслевых и географических сегментов, а также размеры соотношений вкладов, займов выданных на строительство размера провизий (резервов), займов с просроченной задолженностью к ссудному портфелю.

Банк имеет систему четкого администрирования портфелей, несущих кредитный риск, включающую ведение учредительных документов клиента, обновление текущей финансовой информации и внутреннего рейтинга клиента, переписку и другие документы, отражающие настоящее финансовое состояние клиента.

Рыночный риск - возможность отрицательного изменения стоимости активов Банка в результате колебания процентных ставок, курсов валют, котировок ценных бумаг и производных инструментов, а также других факторов, прямо или косвенно влияющих на их ценообразование.

Внутренние и внешние причины возникновения рыночного риска:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении;
- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Регулирование рыночного риска состоит из комплекса мероприятий, осуществляемых с целью снижения или полного устранения риска, включая установление руководством решений, предусмотренных заранее разработанными стресс – сценариями.

Банк определяет объекты и цели хеджирования, стратегии и соответствующие инструменты, структуру лимитов на проведение хеджирующих операций, систему контроля и полномочий принятия решения по хеджевым операциям, принципы оценки эффективности хеджевых операций.

Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

Управление валютным риском включает процесс управления позициями в иностранной валюте путем ограничений (лимитов), которые устанавливаются для каждого вида валюты отдельно и для всех валют вместе с помощью приемлемых методов их агрегирования. В случае нарушения установленных лимитов, либо наличия обоснованного прогноза негативного изменения курсов, Банк использует инструменты хеджирования для снижения валютного риска.

Процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.
- опционный риск, связанный с тем, что активы, обязательства, а также условные и возможные требования/обязательства могут прямо или косвенно включать возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Управление процентным риском заключается в удержании процентного риска в параметрах, установленных внутренней политикой. Система лимитов устанавливает границы процентного риска, принимаемого Банком.

При управлении процентным риском рассматриваются изменения ставок на финансовые инструменты, которые могут оказывать существенное влияние на банковские позиции в отношении данного риска, путем проведения анализа сценариев стресс-тестирования, включая потенциальные эффекты изменений во взаимосвязях между видами процентного риска и в общем уровне подверженности процентному риску

Ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

Управление ценовым риском включает технологию корректировки размера открываемой (открытой) позиции для каждого вида финансовых инструментов отдельно и для всего портфеля в целом в зависимости от прогнозируемой волатильности, грамотной постановки «Stop-loss» - приказов, а также диверсификации на основе теории портфельного инвестирования. Процесс управления позициями осуществляется путем установления ограничений (лимитов) для каждого вида финансового инструмента отдельно и/или для всего портфеля в целом.

Риск ликвидности риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. В том числе:

- риск недостаточной ликвидности – риск отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей;
- риск избыточной ликвидности – риск возникновения потерь или недополучения Банком доходов вследствие избытка высоколиквидных и низкодоходных активов;
- риск концентрации – это возможность понести потенциальные потери, в связи с сосредоточением деятельности с определенными лицами, на определенных видах инструментов, активах и пассивах, отраслях экономики, регионах и странах.

Система управления риском ликвидности Эмитента включает в себя основные элементы: анализ, прогнозирование, оценка, лимитирование, управление, контроль и мониторинг риска ликвидности.

Банк на регулярной основе идентифицирует и оценивает риск ликвидности с качественной и количественной позиции, осуществляет расчет показателей ликвидности и сопоставление их значений с установленными внутренними нормативами и нормативами ликвидности, установленными НБРК.

Банк производит расчет позиции ликвидности во всех валютах, в которых ведет бизнес, в том числе рассчитывает позиции ликвидности на ежедневной основе для более коротких промежутков времени, еженедельный и ежемесячный периоды, определяет допустимый уровень риска ликвидности (установление лимитов), который готов принять, проводит стресс-тестирование риска ликвидности и влияния стресс-тестов по другим видам риска на риск ликвидности.

Минимизация риска ликвидности достигается за счет проведения постоянного мониторинга ликвидной позиции и выполнения установленных лимитов.

Операционный риск — вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий.

Факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и(или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Ежедневно проводится анализ уровня операционного риска на основании разработанных и утвержденных ключевых индикаторов риска, ведется аналитическая централизованная база данных, проводится самооценка и определяется рейтинг подверженности операционному риску Банка.

Репутационный риск – это риск возникновения потерь части доходов или капитала вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Банку. Причинами реализации репутационного риска являются:

- несоблюдение Банком требований законодательства Республики Казахстан и требований внутренних документов Банка, в том числе по вопросам противодействия и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- отсутствие во внутренних документах Банка, механизма регулирования конфликта интересов работников, учредителей, клиентов и контрагентов; отсутствие механизмов минимизации негативных последствий конфликта интересов, в том числе предотвращения предъявления жалоб и судебных исков со стороны клиентов;
- низкое качество обслуживания клиентов;
- недостаток кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров;
- опубликование негативной информации о Банке в СМИ.

Банк разрабатывает стратегию, обеспечивающую минимизацию потенциального воздействия на рентабельность Банка отрицательного общественного мнения, комплекс мероприятий по формированию положительного имиджа Банка, а также использует следующие приемы управления риском потери репутации:

- назначение одного или нескольких работников в качестве представителя по связям с общественностью;
- разработка процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- разработка этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения работников Банка.

Банк разрабатывает механизм адекватного публичного раскрытия информации о себе с целью формирования общественного мнения. Регулярно проводится анализ подверженности репутационному риску.

Правовой риск возникает в результате:

- несоблюдения Банком законодательства Республики Казахстан;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Республики Казахстан, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние

документы Банка в соответствии с изменениями в законодательстве Республики Казахстан;

- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка;
- нарушения Банком условий договоров с клиентами и контрагентами Банка;
- несовершенной правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Республики Казахстан, его подверженность изменениям);
- нарушения клиентами и контрагентами условий договоров, заключенных с Банком.
- невозможности решения отдельных вопросов путем переговоров и обращения Банка в суд для их урегулирования.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает изменение уровня правового риска Банка для обеспечения принятия надлежащего управленческого решения по снижению влияния правового риска на Банк в целом. Регулярно проводится анализ подверженности правовому риску.

Снижение данного риска обеспечивается за счет организации эффективной юридической службы Банка, а также использования различного рода консультаций и постоянное повышение квалификации работников Банка.

Стратегический риск – риск возникновения расходов (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в:

- неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности;
- обеспечении не в полном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Стратегическим планом Банка на 2014 – 2018 годы в области управления рисками определено, что на основе выстроенной системы управления рисками Банком на регулярной основе осуществляются действия по выявлению, оценке, мониторингу и минимизации рисков, присущих деятельности Банка.

Комплаенс – риск - это возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Банком требований законодательства РК либо не соответствия деятельности Банка его внутренним документам, в отношениях с нерезидентами законодательству других стран. Подразделение комплаенс - контроля Банка проводит экспертизу всех документов и сделок на соответствие требованиям действующего законодательства РК.

10.8. Другая существенная информация о деятельности Эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность Эмитент.

Акции и облигации АО «Эксимбанк Казахстан» включены в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.

В настоящем Инвестиционном меморандуме представлены данные аудированной финансовой отчетности Банка за 2012-2014 гг., а также данные неаудированной финансовой отчетности за три месяца 2015 года, подготовленные в соответствии с требованиями МСФО. Аудит финансовой отчетности Банка за 2012-2014 годы был проведен ТОО «Делойт».

АКТИВЫ

Финансовое состояние представлено на основе аудированной финансовой отчетности Банка на начало каждого года.

На 01 апреля 2015 года активы составили 54 557 млрд. тенге.

Бухгалтерский баланс

(в тыс. тенге)

Наименование показателей	31.03.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Активы:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1 897 029	2 296 419	2 270 276	8 536 418
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 843 129	1 841 135	1 351 073	1 013 018
Средства в банках	12 101	560 241	191 308	383 460
Ссуды, предоставленные клиентам	48 718 506	47 859 123	49 318 475	65 267 856
Основные средства и нематериальные активы	1 673 113	1 689 576	1 784 767	1 753 659
Активы по текущему налогу на прибыль	213 692	284 364	176 444	-
Прочие активы	198 947	167 940	133 959	126 759
ИТОГО АКТИВЫ	<u>54 556 517</u>	<u>54 698 798</u>	<u>55 226 302</u>	<u>77 081 170</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	6 659 956	6 169 302	5 509 527	4 351 018
Средства клиентов	27 980 115	28 760 855	30 368 158	45 447 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 477 029	4 530 990	4 412 258	12 562 835
Отложенные налоговые обязательства	6 709	6 709	10 485	94 999
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	75 322
Прочие обязательства	307 787	230 504	186 329	156 104
Субординированный долг	2 047 895	1 998 384	1 998 384	1 998 384
Итого обязательства	<u>41 479 491</u>	<u>41 696 744</u>	<u>42 485 141</u>	<u>64 685 797</u>
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	11 900 000	11 900 000	11 900 000	11 900 000
Выкупленные собственные акции	(165 964)	(165 964)	(166 151)	(166 151)
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	(1 800 341)	(1 800 341)	(1 800 341)	(1 800 341)
Фонд переоценки основных средств	476 078	480 113	496 251	512 548

Нераспределенная прибыль	2 667 253	2 588 246	2 311 402	1 949 317
Итого капитал	13 077 026	13 002 054	12,741,161	12 395 373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>54 556 517</u>	<u>54 698 798</u>	<u>55 226 302</u>	<u>77 081 170</u>

Отчет о доходах и расходах

(в тыс. тенге)

Наименование показателей	31.03.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Процентные доходы	1 359 554	6 216 897	6 117 016	7 066 075
Процентные расходы	(623 828)	(2 479 504)	(3 043 907)	(3 488 416)
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	735 726	3 737 393	3 073 109	3 577 659
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(453 808)	(2 899 225)	(2 479 787)	(2 641 209)
Чистый процентный доход	281 918	838 168	593 322	936 450
Чистый убыток /(прибыль) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 959)	27 024	(61 306)	66 448
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	197 815	730 743	695 487	434 928
Доходы по услугам и комиссии	128 802	604 381	1 082 670	1046 983
Расходы по услугам и комиссии	(8 480)	(30 305)	(27 726)	(9 211)
Восстановление резерва на обесценение по прочим операциям	-	(5 012)	609	3 167
Прочие доходы	7 763	8 098	6 255	(8 451)
Чистые непроцентные доходы	314 941	1 334 929	1 695 989	1 533 864
Операционные доходы	596 859	2 173 097	2 289 311	2 470 314
Операционные расходы	(451 214)	(1 828 370)	(1 789 852)	(1 674 599)
Прибыль до налогообложения	145 645	344 727	499 459	795 715
Расходы по налогу на прибыль	(70 673)	(84 021)	(153 671)	(284 456)
Чистая прибыль	74 972	260 706	345 788	511 259
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	-	-	-	11 870
Итого совокупный доход	74 972	260 706	345 788	523 129
Прибыль на акцию				
Базовая и разводненная (тенге)	7.91	27.51	36.49	53.95

Отчет о движении денежных средств

(в тыс. тенге)

Наименование показателей	31.03.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
А. Движение денег от операционной деятельности				
Поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения	86 825	927 990	995 575	852 372
Увеличение/уменьшение в операционных активах	(186 580)	899 139	15 502 606	6 897 643
Увеличение/уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	-	-	-	-
Увеличение/уменьшение предоставленных займов и	(177 900)	1 384 762	15 832 936	6 397 179

финансовой аренды				
Увеличение/уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи	-	(479 901)	(328 727)	-
Увеличение/уменьшение требование по операциям "обратное РЕПО"	-	-	-	427 650
Увеличение/уменьшение требований к клиентам	(8 680)	(5 722)	(1 603)	72 814
Увеличение/уменьшение дивидендов	-	-	-	-
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах	(112 113)	157 958	(13 766 589)	(5 438 329)
Увеличение/уменьшение вкладов, привлеченных	(3 952 532)	2 494 564	(15 611 235)	11 341 648
Увеличение/уменьшение обязательств по операциям " РЕПО"	433 009	238 001	52 001	799 002
Увеличение/уменьшение обязательств перед клиентам	3 407 410	(2 574 607)	1 792 645	(17 578 979)
<i>Увеличение/уменьшение от прочей операционной деятельности</i>	<i>(645 144)</i>	<i>(886 829)</i>	<i>(271 215)</i>	<i>(2 937 166)</i>
<i>Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности</i>	<i>(857 012)</i>	<i>1 098 258</i>	<i>2 460 374</i>	<i>(625 480)</i>
Налог на прибыль уплаченный	(70 673)	(282 690)	(495 049)	(98 325)
Итого увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения	(927 685)	814 568	1 965 325	(723 805)
Б. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности (Покупка)/продажа торговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи				
Покупка/продажа основных средств и нематериальных активов	(23 399)	(61 339)	(180 816)	(91 234)
Инвестиции в капитал других юридических лиц	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Итого увеличение/уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(23 399)	(61 339)	(180 816)	(91 234)
В. Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Увеличение/уменьшение займов полученных	-	(257 740)	154 705	(75 205)
Выпуск акций	-	-	-	-
Поступление/погашение от выпущенных долговых обязательств	-	-	(8 220 191)	(3 941 610)
Приобретение/погашение собственных акций	-	-	-	(5 478)
Выплаченные дивиденды	-	(198 467)	(198 043)	(198 043)
Прочие поступления и платежи	-	-	-	-
Итого увеличение/уменьшение денег от финансовой деятельности	-	(456 207)	(8 263 529)	(4 220 336)
Г. Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства и их эквиваленты на начало	2 856 660	2 461 584	8 919 878	13 977 712
Денежные средства и их эквиваленты на конец	1 909 130	2 856 660	2 461 584	8 919 878
Чистое движение денежных средств	(951 084)	298 022	(6 479 020)	(5 035 375)

и их эквиваленты

Влияние обменных курсов на
денежные средства и их
эквиваленты

3 554

97 054

20 726

(22 459)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	простые акции	привилегированные акции	итого	простые акции	привилегированные акции	итого				
31 декабря 2010 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,938)	(20,623)	(161,561)	(1,800,196)	524,417	1,014,508	11,477,168
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	399,811	399,811
Выкуп собственных акций	-	-	-	(10)	-	(10)	-	-	-	(10)
Изменение отрицательного резерва, компонента обязательства привилегированных акций	-	-	-	-	-	-	(660)	-	-	(660)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(13,304)	13,304	-
31 декабря 2011 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,948)	(19,725)	(160,673)	(1,800,856)	513,982	1,424,754	11,877,207
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	11,870	511,259	523,129
Выкуп собственных акций	-	-	-	(4,855)	(623)	(5,478)	-	-	-	(5,478)
Изменение отрицательного резерва, компонента обязательства привилегированных акций	-	-	-	-	-	-	515	-	-	515
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(13,304)	13,304	-
31 декабря 2012 года	<u>9,700,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>11,900,000</u>	<u>(145,803)</u>	<u>(20,348)</u>	<u>(166,151)</u>	<u>(1,800,341)</u>	<u>512,548</u>	<u>1,949,317</u>	<u>12,395,373</u>

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	простые акции	привилегированные акции	итого	простые акции	привилегированные акции	итого				
31 декабря 2011 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,948)	(19,725)	(160,673)	(1,800,856)	513,982	1,424,754	11,877,207
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	11,870	511,259	523,129
Выкуп собственных акций	-	-	-	(4,855)	(623)	(5,478)	-	-	-	(5,478)
Изменение отрицательного резерва, компонента обязательства привилегированных акций	-	-	-	-	-	-	515	-	-	515
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(13,304)	13,304	-
31 декабря 2012 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,348)	(166,151)	(1,800,341)	512,548	1,949,317	12,395,373
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	345,788	345,788
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(16,297)	16,297	-
31 декабря 2013 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,348)	(166,151)	(1,800,341)	496,251	2,311,402	12,741,161

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции	Итого	Простые акции	Привилегированные акции	Итого				
31 декабря 2012 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,348)	(166,151)	(1,800,341)	512,548	1,949,317	12,395,373
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	345,788	345,788
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(16,297)	16,297	-
31 декабря 2013 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,348)	(166,151)	(1,800,341)	496,251	2,311,402	12,741,161
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	260,706	260,706
Размещение собственных акций	-	-	-	-	187	187	-	-	-	187
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(16,138)	16,138	-
31 декабря 2014 года	<u>9,700,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>11,900,000</u>	<u>(145,803)</u>	<u>(20,161)</u>	<u>(165,964)</u>	<u>(1,800,341)</u>	<u>480,113</u>	<u>2,588,246</u>	<u>13,002,054</u>

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	простые акции	привилегированные акции	Итого	простые акции	привилегированные акции	Итого				
31 декабря 2013 года	9 700 000	2 200 000	11 900 000	(145 803)	(20 348)	(166 151)	(1 800 341)	496 251	2 311 402	12 741 161
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	69 562	69 562
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(4 034)	4 034	-
31 марта 2014 года	9 700 000	2 200 000	11 900 000	(145 803)	(20 348)	(166 151)	(1 800 341)	492 217	2 384 998	12 810 723
31 декабря 2014 года	9 700 000	2 200 000	11 900 000	(145 803)	(20 161)	(165 964)	(1 800 341)	480 113	2 588 246	13 002 054
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	74 972	74 972
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(4 035)	4 035	-
31 марта 2015 года	9 700 000	2 200 000	11 900 000	(145 803)	(20 161)	(165 964)	(1 800 341)	476 078	2 667 253	13 077 026

Структура активов АО «Эксимбанк Казахстан» в динамике, тыс. тенге

В течение 2014 года величина активов Банка существенных изменений не претерпела, уменьшившись по сравнению с данными на конец 2013 года на 0,9%. За первый квартал 2015 года валюта баланса снизилась на 0,3% и по состоянию на 1 апреля 2015 года составила 54 556,5 млн. тенге. Основную долю в размере 89% от активов занимают займы, предоставленные клиентам Банка. Их размер на 1 апреля 2015 года составил 48 718,5 млн. тенге. Прирост ссудного портфеля за первый квартал 2015 года составил 1,8%. Объем высоколиквидных средств, представленный остатками средств в кассах и корреспондентских счетах и портфелем ценных бумаг, составляет 3 752,3 млрд. тенге или более 6% от активов. В течение 2015 года межбанковские займы Банком не размещались.

тыс. тенге

Наименование статей	2012 год		2013 год		2014 год		01.04.15 год	
	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %
Денежные средства и счета в НБРК	8 536 418	11	2 270 276	4	2 296 419	4	1 897 029	3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 013 018	1	1 351 073	2	1 841 135	3	1 843 129	3
Средства в банках	383 460	1	191 308	1	560 241	1	12 101	0
Ссуды, предоставленные клиентам	65 267 856	85	49 318 475	89	47 859 123	87	48 718 506	89
Основные средства и нематериальные активы	1 753 659	2	1 784 767	3	1 689 576	3	1 673 113	3
Требование по текущему налогу на прибыль	-		176 444	1	284 364	1	213 692	1
Прочие активы	126 759	0	133 959	0	167 940	1	198 947	1
Итого активов	77 081 170	100	55 226 302	100	54 698 798	100	54 556 517	100

1. Нематериальные активы по состоянию на 01 апреля 2015 года

тыс.тенге

№	Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
1	Нематериальные активы	180 933	141 899	39 034
	Итого:	180 933	141 899	39 034

2. Основные средства по состоянию на 01 апреля 2015 года.

тыс. тенге

№	Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
1	Земля, здания и сооружения	1 071 168	168 492	902 676
2	Компьютерное оборудование	343 495	339 228	4 267
3	Транспорт	430 480	304 595	125 885

4	Прочие основные средства	261 805	173 691	88 114
6	Незавершенное строительство	513 137	-	513 137
Итого:		2 620 085	986 006	1 634 079

Обесценение от переоценки основных средств за последние три года составило 2 468 тыс.тенге.

Переоценка основных средств была произведена в октябре 2012 года оценщиком ТОО «БайКОС», БИН 011240004320, юридический адрес: г. Алматы, ул. Кабанбай батыра уг. ул. Кунаева, д. 96/135, кв. 38. Генеральная Государственная лицензия № ЮЛ-0084-(44914-1910-ТОО), выданная 12 февраля 2002 года Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан. Переоценка проводилась по состоянию на 01 октября 2012 года, целью оценки являлось определение рыночной стоимости имущества. Метод оценки – совокупность действий юридического, финансово-экономического и организационно-технического характера, используемых для установления рыночной и иной стоимости объекта оценки.

3. Незавершенное капитальное строительство.

Незавершенное капитальное строительство по состоянию на 01 апреля 2015 года в разрезе объектов:

тыс.тенге

№	Наименование объекта	Сумма	Дата начала строительства	Планируемый срок ввода объектов в эксплуатацию	Цели и задачи проводимого строительства	Источники денег
1	Строящееся административное здание, расположенное по адресу: г.Астана, ул.Бейбитшилик, 2	266 087	2006 год	2018 год	Строительство нового здания для размещения филиала Банка	собственные средства
2	Офисное помещение, расположенное по адресу: г. Алматы, пр.Аль-Фараби, уг.ул.Шашкина	175 520	2007 год	2016 год	Офисное помещение для размещения Алматинского филиала Банка	собственные средства
3	Строящееся административное здание, расположенное по адресу: г.Алматы, ул.Богенбай батыра, 80	71 530	2008 год	2018 год	Строительство нового здания для размещения Головного офиса Банка	собственные средства
Итого:		513 137				

4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

тыс.тг

Виды инвестиций	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.04.2015
Долгосрочные инвестиции в капитал юридических лиц	200	200	200	200
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	1 013 018	1 351 073	1 841 135	1 843 129

убыток				
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	26	11	11	10

Финансовые активы	Балансовая стоимость (тыс. тенге) на 01.04.2015	Ставка вознаграждения, %	Срок обращения, лет
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 843 129		
<i>государственные ценные бумаги</i>	<i>1 796 236</i>	<i>4,5 – 7,8</i>	<i>9-15</i>
<i>негосударственные долевые ценные бумаги</i>	<i>46 893</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	10		
<i>государственные ценные бумаги</i>	<i>10</i>	<i>5,5-6,5</i>	<i>9-10</i>
<i>негосударственные ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
ИТОГО	1 843 139		

По состоянию на 01 апреля 2015 года портфель ценных бумаг Банка составил 1 843 139 тыс.тенге, из которых преобладающую долю в портфеле занимали высоколиквидные государственные ценные бумаги - 97 %.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в динамике

тыс. тенге

Ценные бумаги	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.04.2015
Государственные ценные бумаги, в том числе	887 767	1 287 440	1 780 237	1 796 236
<i>казначейские обязательства МФ РК</i>	<i>887 767</i>	<i>1 287 440</i>	<i>1 780 237</i>	<i>1 796 236</i>
<i>НОТы НБ РК</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Негосударственные ценные бумаги, в том числе	125 251	63 633	60 898	46 893
<i>банки второго уровня</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>другие нефинансовые организации</i>	<i>125 251</i>	<i>63 633</i>	<i>60 898</i>	<i>46 893</i>
Всего	1 013 018	1 351 073	1 841 135	1 843 129

5. Ссуды (финансовый лизинг) клиентам.

Кредитование является одним из важных элементов комплексного обслуживания клиентов Банка. Основным контингентом заёмщиков Банка являются корпоративные клиенты. Цель работы Банка в области корпоративного финансирования – способствовать расширению доступа клиента к финансовым ресурсам и оказание помощи в выборе способа привлечения средств и организации финансирования. При этом существенный рост объемов кредитования будет совмещен с поддержанием на должном уровне надежности кредитного портфеля. С целью же диверсификации ссудного портфеля Банка и повышения доходности

осуществляется программа кредитования субъектов не только крупного, но и малого и среднего бизнеса.

С целью улучшения качества ссудного портфеля и снижения кредитного риска Банк уделяет особое внимание диверсификации самого портфеля, предоставляя ссуды финансово - устойчивым предприятиям в различных отраслях экономики.

По состоянию на 1 апреля 2015 года общая сумма требований к лицам, связанным с Банком особыми отношениями (в т.ч. аффилированные лица и акционеры), за минусом высоколиквидного обеспечения составляет 986,1 млн. тенге или 6,6% от собственного капитала Банка.

Структура заемщиков

тыс. тенге

Наименование	на 01.01.2013г.		на 01.01.2014г.		на 01.01.2015г.		на 01.04.2015г.	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
юридические лица	63 367 922	97	47 032 684	95	45 142 125	95	46 044 571	95
физические лица	1 897 908	3	2 285 791	5	2 406 242	5	2 363 179	5
Итого	65 265 830	100	49 318 475	100	47 548 367	100	48 407 750	100

Структура ссудного портфеля АО «Эксимбанк Казахстан» по отраслям экономики

тыс. тенге

Отрасль экономики	на 01.01.2013г.		на 01.01.2014г.		на 01.01.2015г.		на 01.04.2015г.	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	8 715 950	14	1 818 834	4	425 706	1	56 332	-
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	-	-	45 387	-	-	-	-	-
Обрабатывающая промышленность	5 851 519	9	2 878 026	6	2 326 410	5	2 390 903	5
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2 027 982	3	4 839 271	10	2 963 030	6	2 951 909	6
Строительство	12 850 890	20	13 727 608	29	9 451 000	21	9 814 121	21
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	25 537 037	40	16 127 977	34	22 524 987	50	22 775 116	50
Транспорт и складирование	2 774 463	4	2 796 548	6	2 680 006	6	2 774 303	6
Информация и связь	781	-	-	-	-	-	-	-
Финансовая и страховая деятельность	3 487 873	6	2 346 201	5	2 731 482	6	2 783 085	6
Операции с недвижимым имуществом	1 474 736	3	1 800 223	4	1 759 754	4	2 156 954	5
Профессиональная, научная и техническая деятельность	-	-	-	-	-	-	15 068	-

Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	-	-	-	-	19 907	-	18 262	-
Искусство, развлечения и отдых	646 691	1	652 609	2	301 364	1	312 716	1
Предоставление прочих видов услуг	-	-	-	-	7 807	-	7 972	-
Итого	63 367 922	100	47 032 684	100	45 191 453	100	46 056 741	100

Валютная структура ссудного портфеля

тыс. тенге

Наименование валюты	на 01.01.2013г.		на 01.01.2014г.		на 01.01.2015г.		на 01.04.2015г.	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
в иностранной валюте	3 618 294	6	4 035 724	8	4 966 005	10	5 099 930	11
в национальной валюте	61 647 536	94	45 282 751	92	42 582 362	90	43 307 820	89
Итого:	65 265 830	100	49 318 475	100	47 548 367	100	48 407 750	100

АО «Эксимбанк Казахстан» уделяет особое внимание качеству кредитного портфеля и придерживается консервативной политики по формированию резервов в зависимости от качества обеспечения, финансового состояния заемщика и факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением. Банк формирует достаточный уровень резервов, который позволяет минимизировать кредитные риски.

Качество кредитного портфеля

тыс. тенге

	На 01.01.2013г.	доля %	На 01.01.2014г.	доля %	На 01.01.2015г.	доля %	На 01.04.2015г.	доля %
Ссудная задолженность								
1. Стандартные	36 816 767	49	17 880 587	27	24 319 968	40	24 844 712	41
2. Сомнительные	31 844 224	42	36 172 369	55	25 086 560	41	25 663 846	41
1) Сомнительные 1 категории	9 365 697	13	7 170 705	11	1 175 460	2	1 247 132	2
2) Сомнительные 2 категории	1 741 213	2	875 330	1	2 321 482	4	2 401 850	4
3) Сомнительные 3 категории	9 127 140	12	14 868 116	23	11 495 890	19	11 773 534	19
4) Сомнительные 4 категории	7 714 197	10	1 838 401	3	765 592	1	733 114	1
5) Сомнительные 5 категории	3 895 977	5	11 419 817	17	9 328 136	15	9 508 216	15
3. Безнадежные	7 046 406	9	12 248 436	18	11 150 208	18	11 361 520	18
Итого	75 707 397	100	66 301 392	100	60 556 736	100	61 870 078	100
Сумма сформированных провизий								
1. Стандартные	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Сомнительные	5 158 320	49	6 922 234	41	5 567 439	43	5 717 564	42
1) Сомнительные 1 категории	304 294	3	67 641	1	27 570	0	32 979	0

2) Сомнительные 2 категории	169 319	2	82 748	1	250 393	2	260 340	2
3) Сомнительные 3 категории	1 388 602	13	2 422 775	14	2 176 494	17	2 195 022	16
4) Сомнительные 4 категории	1 657 769	15	388 564	2	212 399	2	195 427	1
5) Сомнительные 5 категории	1 638 336	16	3 960 506	23	2 900 583	22	3 033 796	23
3. Безнадежные	5 283 247	51	10 060 683	59	7 440 930	57	7 744 764	58
Итого	10 441 567	100	16 982 917	100	13 008 369	100	13 462 328	100

Структура выданных кредитов

тыс. тенге

Наименование	на 01.01.2013г.		на 01.01.2014г.		на 01.01.2015г.		на 01.04.2015г.	
	Сумма	Средняя %	Сумма	Средняя %	Сумма	Средняя %	Сумма	Средняя %
юридические лица	63 367 922	14,2	47 032 684	12,9	45 142 125	13,5	46 044 571	13,3
физические лица	1 897 908	14,4	2 285 791	14,01	2 406 242	13,5	2 363 179	14,3
Итого	65 265 830		49 318 475		47 548 367		48 407 750	

Сведения о наиболее крупных заемщиках, на долю которых приходится 10 и более процентов от размера собственного капитала эмитента.

Сумма (остаток ОД в тыс.тенге)	Доля от собственного капитала (%)	Доля от ссудного портфеля (%)
20 084 138,97	135,35%	50,52%

Работа по возврату проблемных займов ежедневно контролируется руководством Банка. Процесс рассмотрения гражданских дел в судах постоянно докладывается Председателю Совета директоров Банка.

В результате проведенной работы с проблемными займами, Банк, начиная с 2006 года и по настоящее время имел положительный результат по следующим заемщикам: ОАО «Казахстантрактор» (внесудебная реализация залогового имущества, в результате которой было реализовано на торгах недвижимое имущество за 128 656 063 тенге); КТ «Жанатов и К-агрофирма имени Алдабергенова» (публичные торги залогового недвижимого имущества); ТОО «ETP Universal», АО «Каскеленское МРПО-Даймонд» (погашение части задолженности третьими лицами); ТОО «Renata» (судебное взыскание на сумму 2 501 103 долларов США по вексельным обязательствам, из которых в Банк поступило 65 000 000 тенге (536 304 долларов США). В последующем Банк принимал участие в конкурсном производстве о признании заемщика банкротом): ТОО «СОНКОН» (реализация третьими лицами с согласия Банка залогового имущества на сумму 318 300 000 тенге); Османов Д.Р. (обращение залогового имущества в собственность Банка и реализация его в дальнейшем за 29 120 000 тенге); ТОО «Profit House Astana» (реализация залогового имущества в рамках исполнительного производства, в Банк поступило 2 864 024 702 тенге).

Кроме того, Банк принимал и принимает активное участие по гражданским делам, не влияющих на деятельность банка, участвовал в конкурсных производствах, связанных с признанием должников банка банкротами (ОАО «Комирбанк»); по делам, подлежащим передаче в АО «Реабилитационный фонд»: ТОО «Винзавод «Каракум», обращенный Банком в свою собственность после признания во внесудебном порядке торгов несостоявшимися по обязательствам ТОО «Промпластмасса»; ТОО «Ынтымак», ТОО

«Кайнур» - проекты, профинансированные в рамках государственных внешних займов, обслуживаемые в рамках агентских соглашений, заключенных с Министерством финансов РК (в счет погашения задолженности в залог Банку были переданы товары народного потребления на сумму 10 786 140 тенге, реализованные с согласия Министерства финансов РК привлекаемой оценочной компанией. Часть ликвидного имущества на сумму 3 995 036 тенге была перечислена Банком в республиканский бюджет, часть неликвидного имущества была списана и утилизирована).

В результате проведенной работы по улучшению качества ссудного портфеля: при росте ссудного портфеля, наблюдается значительное уменьшение формирования размера провизий.

В рамках кредитной деятельности АО «Эксимбанк Казахстан» выпускает гарантии всех видов по текущим и долгосрочным операциям по поручению клиентов.

6. Средства в банках и других финансовых организациях.

тыс.тенге

Размещение	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014		На 01.01.2015 г.		На 01.04.2015г.	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Средства в банках	383 000	100	191 000	100	560 000	100	12 000	100
Итого:	383 000	100	191 000	100	560 000	100	12 000	100
из них 5 наиболее крупные по состоянию на 01.04.2015 г.								
Сбербанк России							7 000	
Raiffeisen Zentral Bank Oesterreich AG							2 000	
АО "AsiaCredit Bank "							1 000	
АО "Казкоммерцбанк "							1 000	

Структура по видам размещений и средние ставки.

тыс. тенге

Вид размещения	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014		На 01.01.2015 г.		На 01.04.2015г.	
	Сумма размещения	Средняя % ставка	Сумма размещения	Средняя % ставка	Сумма размещения	Средняя % ставка	Сумма размещения	Средняя % ставка
Межбанковские кредиты	314 000	0,015	-	-	1 000	-	1 000	-
Обратное «РЕПО»	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	314 000				1 000		1 000	

Валютная структура размещения.

тыс.тенге

Вид валюты размещения	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014		На 01.01.2015 г.		На 01.04.2015г.	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Тенге	2 000	1	-	-	1 000	-	-	-
Доллар США	328 000	86	8 000	4	536 000	96	3 000	25
Евро	9 000	2	54 000	28	14 000	3	1 000	8
Прочие	44 000	11	129 000	68	9 000	1	8 000	67
Итого:	383 000	100	191 000	100	560 000	100	12 000	100

7. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

тыс.тенге

Наименование активов	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014		На 01.01.2015г.		На 01.04.2015г.	
	Общий объем	Средняя % ставка	Общий объем	Средняя % ставка	Общий объем	Средняя % ставка	Общий объем	Средняя % ставка
Депозиты, размещенные в банках	383 000	0,03	191 000	2	560 000	2	12 000	2
Ссуды предоставленные банкам								
Ценные бумаги	1 013 000	5,5	1 351 000	5,7	1 841 000	5,9	1 843 000	5,9

8. Банками не заполняется.

ПАССИВЫ

Одной из основных задач обеспечения быстрого развития Банка выступает повышение уровня капитализации, гарантирующей возможность дальнейшего роста и являющейся одним из главных залогов надежности.

Размер уставного капитала на 01 апреля 2015 года составил 11 734 036 тыс. тенге.

1. Акционерный капитал по состоянию на 01 апреля 2015 года

тыс.тенге

	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.04.2015г.
Уставный капитал	11 733 849	11 733 849	11 734 036	11 734 036
Простые акции	9 700 000	9 700 000	9 700 000	9 700 000
Привилегированные акции	2 200 000	2 200 000	2 200 000	2 200 000
Выкупленные простые акции	145 803	145 803	145 803	145 803
Выкупленные привилегированные акции	20 348	20 348	20 161	20 161
Дивиденды по простым акциям	-	-	-	-
Дивиденды по привилегированным акциям	198 043	198 043	198 043	247 554

Данные о получении дивидендов:

- 1) по простым акциям – дивиденды выплачиваются по решению Общего собрания акционеров после утверждения годовой финансовой отчетности и порядка распределения чистого дохода.
- 2) по привилегированным акциям – держатели привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение ежегодных дивидендов в гарантированном размере 100 (сто) тенге на одну акцию.

Срок выплаты дивидендов по привилегированным акциям – ежегодно, после проведения ежегодного общего собрания акционеров. Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в срок не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка за соответствующий год.

Размер дивиденда на одну простую акцию

За год	Сумма начисленных дивидендов (тыс. тенге)	Налог 15% (тыс. тенге)	Сумма дивидендов к выплате (тыс. тенге)	Сумма выплаты на одну акцию (тенге)
1998	Не начислялись и не выплачивались			
1999				
2000				
2001				
2002				
2003				
2004	117 734	17 660	100 074	14,55
2005	121 375	18 206	103 169	15
2006	135 000	699	134 301	15
2007	-	-	-	-
2008	-	-	-	-
2009	99 546	-	99 546	10,5
2010	Не начислялись и не выплачивались			
2011				
2012				
2013				

2. Средства банков и других финансовых организаций.

тыс.тенге

Привлечение	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014.		На 01.01.2015 г.		На 01.04.2015г.	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Средства банков	4 351 000	100	5 510 000	100	6 169 000	100	6 660 000	100
Средства других финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	4 351 000	100	5 510 000	100	6 169 000	100	6 660 000	100
из них наиболее крупные по состоянию на 01.04.2015 г.								
АО "Цеснабанк"							3 460 000	
Прямое «РЕПО»							1 529 000	
АО "AsiaCredit Bank "							1 204 000	
ДБ АО "Сбербанк"							467 000	

Структура по видам привлечения и средние ставки.

тыс.тенге

Вид привлечения	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014.		На 01.01.2015 г.		На 01.04.2015г.	
	Сумма	Средняя ставка	Сумма	Средняя ставка	Сумма	Средняя ставка	Сумма	Средняя ставка
Межбанковские	3 551 000	9,0	4 657 000	8,7	5 073 000	8,8	5 131 000	8,9

кредиты								
Прямое «РЕПО»	800 000	5,0	853 000	7,3	1 096 000	34,8 9	1 529 000	14,0 7
Правительство РК и НБРК	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	4 351 000		5 510 000		6 169 000		6 660 000	

Основными инструментами прямого «РЕПО» являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан.

Валютная структура размещения.

тыс.тенге

Вид валюты привлечения	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014		На 01.01.2015 г.		На 01.04.2015г.	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Тенге	3 898 000	90	5 277 000	96	5 713 000	93	6 193 000	93
Доллар США	453 000	10	233 000	4	456 000	7	467 000	7
Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	4 351 000	100	5 510 000	100	6 169 000	100	6 660 000	100

Сведения (сумма, график погашения, процентная ставка) об условиях действующих международных займов и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающих пять процентов активов АО «Эксимбанк Казахстан», за последние три года не было.

3. Депозиты клиентов.

Обязательства АО «Эксимбанк Казахстан» за 2014 год уменьшились на 23 206 млрд. тенге по сравнению с данными на 01.01.2013г.

тыс.тенге

Обязательст ва	01.01.2013		01.01.2014 год		01.01.2015 год		01.04.2015 год	
	сумма	доля (%)	сумма	доля (%)	сумма	доля (%)	сумма	доля (%)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	4 351 018	7	5 509 527	13	6 169 302	15	6 659 956	16
Средства клиентов	45 447 135	71	30 368 158	71	28 760 855	69	27 980 115	67
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 562 835	19	4 412 258	10	4 530 990	11	4 477 029	11
Субординирован ный долг	1 998 384	3	1 998 384	5	1 998 384	4	2 047 895	5
Обязательства по отложенному налогу на	94 999	-	10 485	-	6 709	-	6 709	-

прибыль								
Обязательства по текущему налогу на прибыль	75 322	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	156 104	-	186 329	1	230 504	1	307 787	1
Итого обязательств	64 685 797	100	42 485 141	100	41 696 744	100	41 479 491	100

тыс. тенге

Тип депозита	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.04.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Текущие счета и депозиты до востребования	11 167 645	25	13 173 200	45	7 525 865	30	9 593 826	41
Срочные депозиты	32 738 814	75	16 277 972	55	17 947 792	70	14 042 820	59
Депозит-гарантия	3 767	-	36 045	-	49 641	-	1 600	-
ИТОГО	43 910 226	100	29 487 217	100	25 523 298	100	23 638 246	100

тыс. тенге

Вид валюты привлеченных депозитов (вкладов) на 01.04.2015 г.	Средняя процентная ставка
иностранная валюта	3,2
тенге	5,6

Временная структура депозитов (вкладов) отдельно по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц.

тыс. тенге

Наименование показателя	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	Всего
на 01.01.2013г.						
Юридические лица	16 912 464	10 193 407	3 468 734	14 347 336	523 981	45 413 208
Физические лица	1 213	-	-	-	-	-
Всего	16 913 677	10 193 407	3 468 734	14 347 336	523 981	45 447 135
на 01.01.2014г.						
Юридические лица	15 730 470	1 628 967	2 101 963	10 592 479	312 570	30 366 449
Физические лица	1 709	-	-	-	-	1 709
Всего	15 732 179	1 628 967	2 101 963	10 592 479	312 570	30 368 158
на 01.01.2015г.						
Юридические лица	5 357 865	4 660 851	5 506 462	12 839 828	316 718	28 681 724
Физические лица	14 584	-	63 990	557	-	79 131
Всего	5 372 449	4 660 851	5 570 452	12 840 385	316 718	28 760 855
на 01.04.2015г.						
Юридические лица	9 332 889	581 746	4 939 636	12 293 698	330 743	27 478 712
Физические лица	362 011	21 763	116 633	996	-	501 403
Всего	9 694 900	603 509	5 056 269	12 294 694	330 743	27 980 115

За период с начала 2013 года общий объем депозитов (вкладов) клиентов уменьшился на 17 467,0 млн. тенге. Основное уменьшение объема вкладов произошло в течение 2013 года в результате установления требования по размещению средств предприятий, относящихся к числу квазигосударственных (входящих в состав АО «НУХ «БАЙТЕРЕК» и АО «ФНБ «САМРУК-ҚАЗЫНА»), только в банках имеющих минимальный уровень рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством на уровне не ниже В-. Соответственно, ряд компаний, являющихся клиентами Банка в течение длительного времени, были вынуждены перейти на обслуживание в другие банки.

В течение 2014 года и первого квартала 2015 года значительных изменений в объеме привлеченных вкладов клиентов не произошло. Совокупный объем депозитов (вкладов) клиентов на 01 апреля 2015 года составил 27 980,1 млн. тенге. Наибольший удельный вес в общей сумме депозитов юридических лиц занимают срочные депозиты (50,2%).

В феврале 2014 года Банком была получена лицензия на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. По состоянию на 1 апреля 2015 года сумма привлеченных депозитов (вкладов) физических лиц составляла 501,4 млн. тенге или 1,8% совокупного объема депозитов клиентов.

На начало апреля 2015 года в Банке было открыто 1056 текущих счетов юридических лиц и 439 текущих счетов физических лиц.

4. Выпуски долговых ценных бумаг, находящихся в обращении.

АО «Эксимбанк Казахстан» за 2012 – 2013гг были погашены облигации первого и второго выпусков в пределах Первой облигационной программы.

Ниже приведена информация по третьему выпуску облигаций в пределах Первой облигационной программы, находящихся в обращении.

<i>Третий выпуск</i>	
<i>Вид облигаций</i>	Купонные, без обеспечения
<i>Общее количество облигаций, штук</i>	100 000 000 (Сто миллионов)
<i>Номинальная стоимость одной облигации, тенге</i>	100 (Сто)
<i>Общий объем выпуска облигаций, тенге</i>	10 000 000 000 (Десять миллиардов)
<i>Дата начала обращения облигаций</i>	13 июля 2008 года
<i>Дата погашения облигаций</i>	13 июля 2015 года
<i>Сведения о государственной регистрации выпуска</i>	Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № С29-3 от 03.07.2008 года, выданное Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, НИН КЗР03У07С299
<i>Размер процентной ставки</i>	13% в первый год обращения от номинальной стоимости облигаций; со второго года обращения ставка купонного вознаграждения по облигациям, зависит от ставки рефинансирования, определяемая по формуле: $r=i+m$, где r – купонная ставка; i – ставка рефинансирования, установленная Национальным Банком Республики Казахстан, предшествующих

	одному полному месяцу до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; m – фиксированная маржа в размере 2 % (два процента) годовых. Максимальное значение купона -15% годовых
<i>Периодичность и даты выплаты вознаграждения</i>	начисление вознаграждения по облигациям производится с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате погашения облигаций. Выплата вознаграждения производится в тенге два раза в год из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце, соответственно через каждые шесть месяцев в течение всего срока обращения.
<i>Количество размещенных облигаций, штук</i>	44 393 200 (Сорок четыре миллиона триста девяносто три тысячи двести)
<i>Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, тенге (по номинальной стоимости)</i>	4 439 320 000 (Четыре миллиарда четыреста тридцать девять миллионов триста двадцать тысяч)
<i>Сумма основного долга, тенге</i>	4 439 320 000 (Четыре миллиарда четыреста тридцать девять миллионов триста двадцать тысяч)

Средства, полученные от размещения облигаций, были направлены на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора, а также малого и среднего бизнеса, поддержание долгосрочной ликвидности Банка.

5. Банками не заполняется.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1. Анализ финансовых результатов.

По результатам хозяйственно-финансовой деятельности за 2012 год Банком получена чистая прибыль в размере 511,3 млн. тенге, которая образовалась в основном за счет чистого процентного дохода.

Чистая прибыль за 2013 год составила 345,8 млн. тенге и по сравнению с 2012 годом уменьшилась на 32%. Причиной снижения явилось уменьшение чистого процентного дохода на 14%, что в абсолютном выражении составило 505 млн.тенге.

Чистая прибыль 2014 года составила 260,7 млн. тенге, что меньше на 25% показателя 2013 года. Данное снижение объясняется увеличением объема резервов на потери по ссудам.

Чистая прибыль, полученная по итогам работы за 1 квартал 2015 года, составила 75 млн. тенге, что больше дохода, полученного за аналогичный период 2014 года, на 7,8%.

Доля доходов, связанных с получением вознаграждения за 1 квартал 2015 года составила 65,1% от общих доходов, что по сравнению с прошлым годом выше на 23,1%. В абсолютном выражении процентные доходы составили 1 340,9 млн. тенге. Структура процентных доходов по отношению к 2014 году изменилась незначительно.

Доля расходов, связанных с выплатой вознаграждения за 1 квартал 2015 года составила 29,0% от общих расходов, что по сравнению с прошлым годом выше на 12,4 процентных пункта (16,6% в 2014 г.). В абсолютном выражении процентные расходы составили 574,9 млн. тенге. Наибольшую долю в процентных расходах занимают проценты по средствам клиентов – 52%, что в абсолютной величине составляет 300 млн. тенге и проценты по выпущенным долговым ценным бумагам – 30 % от процентных расходов или 172 млн. тенге.

Таким образом, за 1 квартал 2015 года Банк получил чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам в размере 736 млн. тенге. Резервы на потери по ссудам составили 454 млн. тенге, в том числе доходы от восстановления резервов (проvizий) составили 51,2 млн. тенге, ассигнования на обеспечение составили 505,0 млн. тенге.

Доля непроцентных доходов в общей сумме доходов за отчетный период составила 34,9%. За 1 квартал 2015 года доходы от оказанных Банком услуг и комиссионных вознаграждений составили 629,4 млн. тенге. Наибольший удельный вес в структуре доходов от услуг приходится на доходы по документарным операциям 42,5% от общего объема, на кассовые операции 22,5% и на доходы по переводным операциям 13,2%.

Чистый непроцентный доход на конец марта 2015 года составил 315 млн. тенге и 23,7% от показателя за 2014 год.

Операционные доходы Банка за 1 квартал 2015 года составили 597 млн. тенге или 20,8% от объема операционного дохода, полученного за 2014 год.

Операционные расходы представляют собой общие и административные расходы, расходы на персонал и прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения. Совокупный объем операционных расходов по состоянию на 1 апреля 2015 года составил 451 млн. тенге. Наибольшую долю в размере 52% в структуре операционных расходов занимают «Расходы по оплате труда», 21% приходится на общехозяйственные расходы.

Прибыль до налогообложения составила 146 млн. тенге, расходы по налогу на прибыль составили 71 млн. тенге.

тыс. тенге

	на 01.01.2013г.	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.04.2015г.
Процентные доходы	7 066 075	6 117 016	6 216 897	1 359 554
Процентные расходы	(3 488 416)	(3 043 907)	(2 479 504)	(623 828)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери	3 577 659	3 073 109	3 737 393	735 726
Резервы на потери по ссудам	(2 641 209)	(2 479 787)	(2 899 225)	(453 808)
Чистые не процентные доходы	1 533 864	1 695 989	1 334 929	314 941
Операционные доходы	2 470 314	2 289 311	2 173 097	596 859
Операционные расходы	(1 674 599)	(1 789 852)	(1 828 370)	(451 214)
Прибыль до налогообложения	795 715	499 459	344 727	145 645
Расходы по налогу на прибыль	(284 456)	(153 671)	(84 021)	(70 673)
Чистая прибыль	511 259	345 788	260 706	74 972

2. Коэффициенты.

Наиболее важные коэффициенты, характеризующие деятельность Эмитента

<i>Показатель</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>1 квартал 2015</i>
Возврат на средний собственный капитал, %	3,73%	2,39%	1,77%	2,00%
Возврат на средние активы, %	0,72%	0,54%	0,45%	0,55%
Чистая процентная маржа, %	6,03%	6,53%	7,71%	7,31%
Отношение условных обязательств к собственному капиталу, %	89,10%	84,07%	40,74%	38,82%
Отношение ликвидных активов к совокупным активам, %	12,89%	6,90%	8,59%	6,88%
Доля кредитов, просроченных на срок более 90 дней, в ссудном портфеле, %	5,25%	1,58%	0,77%	0,57%
Покрытие ссудного портфеля сформированными резервами, %	13,79%	20,76%	21,37%	21,65%
Отношение операционных расходов к операционным доходам, %	67,79%	78,18%	84,14%	75,60%

Показатель «Возврат на средний собственный капитал» является одним из наиболее важных показателей для оценки рентабельности Банка, демонстрирующий отдачу на инвестиции акционеров. За первый квартал 2015 года данный показатель увеличился на 0,23 % по сравнению с результатами прошлого года, когда данный показатель составил 1,77%.

Показатель «Возврат на средние активы», характеризующий результативность Банка на единицу используемых активов, за первый квартал 2015 года по сравнению с итогами 2014 года продемонстрировал рост на 0,1%.

«Чистая процентная маржа» – эффективность использования активов Банка, значительно выше среднего значения по банковскому сектору (на 01.04.2015 года чистая процентная маржа по БВУ РК – 6,19%) и составляет 7,31%.

Объем условных обязательств, включающих выданные гарантии и обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям имеет тенденцию снижения, что говорит о снижении «риск – аппетита» Банка в последние годы.

Доля ликвидных активов в совокупных активах в течение первого квартала 2015 года уменьшилась с 8,59% до 6,88% и сформировалась на уровне 2013 года. Необходимо отметить, что Банк работает в пределах реально имеющихся ресурсов и старается обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных ресурсов.

Доля займов, просроченных более чем на 90 дней, в течение последних трех лет показывает положительную динамику и на 1 апреля 2015 года составила 0,57%, снизившись с 2012 года на 4,68%, что характеризует улучшение качества ссудного портфеля Банка.

С другой стороны, покрытие ссудного портфеля сформированными резервами имеет тенденцию постепенного увеличения. В течение 2013 года наблюдалось самое значительное увеличение данного показателя - на 7%. В первом же квартале 2015 года доля покрытия ссудного портфеля резервами составила 21,65 %, увеличившись за три месяца на 0,28%.

Отношение операционных расходов к операционным доходам имеет достаточно стабильный уровень, увеличившись за 2014 год на 5,96% до рекордных 84,14%, но по результатам первого квартала 2015 года продемонстрировав обратную динамику, снизившись на 8,54% до уровня ниже показателя, достигнутого по итогам 2013 года, или до 75,6%.

3. Исполнение пруденциальных нормативов.

тыс. тенге

Показатели	на 01.01.2013г.	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.04.2015г.
Капитал первого уровня, К1	13 036 743	13 639 154	14 032 654	14 838 333
Капитал второго уровня, К2	1 091 599	728 331	740 819	-
Капитал третьего уровня, включаемый в собственный капитал, К3	0	0	0	-
Собственный капитал, К=К1+К2-И	14 128 342	14 367 485	14 773 473	14 838 333

ПОКАЗАТЕЛЬ		на 01.01.2013г.	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.04.2015г.
k1-1	не менее 0,05 не менее 0,06	0,169	0,248	0,257	0,228
k1-2	не менее 0,05 не менее 0,06	0,162	0,213	0,249	0,267
k2	не менее 0,10 не менее 0,12 не менее 0,075	0,176	0,224	0,262	0,267
k3	не более 0,25	0,239	0,232	0,225	0,224
k3-1	не более 0,10	0,066	0,078	0,066	0,061
k3-(Ро)	не более 0,25	0,070	0,082	0,071	0,066
k3-(Бк)	не более 0,10	0,033	0,002	0,001	0,000
k3-(Рк)	не более 5,0	3,519	2,395	2,580	2,551
k4	не менее 0,3	0,442	0,409	0,441	0,307
k4-1	не менее 1	5,117	8,829	3,801	2,066
k4-2	не менее 0,9	2,143	1,269	2,301	1,849
k4-3	не менее 0,8	1,809	1,127	1,544	1,665
k4-4	не менее 1	478,903	0,000	9,686	-
k4-5	не менее 0,9	171,274	0,000	1,038	-
k4-6	не менее 0,8	5,659	0,000	1,038	-
k6	не более 0,5	0,124	0,124	0,114	0,112
k7	не более 1	0,000	0,000	0,000	0,000
k8	не более 2,0	0,000	0,000	0,000	0,000
k9	не более 3,0	0,000	0,000	0,000	0,000
k10	не более 0,30	-	-	0,000	0,026
kBA	не менее 1	1,276	1,351	1,090	1,117

Выполнение обязательных нормативов достигается в результате прибыльности деятельности Банка, высокого уровня достаточности капитала, умеренного «риск - аппетита», активизации работы с проблемными заемщиками и других мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния Банка.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

1. Краткий анализ денежных потоков Эмитента за три последних года.

Денежные потоки эмитента за три последних года и на последнюю отчетную дату (прямым методом)

	2012 г.	2013 г.	2014 г.	тыс. тенге 01.04.2015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения	852 372	995 572	927 990	86 825
Увеличение/уменьшение в операционных активах	6 897 643	15 502 606	899 139	-186 580
Увеличение/уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	6 397 179	15 832 936	1 384 762	-177 900
Увеличение/уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	0	-328 727	-479 901	0
Увеличение/уменьшение требования по операциям "обратное РЕПО"	427 650	0	0	0
Увеличение/уменьшение требований к клиентам	72 814	-1 603	-5 722	-8 680
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах	-5 438 329	-13 766 589	157 958	-112 113
Увеличение/уменьшение вкладов, привлеченных	11 341 648	-15 611 235	2 494 564	-3 952 532
Увеличение/уменьшение обязательств по операциям " РЕПО"	799 002	52 001	238 001	433 009
Увеличение/уменьшение обязательств перед клиентами	-17 578 979	1 792 645	-2 574 607	3 407 410
Увеличение/уменьшение от прочей операционной деятельности	-2 937 166	-271 215	-886 829	-645 144
Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности	-625 480	2 460 374	1 098 258	-857 012
Налог на прибыль уплаченный	-98 325	-495 049	-282 690	-70 673
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	-723 805	1 965 325	815 568	-927 685
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Покупка/продажа основных средств и нематериальных активов	-91 234	-180 816	-61 339	-23 399
Инвестиции в капитал других юридических лиц				
Прочие				
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-91 234	-180 816	-61 339	-23 399
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Увеличение/уменьшение займов полученных	-75 205	154 705	-257 740	0
Выпуск акций	0	0	0	0
Поступление/погашение от выпущенных долговых обязательств	-3 941 610	-8 220 191	0	0
Приобретение/погашение собственных акций	-5 478	0	0	0
Выплаченные дивиденды	-198 043	-198 043	-198 467	0
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-4 220 336	-8 263 529	-456 207	0
Денежные средства и их эквиваленты на начало	13 977 712	8 919 878	2 461 584	2 856 660
Денежные средства и их эквиваленты на конец	8 919 878	2 461 584	2 856 660	1 909 130
Чистое движение денежных средств и их эквиваленты	-5 035 375	-6 479 020	298 022	-951 084
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	-22 459	20 726	97 054	3 554

Существенное влияние на формирование денежных потоков Банка за три последних года и на последнюю отчетную дату оказывает следующее:

- в операционной деятельности - кредитные и депозитные операции. Чистый денежный приток/(отток) от операционной деятельности (после уплаты налога на прибыль) был отрицательным в 2012 году 723,8 млн.тенге и положительным в 2013-2014 годах: 1 965,3 млн.тенге и 815,6 млн.тенге, соответственно. По итогам первого квартала 2015 г. чистое движение денежных средств от операционной деятельности имеет отрицательную величину 927,7 млн.тенге по причине оттока денег от прочей операционной деятельности;

- в инвестиционной деятельности – приобретение основных средств и нематериальных активов. Чистый денежный отток от инвестиционной деятельности имеет отрицательную величину, наибольшая сложилась по результатам 2013 года 180,8 млн.тенге, по причине приобретения основных средств производственного назначения, компьютерного оборудования и нематериальных активов;

- в финансовой деятельности–погашение выпущенных долговых ценных бумаг. По итогам анализируемого периода чистое движение денежных средств от финансовой деятельности составило отрицательную величину, главным образом в связи с погашением выпущенных долговых ценных бумаг на сумму 3,9 млрд.тенге в 2012 году и 8,2 млрд.тенге в 2013году. В 2014 году на уменьшение денежного потока от финансовой деятельности повлияло погашение привлеченных средств в виде займов полученных на 257,7 млн.тенге и дивиденды, уплаченные по привилегированным акциям на 198,5 млн.тенге.

В результате чистое уменьшение денежных средств за 2012-2013 год составило 5,0 млрд. тенге и 6,5 млрд.тенге, соответственно, а по итогам 2014 года чистое увеличение денежных средств составило 298,0 млн.тенге. По состоянию на 01 апреля 2015 г. получено чистое уменьшение денежных средств на 951,1 млн.тенге.

Общий остаток денег на конец 1 квартала 2015 года составил 1,9 млрд.тенге.

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Выданные гарантии

Клиент	Срок действия	Валюта	Сумма
Клиент №1	с 24.11.2014г. по 01.09.2015г.	тенге	3 761 821,00
	с 14.11.2014г. по 01.09.2015г.	тенге	1 615 792,00
	с 29.10.2014г. по 26.05.2015г.	тенге	1 803 147,00
	с 29.10.2014г. по 26.06.2015г.	тенге	1 982 318,00
	с 05.12.2013г. по 01.05.2015г.	тенге	10 638 315,00
	с 05.12.2013г. по 01.05.2015г.	тенге	12 283 963,00
	с 02.06.2009г. по 01.05.2015г.	тенге	94 929 600,00
	с 08.01.2013г. по 03.04.2015г.	тенге	102 300 000,50
	с 27.12.2012г. по 01.10.2015г.	тенге	7 832 920,00
	с 27.11.2012г. по 02.12.2015г.	тенге	7 650 000,00
	с 27.11.2012г. по 01.10.2015г.	тенге	2 544 455,34
	с 19.02.2015г. по 01.01.2016г.	Доллары США	187 000,00
	с 16.01.2015г. по 01.01.2016г.	тенге	9 023 242,50
	с 04.03.2015г. по 19.04.2015г.	тенге	669 644,00
с 25.05.2010г. по 21.09.2015г.	тенге	95 520 398,40	
Клиент №2	с 24.09.2014г. по 01.01.2016г.	тенге	11 260 950,00
	с 16.01.2015г. по 01.04.2016г.	тенге	28 860 000,00
	с 01.10.2009г. по 15.07.2022г.	Доллары США	5 163 380,34
Клиент №3	с 17.09.2014г. по 01.01.2016г.	тенге	27 446 274,00
	с 17.09.2014г. по 01.01.2016г.	тенге	24 911 914,00
Клиент №4	с 28.03.2013г. по 01.05.2015г.	тенге	95 858 751,00
	с 12.09.2011г. по 01.05.2015г.	тенге	248 574 271,35
	с 31.12.2014г. по 01.01.2016г.	тенге	40 245 582,02
	с 05.08.2014г. по 01.01.2016г.	тенге	115 239 600,00
	с 11.04.2014г. по 07.04.2015г.	тенге	355 916 376,50
Клиент №5	с 04.08.2014г. по 30.07.2015г.	тенге	900 000,00

Клиент №6	с 29.10.2014г. по 30.10.2016г.	тенге	27 300 000,00
Клиент №7	с 05.07.2012г. по 01.08.2017г.	Доллары США	595 000,00
Клиент №8	с 01.08.2011г. по 17.05.2015г.	Доллары США	500 000,00
Клиент №9	с 29.10.2014г. по 30.10.2016г.	тенге	91 000 000,00
Клиент №10	с 29.05.2014г. по 02.03.2016г.	тенге	548 800 000,00
Клиент №11	с 10.03.2015г. по 21.04.2015г.	тенге	5 095 086,00
	с 20.03.2015г. по 03.05.2015г.	тенге	446 429,00
	с 12.03.2015г. по 05.05.2015г.	тенге	441 179,00
Клиент №12	с 25.02.2010г. по 26.02.2016г.	Доллары США	5 000,00
	с 30.06.2006г. по 02.07.2015г.	Доллары США	20 000,00
	с 22.02.2007г. по 26.02.2016г.	тенге	20 000 000,00
	с 09.11.2007г. по 10.11.2015г.	Евро	30 000,00
	с 21.06.2005г. по 01.01.2016г.	Доллары США	10 000,00
Клиент №13	с 29.05.2014г. по 02.03.2016г.	тенге	548 800 000,00
Клиент №14	с 12.03.2015г. по 01.01.2016г.	тенге	43 005 366,30
Клиент №15	с 29.05.2014г. по 02.03.2016г.	тенге	302 400 000,00
Клиент №16	с 03.02.2012г. по 01.07.2015г.	тенге	18 932 224,00
Клиент №17	с 31.01.2013г. по 02.02.2019г.	тенге	257 007 345,34
Клиент №18	с 18.03.2015г. по 26.05.2015г.	тенге	133 210,00
	с 18.03.2015г. по 29.04.2015г.	тенге	192 613,00
	с 18.03.2015г. по 28.04.2015г.	тенге	120 608,00
Клиент №19	с 24.02.2015г. по 06.04.2015г.	тенге	164 988,00

Иная существенная информация, которая может возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий отсутствует.

Председатель Правления

Прихожан Д.А

Главный бухгалтер

Кривцова Т.Л.

Прогноз прибылей и убытков на период обращения облигаций

(млн.тенге)

Наименование статьи	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Процентные доходы:	5 541	7 121	8 701	10 507	12 031	13 420	14 419	15 292	16 226	17 287	18 150
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	5 383	6 761	8 236	10 036	11 536	12 886	13 861	14 686	15 586	16 561	17 424
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	120	129	135	135	150	150	150	150	150	150
Проценты по ценным бумагам	158	240	336	336	360	384	408	456	490	576	576
Процентные расходы:	2 618	4 283	5 278	6 075	6 638	7 002	7 098	7 260	7 358	7 608	6 806
Проценты по займам и средствам от банков	306	360	360	360	450	450	450	450	450	450	450
Проценты по вкладам и средствам клиентов	2 017	2 423	2 618	2 715	3 188	3 552	3 648	3 810	3 908	4 158	4 856
Проценты по ценным бумагам	295	1 500	2 300	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	1 500
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2 923	2 839	3 424	4 432	5 394	6 418	7 321	8 032	8 868	9 679	11 344
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ДИЛИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ	691	726	762	800	840	882	926	972	1 021	1 072	1 126
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	1 001	983	1 069	1 112	1 240	1 368	1 402	1 454	1 496	1 539	2 026
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 659	1 809	1 931	2 011	2 180	2 350	2 428	2 526	2 617	2 711	3 252
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	4 582	4 647	5 354	6 443	7 573	8 768	9 749	10 558	11 485	12 390	14 596
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	2 506	2 800	3 024	3 266	3 527	3 809	4 114	4 443	4 799	5 183	5 597
ПРИБЫЛЬ ДО ВОЗМЕЩЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	2 076	1 847	2 330	3 177	4 046	4 959	5 635	6 115	6 687	7 207	8 999
Чистая позиция по резервам	-1 589	-1 500	-1 800	-2 300	-2 300	-2 800	-3 000	-3 500	-3 500	-3 500	-4 000
ПРИБЫЛЬ ДО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	487	347	530	877	1 746	2 159	2 635	2 615	3 187	3 707	4 999
Подходный налог	283	104	159	263	524	648	791	784	956	1 112	1 500
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	204	243	371	614	1 222	1 511	1 845	1 830	2 231	2 595	3 499

Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.

На период обращения облигаций Банк планирует полностью размещать привлеченные средства клиентов, а также средства, привлеченные посредством дополнительных выпусков долговых ценных бумаг в работающие активы (кредитный портфель, портфель ценных бумаг и т.п.), за исключением текущих средств клиентов, которые будут размещены в большей части в ликвидные активы. Планируется так же поддержание уровня ликвидности на достаточном уровне, пропорциональном объему средств клиентов, что отражается в росте объема денежных средств и их эквивалентов.

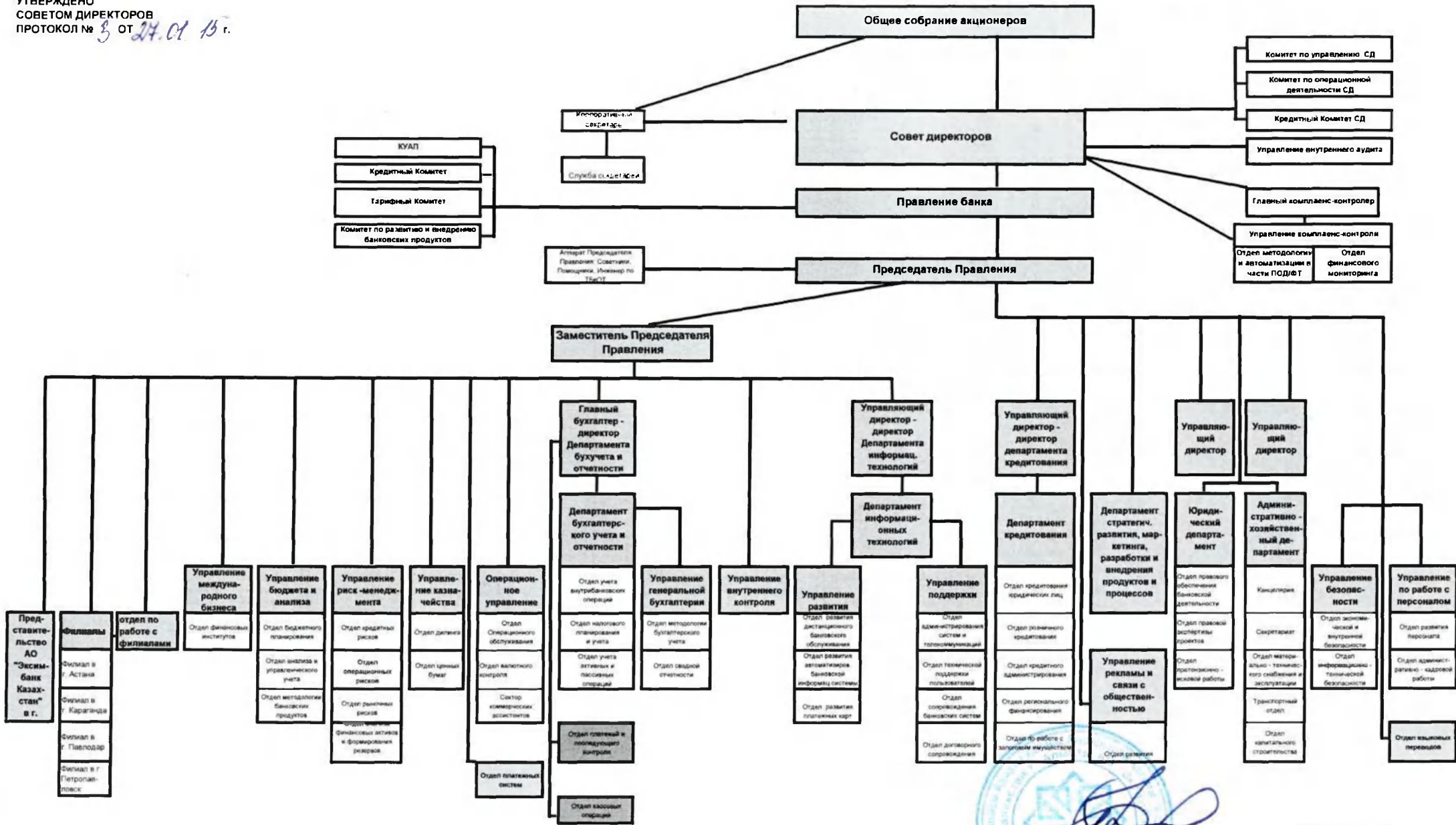
Прогноз движения денежных средств на период обращения облигаций

(млн.тенге)

<i>Наименование статьи</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>
Увеличение/уменьшение в операционных активах	-7 369	-4 380	-14 200	-7 700	-8 200	-5 700	-2 500	-3 500	-3 200	-5 300	-500
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах	5 802	1 937	3 000	1 500	6 500	5 300	1 400	2 300	1 500	3 200	12 500
Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности	-335	-2 126	-10 170	-5 823	46	1 759	1 235	1 415	1 487	1 607	16 999
Налог на прибыль уплаченный	-283	-104	-159	-263	-524	-648	-791	-784	-956	-1 112	-1 500
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	-618	-2 230	-10 329	-6 086	-478	1 111	444	631	531	495	15 499
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-61	-475	-371	-314	-322	-311	-144	-331	-331	-295	-399
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	628	7 400	11 000	7 000	1 000	0	0	0	0	0	-15 000
Денежные средства и их эквиваленты на начало	2 856	2 805	7 500	7 800	8 400	8 600	9 400	9 700	10 000	10 200	10 400
Денежные средства и их эквиваленты на конец	2 805	7 500	7 800	8 400	8 600	9 400	9 700	10 000	10 200	10 400	10 500
Чистое движение денежных средств и их эквиваленты	-51	4 695	300	600	200	800	300	300	200	200	100

УТВЕРЖДЕНО
 СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ
 ПРОТОКОЛ № 3 ОТ 24.01.15 г.

Организационная структура АО "Эксимбанк Казахстан"



Председатель Правления



Д.А. Прихожан

Список аффилированных лиц АО «Эксимбанк Казахстан»

Юридические лица:

<i>Наименование юридического лица и его местонахождение</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Основание для аффилированности</i>	<i>Ф.И.О. первого руководителя</i>
АО "Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования "ЦАТЭК Инвест", г. Алматы, ул. Карасай батыра, 89	Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов	пп.5) п. 1 ст. 64	Касымханова Карлыгаш Эрбулатовна
ТОО «ЦАТЭК Инвестмент Групп», г. Алматы, ул. Карасай батыра, 89	Инвестиционная деятельность	пп.5) п. 1 ст. 64	Амирханов Ержан Адамиянович
АО "Центрально - Азиатская Электроэнергетическая Корпорация" (АО "ЦАЭК"), г. Алматы, ул. Карасай батыра, 89	Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов	пп.4), пп.5) п. 1 ст. 64	Амирханов Еркын Адамиянович
Европейский Банк реконструкции и развития, One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom	Банковская деятельность	пп.4), пп.5), пп.9) п.1 ст. 64	Сума Чакрабартти
KAZ HOLDINGS COOPERATIEF U.A., Нидерланды, г. Амстердам, 1097 JB, Принс Бернхардплейн 200, 1097JB	Инвестиционная деятельность	пп.4), пп.5), пп.9) п.1 ст. 64	Деварши Дас (Devarshi Das)
ТОО "Астанаэнергосбыт", Астана, район Алматы, пр. Б.Момыш улы, 4/1	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), пп.5) п. 1 ст. 64	Зинкевич Александр Викторович
АО "ПАВЛОДАРЭНЕРГО", г. Павлодар, ул. Кривенко, 27	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), пп.5) п. 1 ст. 64	Первилов Олег Владимирович
ТОО "Павлодарские тепловые сети", г. Павлодар, ул. Камзина, 149	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), п. 1 ст. 64	Матвеев Виталий Викторович
ТОО "Павлодарэнергосбыт", г. Павлодар, ул. Кривенко, 27	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), п. 1 ст. 64	Аргинов Талгат Габдуллинович
АО "Павлодарская РЭК", г. Павлодар, ул. Кривенко, 27	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), п. 1 ст. 64	Бодрухин Федор Фролович
АО "СЕВКАЗЭНЕРГО", г. Петропавловск, ул. Жамбыла, 215	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), пп.5) п. 1 ст. 64	Ларичев Леонид Викторович

ТОО "Петропавловские Тепловые Сети", г. Петропавловск, ул. Строительная, 23	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), пп.5) п.1 ст. 64	Рыбас Игорь Николаевич
АО "Северо- Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания", г. Петропавловск ул. Джамбула, 35	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), п. 1 ст. 64	Рейзлин Александр Анатольевич
ТОО "Севказэнергосбыт", г.Петропавловск ул. Жабаета, 215	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), п. 1 ст. 64	Сагандыков Магауия Карипуланович
АО «Страховая компания «Казахмыс», г. Алматы, пр. Достык, д. 38, 7 этаж, Блок А	Страховая деятельность	пп.5) п. 1 ст. 64	Касымова Амина Социаловна
ТОО"KGNT HOLDING" (КГНТ ХОЛДИНГ), г. Алматы, пр. Райымбека 160 А, 88	Специализированные строительные работы	пп.4), п. 1 ст. 64	Шишкина Екатерина Ивановна
Акционерное общество "Акмолинская распределительная электросетевая компания", Акмолинская область, Целиноградского района, аул Кабанбай батыра, улица Подстанционная	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), п. 1 ст. 64	Зулеев Муқан Махамбетович
Товарищество с ограниченной ответственностью "АРЭК-Энергосбыт", Акмолинская область, Целиноградского района, аул Кабанбай батыра, улица Подстанционная	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), п. 1 ст. 64	Смык Елена Степановна
ТОО "Павлодар-Водоканал Северный", г. Павлодар, Северная промзона	Сбор, обработка и распределение воды	пп.4), п. 1 ст. 64	Салатов Серикжан Саканович
АО "Каустик", г. Павлодар, Северная промзона	Производство продуктов химической промышленности	пп.5) п. 1 ст. 64	Орымбеков Ерлан Абдикаримович
ТОО "ЦАТЭК Green Energy", г. Алматы, ул. Карасай батыра, 89	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	пп.4), пп.5) п.1 ст. 64	Орал Багдат Еркебұланұлы

Физические лица:

<i>Ф.И.О. должностного лица, город и страна места жительства</i>	<i>Основание для аффилированности</i>	<i>Примечание (занимаемая должность)</i>
Амирханов Еркын Адамиянович, г. Алматы	пп.1), пп.3), пп.9) п.1 ст. 64	Крупный акционер, владеет 30,9993% акций АО "ЦАТЭК". Член Совета директоров АО "ЦАТЭК". Член Совета директоров и косвенно крупный участник банка - АО

		"Эксимбанк Казахстан". Член Совета директоров АО "Центрально - Азиатская Электроэнергетическая Корпорация" (АО "ЦАЭК"), Президент АО "ЦАЭК". Председатель Совета директоров АО "АРЭК". Председатель Совета директоров АО "ПАВЛОДАРЭНЕРГО", АО "СЕВКАЗЭНЕРГО". Владеет 33,3334 % долей ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп". Владеет 19,242 % акций АО "Акционерный Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования "ЦАТЭК Инвест". Председатель Совета Директоров АО "Северо-Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания" и АО "Павлодарская Распределительная Электросетевая Компания", АО "Каустик"
Амирханов Адамия, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Отец Амирханова Еркына Адамияновича
Сахаева Дамеш Джунусовна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Мать Амирханова Еркына Адамияновича
Амирханов Ержан Адамиянович, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Брат Амирханова Еркына Адамияновича
Жаксылыкова Лаура Сериковна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Супруга Амирханова Еркына Адамияновича
Клебанов Александр Яковлевич, г. Алматы	пп.1), пп.3), пп.9) п.1 ст. 64	Крупный акционер, владеет 30,9993% акций АО "ЦАТЭК". Председатель Совета директоров АО "ЦАТЭК". Председатель Совета директоров, косвенно крупный участник банка - АО "Эксимбанк Казахстан". Председатель Совета директоров АО "ЦАЭК". Владеет 33,3334 % долей ТОО"ЦАТЭК Инвестмент Групп". Владеет 19,242 % акций АО "Акционерный Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования "ЦАТЭК Инвест". Является крупным участником ТОО"KGNT HOLDING" (КГНТ ХОЛДИНГ)
Бабаева - Клебанова Анна Яковлевна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сестра Клебанова Александра Яковлевича
Клебанов Аркадий Яковлевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Брат Клебанова Александра Яковлевича
Клебанова Дарья Владимировна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Супруга Клебанова Александра Яковлевича
Клебанов Яков Александрович, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Клебанова Александра Яковлевича
Кан Сергей Владимирович, г. Алматы	пп.1), пп.3), пп.9) п.1 ст. 64	Крупный акционер, владеет 30,9993% акций АО "ЦАТЭК". Член Совета директоров АО "ЦАТЭК", Член

		Совета директоров, косвенно крупный участник банка - АО "Эксимбанк Казахстан". Является крупным участником ТОО"KGNT HOLDING" (КГНТ ХОЛДИНГ). Владеет 33,3333 % долей ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп". Владеет 24,9 % акций АО "Страховая компания "Казахмыс".
Кан Владимир Леонидович, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Отец Кан Сергея Владимировича
Кан Нина Николаевна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Мать Кан Сергея Владимировича
Кан Виталий Владимирович, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Брат Кан Сергея Владимировича.
Кан Жанна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Супруга Кан Сергея Владимировича.
Кан Артем Сергеевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Кан Сергея Владимировича.
Кан Илья Сергеевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Кан Сергея Владимировича.
Кан Яков Сергеевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Кан Сергея Владимировича.
Артамбаева Гульнара Джумагалиевна, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Акционер АО "ЦАТЭК" владеет 7,0019 %, Член Совета директоров, Президент АО "ЦАТЭК", член Совета директоров АО "Эксимбанк Казахстан", АО "ЦАЭК", АО "СевКазЭнерго", АО «ПАВЛОДАРЭНЕРГО», АО "СКРЭК" и АО "ПРЭК". Председатель Совета директоров АО "АИФРИ "ЦАТЭК Инвест"
Артамбаева Римкуль Кенжебаевна, г. Семей	пп.2) п.1 ст. 64	Мать Артамбаевой Гульнары Джумагалиевны
Артамбаев Талгат Джумагалиевич, г. Семей	пп.2) п.1 ст. 64	Брат Артамбаевой Гульнары Джумагалиевны
Макулбаева Динара Джумагалиевна, г. Семей	пп.2) п.1 ст. 64	Сестра Артамбаевой Гульнары Джумагалиевны
Прихожан Дмитрий Анатольевич, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Председатель Правления АО "Эксимбанк Казахстан"
Прихожан Елена Вячеславовна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Супруга Прихожан Дмитрия Анатольевича
Прихожан Марк Дмитриевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Прихожан Дмитрия Анатольевича
Прихожан Дарья Дмитриевна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Дочь Прихожан Дмитрия Анатольевича
Прихожан Артем Дмитриевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Прихожан Дмитрия Анатольевича
Ример Наталья Генриховна, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Эксимбанк Казахстан"
Ример Андрей Андреевич, г. Темиртау	пп.2) п.1 ст. 64	Отец Ример Натальи Генриховны
Ример Нелли	пп.2) п.1 ст. 64	Сестра Ример Натальи Генриховны

Генриховна, г. Алматы		
Джаксымбетова Алтынай Карибаевна, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Правления АО "Эксимбанк Казахстан"
Бекболатова Кагаз, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Мать Джаксымбетовой Алтынай Карибаевны
Ахметов Руслан Мельсович, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Супруг Джаксымбетовой Алтынай Карибаевны
Джаксымбетова Гульжан Карибаевна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сестра Джаксымбетовой Алтынай Карибаевны
Карибай Жанар, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сестра Джаксымбетовой Алтынай Карибаевны
Ахметов Нурсат Русланович, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Джаксымбетовой Алтынай Карибаевны
Ахметова Амира Руслановна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Дочь Джаксымбетовой Алтынай Карибаевны
Джаксымбетов Болатбек Карибаевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Брат Джаксымбетовой Алтынай Карибаевны
Ахметов Торежан Русланович, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Джаксымбетовой Алтынай Карибаевны
Кривцова Татьяна Леонидовна, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Правления, главный бухгалтер АО "Эксимбанк Казахстан"
Кривцова Мария Михайловна, г. Караганда	пп.2) п.1 ст. 64	Мать Кривцовой Татьяны Леонидовны
Кривошеенко Юлия Леонидовна, г. Караганда	пп.2) п.1 ст. 64	Сестра Кривцовой Татьяны Леонидовны
Медведев Дмитрий Владимирович, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Супруг Кривцовой Татьяны Леонидовны
Медведев Вадим Дмитриевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Кривцовой Татьяны Леонидовны
Салихов Евгений Рашидович, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Правления АО "Эксимбанк Казахстан"
Салихова Татьяна Леонидовна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Супруга Салихова Евгения Рашидовича
Салихов Роман Евгеньевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Сын Салихова Евгения Рашидовича
Салихова Полина Евгеньевна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Дочь Салихова Евгения Рашидовича
Салихов Рашид Евгеньевич, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Отец Салихова Евгения Рашидовича
Салихова Людмила Ивановна, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Мать Салихова Евгения Рашидовича
Салихов Павел Рашидович, г. Алматы	пп.2) п.1 ст. 64	Брат Салихова Евгения Рашидовича
Деварши Дас (Devarshi Das)	пп.3) п.1 ст. 64	Член Совета директоров АО "ЦАЭК"
Перфилов Олег Владимирович, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор АО "ПАВЛОДАРЭНЕРГО"
Рейзлин Александр Анатолевич, г. Петропавловск	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор АО "Северо - Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания"
Ларичев Леонид	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор АО

Викторович, г. Петропавловск		"СЕВКАЗЭНЕРГО"
Рыбас Игорь Николаевич, г. Петропавловск	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор ТОО "Петропавловские Тепловые Сети"
Аргинов Талгат Габдуллинович, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор ТОО "Павлодарэнергосбыт"
Бодрухин Федор Фролович, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор АО "Павлодарская Распределительная Электросетевая Компания"
Матвеев Виталий Викторович, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор ТОО "Павлодарские тепловые сети"
Зинкевич Александр Викторович, г. Астана	пп.3) п.1 ст. 64	Директор ТОО "Астанаэнергосбыт"
Шишкина Екатерина Ивановна, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Директор ТОО «KGNT HOLDING»
Вуд Грэхэм Джон (Wood Graham John), The Old Gates, West Common Harpenden, Herts, UK AL5 2JW	пп.3) п.1 ст. 64	Член Совета Директоров АО "ЦАЭК"
Сагандыков Магауия Карипуланович, г. Петропавловск	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор ТОО "Севказэнергосбыт"
Касымханова Карлыгаш Эрбулатовна, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Председатель Правления АО "АИФРИ "ЦАТЭК - Инвест", Член Совета директоров АО "АИФРИ "ЦАТЭК - Инвест"
Касымова Амина Социаловна, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Председатель Правления АО "СК "Казахмыс", член Совета директоров АО "СК "Казахмыс"
Сабурова Алия Кызырбековна, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Совета директоров АО "СК "Казахмыс"
Аликеев Алмаз Сейфутдинович, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Правления - заместитель председателя правления по правовым вопросам АО "СК "Казахмыс"
Мухатов Арман Тимурович, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Правления - заместитель председателя правления по финансово-экономическим вопросам АО "СК "Казахмыс"
Нусипбек Жанат Куанышбекұлы, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Правления - заместитель председателя Правления по вопросам страхования АО "СК "Казахмыс"
Джангалиева Асель Амангусовна, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Правления, заместитель председателя правления АО "СК "Казахмыс"
Чегебаев Самат Садырбаевич, г. Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	Член Правления - заместитель председателя правления по финансово-экономическим вопросам АО "СК "Казахмыс"
Смык Елена Степановна, г. Астана	пп.3) п.1 ст. 64	Директор ТОО «АРЭК - Энергосбыт»
Габдуллин Серик	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор ТОО

Галиевич, г. Павлодар		"Павлодар - Водоканал Северный"
Орымбеков Ерлан Абдикаримович, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Председатель Правления АО «Каустик»
Пожогин Анатолий Анатолевич, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Заместитель Председателя Правления по производству АО "Каустик"
Дорофеев Виталий Юрьевич, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Член Совета директоров АО "Каустик"
Шевелев Валерий Валентинович, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Член Совета директоров АО "Каустик"
Фомичев Алексей Михайлович, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Первый Заместитель Председателя Правления АО "Каустик"
Орал Бағдат Еркебұланұлы, г. Астана	пп.3) п.1 ст. 64	Директор ТОО "ЦАТЭК Green Energy"
Зулеев Мукан Махамбетович, г. Астана	пп.3) п.1 ст. 64	Генеральный директор АО "АРЭК", член Совета директоров в АО "АРЭК"
Яшин Сергей Алексеевич, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Член Совета директоров АО "Каустик"
Молдагаипов Мурат Бакытжанович, г. Павлодар	пп.3) п.1 ст. 64	Член Совета директоров АО "Каустик"