

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

ПРОСТЫЕ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ
В КОЛИЧЕСТВЕ 12 000 000 ШТУК

**ТРЕТЬИ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**
В КОЛИЧЕСТВЕ 100 000 000 ШТУК
НА СУММУ 10 000 000 000 ТЕНГЕ

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	3
1.1. НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	3
1.2. РЕЗЮМЕ БАНКА	3
1.3. КРАТКАЯ ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
1.4. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ	10
2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА	10
2.1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	10
2.2. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	13
2.3. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ).....	15
2.4. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ	16
2.5. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА	17
2.6. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА	20
2.7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	35
2.8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОМЫШЛЕННЫХ, БАНКОВСКИХ, ФИНАНСОВЫХ ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, КОНЦЕРНАХ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ, В КОТОРЫХ УЧАСТВУЕТ БАНК.....	37
3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	37
3.1. ОПИСАНИЕ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ	37
3.2. ФАКТОРЫ, ПОЗИТИВНО И НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДНОСТЬ ПРОДАЖ	52
3.3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДАЖ СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ. .	53
3.4. КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	53
3.5. ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ.....	55
3.6. РАЗВИТИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ.....	56
3.7. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	57
3.8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	58
3.9. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА.....	58
4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	63
4.1. АКТИВЫ.....	63
Основные средства и нематериальные активы	65
Инвестиции и портфель ценных бумаг	65
Ссудный портфель	67
Доходность активов	72
4.2. ПАССИВЫ.....	73
Размер уставного и собственного капитала банка	73
Структура займов	74
Межбанковские займы.....	75
Депозиты клиентов	75
Долговые ценные бумаги	77
Объем реализованной продукции.....	79
Анализ структуры доходов и расходов	81
Ключевые коэффициенты	82
5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ	85
5.1. СУММА ЗАТРАТА НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ	85
5.2. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ	86

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1. НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

на государственном языке:

полное: «Қазақстан Эксимбанкі» Акционерлік қоғамы
 сокращенное: «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ

на русском языке:

полное: Акционерное общество «Эксимбанк Казахстан»
 сокращенное: АО «Эксимбанк Казахстан»

на английском языке:

полное: Joint stock company «Eximbank Kazakhstan»
 сокращенное: JSC «Eximbank Kazakhstan»

1.2. РЕЗЮМЕ БАНКА

Основной вид деятельности	Банковская деятельность
Юридический адрес и фактический адрес	050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Богенбай батыра, 80
Коммуникационные реквизиты Банка	(3272) 663-093; факс: (3272) 663-910 e-mail: info@eximbank.kz
РНН	600 900 089 770
Дата первичной регистрации	17 сентября 1998г.
Дата государственной перерегистрации	26 мая 2004 г.
Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица	№ 3941-1900-АО от 26.06.2004 г.
Банковские реквизиты	ИИК 900 161 142 в УУМО ООКСП НБ РК РНН 600 900 089 770 БИК 190 201 125
Лицензии	Лицензия Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг «232 от 20 июня 2008 года.

1.3. КРАТКАЯ ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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»**, который должен был 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 (в тенговом эквиваленте) с распределением долей Правительство Республики Казахстан – 49 процентов (оплаченная сумма уставного капитала банка), Малайзийский банк – «Bank Malaysia Berhad» – 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 кредиторов, 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 и которым уставный капитал банка был определен в сумме 60 000 000 (шестьдесят миллионов) долларов США (в тенговом эквиваленте) 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 отношении ряда заемщиков.

02 сентября 2002г. на основании приказа Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан № 111 от 27 июня 2002 года Эмитент 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.

На аукционе консорциум представляло ТОО «Центрказэнергомонтаж», в соответствии с поручением участников консорциума по консорциальному соглашению от 09 февраля 2004 года.

В состав консорциума вошли следующие компании:

№ п/п	Наименование компании	Местонахождение
1	ТОО «Центрказэнергомонтаж»	г. Астана
2	ТОО «Арман – N»	г. Алматы
3	ТОО «Верата»	г. Алматы
4	ТОО «Жайна – Павлодар»	г. Павлодар
5	ТОО «Стройкомплект – ПВ»	г. Павлодар
6	ТОО «Аксар – Павлодар»	г. Павлодар
7	ТОО «Турмыс – Павлодар»	г. Павлодар
8	ТОО «Меридиан – PV»	г. Павлодар
9	ТОО «Прогрессивные технологии»	г. Алматы
10	ТОО «Теплокомплект – Павлодар»	г. Павлодар
11	ТОО «Ертіс – Орда»	г. Павлодар

19 февраля 2004г. Комитетом по государственному имуществу и приватизации Министерства финансов РК заключен договор купли – продажи акций ОАО «Эксимбанк Казахстан» с ТОО «Центрказэнергомонтаж», выступавшем 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 в количестве 4 984 085 акций у следующих членов консорциума:

№ п/п	Наименование компании (продавец акций)	Местонахождение
1	ТОО «Центрказэнергомонтаж»	г.Астана
2	ТОО «Арман – N»	г.Алматы
3	ТОО «Верата»	г.Алматы
4	ТОО «Жайна – Павлодар»	г.Павлодар
5	ТОО «Стройкомплект – ПВ»	г.Павлодар
6	ТОО «Аксар – Павлодар»	г.Павлодар
7	ТОО «Турмыс – Павлодар»	г.Павлодар
8	ТОО «Меридиан – PV»	г.Павлодар
9	ТОО «Прогрессивные технологии»	г.Алматы

30 июля 2004г. в состав акционеров АО «Эксимбанк Казахстан» вошло Акционерное общество «Инвестиционные технологии», путем приобретения 9,0909% акций у Товарищества с ограниченной ответственностью «Теплокомплект – Павлодар» и Товарищества с ограниченной ответственностью «Стройэнергоремонт – Павлодар», путем приобретения 9,0909 % акций у Товарищества с ограниченной ответственностью «Ертіс – Орда».

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 «ЦАТЭК» была увеличена до 86,31%.

В результате сформировался новый состав акционеров АО «Эксимбанк Казахстан» следующим образом:

№ пп	Акционер	Количество имеющихся акций (штук,%)
1	АО «ЦАТЭК», г.Алматы	6 984 085 акций (86,31%)
2	АО «Инвестиционные технологии», г.Алматы	553 787 акций (6,84 %)
3	ТОО «Стройэнергоремонт – Павлодар», г.Павлодар	553 787 акций с правом голоса (6,84 %)
	Итого	8 091 659 акций (100%)

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 5 и более процентами акций Банка на 01.07.2007 года сформировалось 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»,	812 533	-	9,02

	г.Павлодар			
5	ТОО «Стройэнергоремонт – Павлодар», г.Павлодар	615 953	-	6,84

В конце 2008 года было дополнительно размещено простых акций Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» в количестве 1 000 000 акций, которые приобрело Акционерное общество «Центрально Азиатская топливно-энергетическая компания» по праву преимущественной покупки 200 000 штук. Остальные акционеры отказались от покупки акций, соответственно не воспользовались этим правом. После этого список акционеров которые владеют 5 и более процентами акций Банка на 01.01.09 выглядит следующим образом:

№ пп	Акционер	Количество простых акций (штук)	Количество привилегированных акций (штук)	Доля акционера от голосующих акций (в %)
1	АО «ЦАТЭК», г.Алматы	6 491 081	-	70,55
2	АО «ЦДЦБ»	734 618	563 103	7,98
3	АО «Аманат Казахстан», г. Алматы	-	1 436 897	-
4	ТОО «Центрстройэнерго», г.Павлодар	812 533	-	8,84
5	ТОО «Стройэнергоремонт – Павлодар», г.Павлодар	615 953	-	6,69

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

ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

- финансирование долгосрочных инвестиционных проектов для создания и модернизации основных средств;
- финансирование рабочего капитала корпоративных клиентов;
- осуществление торгового финансирования;
- выдача гарантийных обязательств по займам, предоставляемым другими кредитными учреждениями;
- осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществление инвестиций в уставные капиталы;
- покупка и продажа долговых обязательств и гарантий других банков и финансовых учреждений;

- организация и проведение экспертизы проектов, в том числе с привлечением иностранных компаний, их отбор для финансирования за счет собственных и привлекаемых кредитных ресурсов;
- осуществление иных функций обусловленных спецификой Банка и не противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан.

1.4. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ

Агентства Moody's Investors Service

Рейтинг	июль 2007 год	июль 2008 год	июль 2009 год
Депозиты Банка	B2/NP	B2/Np	B3/NP
Рейтинг финансовой силы (FSR)	E+	E+	E+
Прогноз	Stable	Stable	Negative

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА

2.1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

Органами Общества являются:

- высший орган – Общее собрание акционеров;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

Общее Собрание Акционеров

К исключительной компетенции Общего собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- б) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- в) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- г) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- д) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- е) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- ж) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- з) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- и) утверждение годовой финансовой отчетности;

- к) 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;
- л) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона об акционерных обществах;
- м) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- н) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- о) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- п) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом об акционерных обществах;) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- с) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- т) введение и аннулирование «золотой акции»;
- у) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об акционерных обществах и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет Директоров

Совет Директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров.

К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
- в) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- г) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- д) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- е) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- ж) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- з) определение размеров и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- и) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

- к) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- л) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- м) 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;
- н) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- о) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- п) 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;
- р) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- с) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- т) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- у) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- ф) формирование повестки дня Общего собрания акционеров;
- х) иные вопросы, предусмотренные Законом об акционерных обществах и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Правление

Исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, является Правление.

Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания Акционеров и Совета Директоров Банка. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и/или Уставом к компетенции других органов Банка и должностных лиц Банка.

К компетенции Правления относятся:

- а) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- б) разработка и внесение на утверждение Советом директоров основных направлений деятельности Банка;
- в) утверждение внутренних нормативных документов, не отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;
- г) назначение и освобождение от должности руководителей филиалов и представительств Банка;
- д) определение структуры Банка и численности его работников;
- е) утверждение Положений об организационных единицах (подразделениях) Банка;
- ж) подготовка финансовой отчетности;

- з) подготовка и проведение Общих собраний акционеров Банка;
- и) решение других вопросов, относящихся к деятельности Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Председатель Правления является первым руководителем Банка и осуществляет повседневное руководство деятельностью Банка.

Председатель Правления осуществляет следующие функции:

- а) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- б) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- в) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- г) утверждает численность и штатное расписание работников Банка;
- д) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом об акционерных обществах), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления и Службы внутреннего аудита Банка;
- е) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- ж) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- з) издает приказы и дает указания по всем вопросам деятельности Банка;
- и) утверждает нормативные документы, регулирующие внутренний распорядок и иные вопросы, не относящиеся к компетенции Совета директоров;
- к) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- л) в период отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет Заместитель Председателя Правления, уполномоченный Председателем Правления.

2.2. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

на 01 августа 2009 г.

Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров Банка, год рождения	Занимаемая должность в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	Доля в Уставном капитале дочерних и зависимых организациях (в %)
Клебанов Александр Яковлевич 1963 года рождения	<i>Председатель Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»</i> 2000г. - 2006г. – РГП «Государственная авиакомпания «Беркут», Генеральный Директор, 2004г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», Председатель Совета директоров	совместно с другими участниками АО «ЦАТЭК», косвенно 66,92 %	нет

<p>Аргамбаева Гульнара Джумагалиевна 1969 года рождения</p>	<p><i>Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»</i> 2000г. - по настоящее время – АО «ЦАТЭК», Президент, 2004г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», Член Совета директоров, 2002г. - по настоящее время – АО «Павлодарэнерго», Член Совета директоров, 2002г. - по настоящее время – АО «Павлодарэнергосервис», Член Совета директоров, 2002г. - по настоящее время – АО «Энергоцентр», Член Совета директоров, 2006г. - по настоящее время – АО «НПФ «АМАНАТ КАЗАХСТАН», Председатель Совета директоров, 2006г. - по настоящее время -ТОО «AG – Invest», Директор.</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Амирханов Еркын Адамиянович 1967 года рождения</p>	<p><i>Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»</i> 2004 г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», Председатель Правления, 2004г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», член Совета директоров, 2000г. - по настоящее время – АО «ЦАТЭК», Председатель Совета директоров.</p>	<p>совместно с другими участниками АО «ЦАТЭК», косвенно 66,92 %</p>	<p>нет</p>
<p>Кан Сергей Владимирович 1968 года рождения</p>	<p><i>Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»</i> 2003г. - по 2004г. – ЗАО «Казахстанское контрактное агентство», Первый Вице-президент, 2004г. - по настоящее время – ТОО «Холдинговая корпорация «Нефтегазстрой», Председатель Совета директоров, 2004г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», Член Совета директоров.</p>	<p>совместно с другими участниками АО «ЦАТЭК», косвенно 66,92 %</p>	<p>нет</p>
<p>Омарова Тамара Таскеновна 1959 года рождения</p>	<p><i>Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»</i> 2003г. - по настоящее время – АО «First Investment», Председатель Совета директоров, 2004г. - по настоящее время – АО</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>

	«Эксимбанк Казахстан», Член Совета директоров, независимый директор.		
Ким Валерия Викторовна	<i>Член Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»</i>	нет	нет
1962 года рождения	2003г. - по 2005г. – АО «Банк Каспийский», Заместитель Председателя Правления, 2005г. - по 2006г. – Холдинговая корпорация АО «Нефтегазстрой», Председатель Правления, 2006г. - по 2007г. – АО «Евразийский банк развития», Заместитель Председателя Правления, с 07.02.2007г. - по настоящее время – Холдинговая корпорация АО «Нефтегазстрой», Председатель Правления, 2007г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», Член Совета директоров, независимый директор.		

2.3. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ).

на 01 августа 2009 г.

Фамилия, имя, отчество члена Правления Банка, год рождения	Занимаемая должность в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	Доля в Уставном капитале дочерних и зависимых организациях (в %)
Амирханов Еркын Адамиянович 1967 года рождения	Председатель Правления АО «Эксимбанк Казахстан» 2004 г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», Председатель Правления 2004г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», член Совета директоров 2000 г. - по настоящее время – АО «ЦАТЭК», Председатель Совета директоров	совместно с другими участниками АО «ЦАТЭК», косвенно 66,92 %	нет
Тормашева Марина Борисовна 1965 года рождения	Первый Заместитель Председателя Правления АО «Эксимбанк Казахстан» 2004 - 2007 гг. – АО «Эксимбанк Казахстан», Заместитель Председателя Правления 2007- 2009 гг. – АО «Эксимбанк Казахстан», Советник Председателя Правления С марта 2009 г.- АО «Эксимбанк Казахстан», Первый Заместитель Председателя Правления	нет	нет
Прихожан Дмитрий Анатольевич	Заместитель Председателя Правления АО «Эксимбанк Казахстан»	нет	нет

1973 года рождения	2004 г.-АО «Эксимбанк Казахстан», Советник Председателя Правления Май 2004 г. - по настоящее время АО «Эксимбанк Казахстан», Заместитель Председателя Правления		
Турмагамбетов Ренат Жумабекович 1977 года рождения	Заместитель Председателя Правления АО «Эксимбанк Казахстан» 2005 - 2006 гг. – АО «Эксимбанк Казахстан», Начальник Отдела международного торгового финансирования, 2006 - 2008 гг. – АО «Эксимбанк Казахстан» , Управляющий Директор 2008 г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», Заместитель Председателя Правления	нет	нет
Ример Наталья Генриховна 1954 года рождения	Главный бухгалтер-Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности АО «Эксимбанк Казахстан» 2004 г.- по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан», Главный бухгалтер– Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности	нет	нет
Казова Алма Мункеевна 1968 года рождения	Управляющий директор, Член Правления 2001-2004 гг. – Алматинский филиал АО «Темирбанк»- заместитель директора, апрель 2004 г. - май.2004 г. – АО «Техакабанк» - исполнительный директор, июнь 2004 г. - по настоящее время – АО «Эксимбанк Казахстан» - Управляющий директор	нет	нет

2.4. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

Управление внутреннего аудита и комплаенс–контроль является структурным подразделением Банка. В соответствии с организационной структурой Банка Управление подчиняется Совету Директоров Банка.

Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

Внутренний аудит включает, в том числе:

- финансовый аудит, цель которого – оценивать надежность системы бухучета и информации и составленных на их основе финансовых отчетов;
- аудит соблюдения, цель которого – оценивать качество и соответствие систем, созданных для обеспечения соблюдения законов, подзаконных актов, методик и процедур;
- операционный аудит, цель которого – оценивать качество и соответствие прочих систем и процедур, анализировать организационные структуры и оценивать достаточность для выполнения возложенных обязанностей;

- аудит менеджмента, цель которого – оценивать качество подходов менеджмента к рискам и контролю в рамках поставленных банком целей.

Управление внутреннего аудита оценивает:

- соблюдение Банком политики и контроля над рисками;
- надежность (включая целостность, точность и полноту) и своевременность финансовой и управленческой информации;
- непрерывность и надежность работы электронных информационных систем;
- функционирование отдела кадров;
- наличие норм законодательства Республики Казахстан и внутренних положений банка, касающихся операций банка, включая методики, принципы, правила и указания уполномоченного органа относительно организационной структуры и управления Банком.

Основной функций участников комплаенса является контроль за соответствием деятельности Банка, а также его работников на финансовом рынке законодательству Республики Казахстан, о государственном регулировании финансового рынка и финансовых организаций и стандартам профессиональной деятельности на финансовом рынке.

2.5.ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

В целях достижения поставленных стратегических целей и задач оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления, улучшения качественного уровня операционной и управленческой деятельности, Банк проводит организацию эффективной работы персонала путем совершенствования своей организационной структуры.

Структуры подразделения Банка предоставлены в Приложении 1.

КОМИТЕТЫ БАНКА

1. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – коллегиальный орган, осуществляющий внутреннюю политику Банка в области управления активами и пассивами с целью получения чистого процентного дохода, при условии поддержания ликвидности и приемлемого уровня банковских рисков (валютным, процентных ставок).

Функции КУАПа:

- Рассмотрение текущего финансового состояния Банка,
- Рассмотрение исполнения бюджета и балансовых показателей за период,
- Рассмотрение текущего состояния процентной маржи и уровня процентных ставок,
- Рассмотрение выполнения нормативов НБ РК и принятие мер по их соблюдению,
- Определение приоритетных направлений деятельности на ближайшее время,
- Установление объемных показателей для активных и пассивных операций,
- Установление минимального уровня процентной маржи,
- Формулирование новых или корректировка старых заданий для подразделений и комитетов Банка,
- Контроль над полнотой и сроками исполнения поставленных перед подразделениями и комитетами задач.

2. Кредитный комитет

Кредитный Комитет АО «Эксимбанк Казахстан» является органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику. Кредитный Комитет является постоянно действующим органом Банка, который подконтролен и подотчетен Правлению Банка. Решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями, включая филиалы Банка. Основной задачей Кредитного Комитета является проведение взвешенной политики кредитования, сочетающей высокую доходность с безопасностью размещения активов Банка при проведении кредитных операций (кредитов, гарантий, аккредитивов, лизинга, авалья и учета векселей), а также контроль над состоянием ссудного портфеля.

Основными функциями Кредитного Комитета являются:

- Принятие решений о предоставлении или отказе в предоставлении кредитов в рамках полномочий, определенных Правлением и утвержденных Советом Директоров;
- Определение условий предоставления кредитов, в том числе сумм, срока предоставления кредитов, размера вознаграждений (интереса) и комиссий по кредитам;
- Определение форм и способов залогового обеспечения возвратности кредитов;
- Принятие решений об изменении условий кредитования, замене обеспечения по ранее заключенным кредитным договорам и договорам о залоге, об изменении размера вознаграждения (интереса), пролонгации кредитов;
- Контроль за работой Кредитных подразделений по обслуживанию кредитного портфеля Банка и исполнением принятых решений Кредитного Комитета;
- Разработка и принятие конкретных решений по улучшению качества ссудного портфеля;
- Определение стратегии Банка по вопросам кредитования на краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный периоды;
- Утверждение состава и полномочий Кредитных Комитетов филиалов и других специально созданных органов;
- Рассмотрение и одобрение внутренних Положений, регламентирующих кредитную деятельность Банка, с последующим их утверждением Советом Директоров;
- Рассмотрение иных вопросов, связанных с кредитной деятельностью Банка в рамках предоставленных полномочий.

3. Тарифный комитет

Тарифный комитет Банка создается в целях принятия коллегиального и оперативного решения по вопросам установления комиссионного вознаграждения и является основным органом, определяющим Тарифную политику. Тарифный комитет не является структурным подразделением Банка и в своей деятельности подконтролен и подотчетен Правлению Банка.

Основной задачей Тарифного комитета является проведение взвешенной политики установления Тарифов комиссионного вознаграждения, сочетающей получение необходимого уровня доходности от предоставления банковских услуг с удовлетворением клиентов Банка в установленном уровне комиссионных вознаграждений;

Функциями Тарифного комитета являются:

- установление Тарифов комиссионного вознаграждения на услуги, оказываемые Банком для корпоративных и некорпоративных клиентов в соответствии с общими стратегическими целями Банка в целом по Банку, в том числе в филиалах Банка, а также для клиентов – физических лиц;

- принятие решений о предоставлении или отказе клиентам Банка в предоставлении льготных Тарифов комиссионного вознаграждения;
- рассмотрение и одобрение внутренних Положений, регламентирующих деятельность, связанную с установлением Тарифов комиссионного вознаграждения Банка, с последующим их утверждением Советом Директоров Банка;
- рассмотрение иных вопросов, связанных с установлением Тарифов комиссионного вознаграждения Банка.

Общая количество работников Банка, в том числе работников филиалов

Банк имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал, численность сотрудников составляет (по состоянию на 01.07.09):

Банк	Общая численность, чел
Головной офис	170
Филиалы	68
Всего:	238

Список руководителей основных подразделений Банка по состоянию на 01.07.09

Ф.И.О., год рождения	Должность	Наименование структурного подразделения Банка
Турдыева Гульнара Абдулхаковна 20.07.1964г.	Начальник Управления внутреннего аудита	Управление внутреннего аудита
Ержанкызы Гаухар 05.07.1981г.	Начальник Управления по работе с персоналом	Управление по работе с персоналом
Саркисян Наталья Саркисовна 23.05.1953г.	Начальник Управления риск - менеджмент	Управление риск – менеджмент
Ример Наталья Саркисовна 17.09.1954г.	Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности	Департамент бухгалтерского учета и отчетности
Джаксымбетова Алтынай Карибаевна 07.09.1976г.	Директор Департамента кредитования	Департамент кредитования
Сухарева Тамилла Алевсетовна 16.05.1981г.	Начальник Операционного управления	Операционное управления
Нурфазылова Кулсара Муратовна 19.09.1974г.	Начальник Управления казначейства	Управление казначейства
Пряхин Олег Михайлович 05.06.1977г.	Начальник Управления бюджета и анализа	Управление бюджета и анализа
Сальникова Наталья Александровна 28.06.1975г.	Директор Юридического департамента	Юридический департамента
Жоламанов Баликан Жусупович	Директор Административно-хозяйственного	Административно-хозяйственный департамента

15.01.1945г.	департамента	
Жумадилов Мухтар Кенеспекевич 10.05.1965г.	Начальник Управления безопасности	Управление безопасности
Руденко Петр Олегович 05.02.1959г.	Директор Департамента банковских и информационных технологий	Департамент банковских и информационных технологий
Вакирова Елена Владимировна 16.11.1971г.	Начальник Управления рекламы и связи с общественностью	Управления рекламы и связи с общественностью

ФИЛИАЛЫ

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

№ пп	Филиалы АО «Эксимбанк Казахстан»	Адреса филиалов	Номер и дата регистрации
1	Филиал в г. Астана	Республика Казахстан, г.Астана, район Алматы, ул.Сембинова, д.57.	23 октября 2006 года за №3487-1901-Ф-л
2	Филиал в г. Павлодар	Республика Казахстан, г.Павлодар, ул.Кривенко, 27.	31 августа 2006 года за №1830-1945-Ф-л
3	Филиал в г. Караганда	Республика Казахстан, г.Караганда, пр.Абдилова, 36/3.	27 декабря 2006 года за №2971-1930-Ф-л
4	Филиал в г. Петропавловск	Республика Казахстан, г.Петропавловск, ул.Жумабаева, 113	05 февраля 2008 года за №1714-1948-Ф-л

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.

Представительство Акционерного Общества «Эксимбанк Казахстан» в городе Астана. Зарегистрировано 24 августа 2000г. Перерегистрировано 27 декабря 2002г., свидетельство об учетной перерегистрации представительства № 1805-1901-П-о, выдано Управлением юстиции города Астана 27 декабря 2002г. Место нахождения и почтовый адрес: г. Астана, 010000, район Сарыарка, ул. Бейбитшилик, 2. 13.12.2006 г. Советом директоров АО «Эксимбанк Казахстан» принято решение о прекращении деятельности Представительства ОАО «Эксимбанк Казахстан» в городе Астана и снятии его с учета в регистрирующем органе (Протокол № 44 от 13.12.06г.).

2.6. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА

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

на 01 июля 2009 г.

Наименование акционера, местонахождение	Вид деятельности	Количество простых акций (шт.)	Количество привилегированных акций (шт.)	Доля акционера от голосующих акций (в %)	Доля акционера в оплаченном капитале Банка (в %)
Акционерное общество «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания», г. Алматы, ул. Карасай батыра, 89	Вертикально интегрированная многоотраслевая компания	6 491 081	1 432 010	66,92%	67,72%
ТОО «Центрстройэнерго», г. Павлодар, Северная промзона	Монтаж и ремонт энергетического оборудования, трубопроводов	812 533	-	8,38%	6,94%
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» г. Алматы, ул. Достык, д.291/3А	Депозитарная	1 350 625	567 990	13,91%	16,40%
АО «Инвестиционные технологии», г. Алматы, ул. Раймбека, 160		651 494	-	6,72%	5,57%
ТОО «Стойнервис», г. Алматы, ул. Коетем-2, 11		394 267	-	4,07%	3,37%
Итого		9 700 000	2 000 000	100%	100%

Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации

На 01 июля 2009 г.

ФИО крупного участника Банка (косвенно)	Наименование организации, через которую контролируется деятельность Банка	Доля участника в организации, через которую контролируется деятельность Банка	Доля организации, через которую контролируется деятельность эмитента от голосующих акций Банка
---	---	---	--

Клебанов Александр Яковлевич	АО «Центрально - Азиатская топливно-энергетическая компания»	33,33 % (напрямую)	66,92%
Кан Сергей Владимирович	АО «Центрально - Азиатская топливно-энергетическая компания»	33,33 % (напрямую)	66,92%
Амирханов Еркын Адамиянович	АО «Центрально - Азиатская топливно-энергетическая компания»	33,33 % (напрямую)	66,92%

Сведения по прямому и косвенному участию Банка в уставных капиталах других юридических лиц

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

СВЕДЕНИЯ О ДРУГИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ БАНКА.

Аффилированными лицами являются:

- крупные акционеры,
- близкие родственники должностных лиц, крупных акционеров Банка,
- должностные лица Банка,
- юридические лица, который контролируется лицами, являющимися крупными акционерами либо должностными лицами Банка,
- юридические лица, по отношению к которым лица, являющиеся крупными акционерами либо должностными лицами Банка, являются крупными акционерами либо имеют право на соответствующие доли в имуществе,
- юридические лица, по отношению к которым Банк является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в имуществе,
- юридические лица, которые совместно с Банком находятся под контролем третьего лица,
- лица, связанные с Банком договором, в соответствии с которым они вправе определять решения, принимаемые Банком,
- лица, которые самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеют, пользуются, распоряжаются десятью и более процентами голосующих акций Банка (долей участия организации) либо юридических лиц,
- иные лица, являющиеся аффилированными лицами Банка в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Юридические лица:

на 01 июля 2009 г.

№	Полное наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности (Закон «Об Акционерных обществах»)	Дата появления аффилированности	Примечания
1	АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания», (АО "ЦАТЭК")	21213-1910-АО от 30.07.2004г., почт. адрес: г.Алматы, ул.Каратаева, 42, фактическое место нахожден.: 050012, г.Алматы, ул.Карасай батыра, 89	п.п.1)	27.07.2004 г.	АО "ЦАТЭК" является акционером АО "Эксимбанк Казахстан", владеющим 70,63 % акций банка (банковский холдинг).
2	АО "Павлодарэнерго"	10539-1945-АО от 13.12.2003г., 140000, г.Павлодар, ул.Кривенко, 27	п.п.4), п.п. 5)	31.12.2008 г.	АО "ЦАЭК" является акционером АО "Павлодарэнерго" , в котором владеет 79,77% акций данного акционерного общества.
3	АО "Энергоцентр"	6113-1945-АО от 05.12.2003г., 140000, г.Павлодар, ул.Кривенко, 27	п.п.4), п.п. 5)	27.07.2004 г.	АО "Павлодарэнерго" является акционером АО "Энергоцентр", в котором владеет 100 % акций данного акционерного общества. В АО "Павлодарэнерго" 79,77 % акций принадлежит АО "ЦАЭК".
4	АО "Павлодарская РЭК"	4220-1945-АО от 30.12.2003г. 140000, г.Павлодар, ул.Кривенко, 27	п.п.4), п.п. 5)	27.07.2004 г.	АО «Павлодарэнерго» является акционером АО "Павлодарская РЭК", в котором владеет 88,11% акций данного акционерного общества. В АО "Павлодарэнерго" 79,77 % акций принадлежит АО "ЦАЭК".

5	АО "Павлодарские тепловые сети"	13437-1945-АО от 23.09.2005г. 140000, г.Павлодар, ул.Камзина, 158	пп.4), пп.5)	23.09.2005 г.	АО "Павлодарэнерго" является акционером АО "Павлодарские тепловые сети", в котором владеет 100 % акций данного акционерного общества. В АО "Павлодарэнерго" 79,77 % акций принадлежит АО "ЦАЭК".
6	Независимая телекомпания ТОО "Рахат - ТВ"	10562-1910-ТОО от 11.12.2003 г., 050012, г.Алматы, ул.Байтурсынова, 65	п.п.4), п.п.7)	31.03.2004 г.	Клебанова Дарья Владимировна владеет 20 % долей НТ ТОО "Рахат - ТВ"
7	ТОО "Enter -Unit"	54582-1910-ТОО от 02.04.2003 г., 050012, г.Алматы, ул.Карасай батыра, 89	п.п.4), п.п.7)	31.03.2004 г.	Брат Амирханова Еркына Адамияновича - Амирханов Ержан Адамиянович владеет 100% долей ТОО "Enter -Unit " и является директором данного предприятия.
8	ТОО "ЭКСИМ ЛИЗИНГ КАЗАХСТАН"	70532-1910-ТОО от 18.09.2006 г., г.Алматы, 050012, ул.Карасай батыра, 89.	п.п.4), п.п.7)	03.07.2006 г.	Брат Амирханова Еркына Адамияновича - Амирханов Ержан Адамиянович является руководителем. АО "ЦАТЭК" владеет 100 % долей ТОО "ЭКСИМ ЛИЗИНГ КАЗАХСТАН".
9	ТОО "MacCentre Kazakhstan"	54760-1910-ТОО от 09.04.2003 г., 050012, г.Алматы, ул.Карасай батыра, 89	п.п.4), п.п.7)	07.07.2005 г.	Брат Амирханова Еркына Адамияновича - Амирханов Ержан Адамиянович владеет 100% долей ТОО "MacCentre Kazakhstan" и является директором.

10	ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп"	73649-1910-ТОО от 27.10.2005 г., 050012, г. Алматы, ул. Карасай батыра, 89.	п.п.4), п.п. 5)	27.10.2005г.	Амирханов Еркын Адамиянович, владеет 33,3333% долей ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп". Клебанов А.Я. владеет 33,3333% долей ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп". Кан С.В. владеет 33,3333% долей ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп". Амирханов Ержан Адамиянович является Генеральным директором ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп"
11	ТОО "Необус"	7208-1902-ТОО (ИУ) от 19.06.2006 г., 020000, г. Кокшетау, пр. Аблай хана, 1	п.п.4)	31.05.2005 г.	АО "ЦАЭК" является участником ТОО "Необус", владеющим 33,33 % долей в его уставном капитале
12	ТОО "Компстрой"	84-1917-27-ТОО от 29.06.2005г., г. Семипалатинск, ул. Глинки 92.	п.п.4)	29.06.2006 г.	Артambaев Талгат Джумагалиевич является крупным участником ТОО "Компстрой".
13	АО "Накопительный Пенсионный Фонд Аманат Казахстан"	14646-1910-АО от 23.01.2004 г. 050016, г. Алматы, ул. Алимжанова, 51.	п.п.4)	13.06.2006г.	АО "ЦАТЭК" является акционером АО "Накопительный Пенсионный Фонд Аманат Казахстан", владеющим 99,9 % акций Фонда. Артambaева Гульнара Джумагалиевна является Председателем Совета директоров Фонда.

14	АО "Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования "ЦАТЭК Инвест"	№81888-1910-АО от 28.11.2006, г.Алматы, ул.Карасай батыра, 89	пп.4)	28.11.2006	Клебанов Александр Яковлевич является акционером, владеющим 33,34 % акций, Амирханов Еркын Адамьянович является акционером, владеющим 33,33 % акций, Кан Сергей Владимирович является акционером, владеющим 33,33 % акций АО "Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования "ЦАТЭК - Инвест". Президент АО "ЦАТЭК", член Совета директоров АО "Эксімбанк Казахстан" Артамбаева Гульнара Джумагалиевна является Председателем Совета Директоров АО "Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования "ЦАТЭК - Инвест". Турмагамбетов Ренат Жумабекович является Председателем Правления АО "Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования "ЦАТЭК - Инвест"
15	ТОО "АЛАШ МЕДИА ГРУПП	БИН 080740006800, регистр. номер. 94226-1910-ТОО, выдано 24.09.2008. Адрес:	пп.4), пп.5)	24.09.2008	Клебанов Александр Яковлевич владеет 100 % долей участия в уставном

		г.Алматы, ул.Бегалина, 148			капитале ТОО "АЛАШ МЕДИА ГРУПП"
16	ТОО "INTER- RADIO"	БИН 080940014591, регр. номер. 94228-1910-ТОО, выдано 24.09.2008. Адрес: г.Алматы, ул.Бегалина, 148	пп.4)	24.09.2008	ТОО "АЛАШ МЕДИА ГРУПП" владеет 99 % долей участия в уставном капитале ТОО "INTER-RADIO"
17	ТОО "Толғау"	БИН 080940014660, регр. номер. 94227-1910-ТОО, выдано 24.09.2008. Адрес: г.Алматы, ул.Бегалина, 148	пп.4)	24.09.2008	ТОО "АЛАШ МЕДИА ГРУПП" владеет 99 % долей участия в уставном капитале ТОО "Толғау"
18	ТОО "Печатные технологии"	БИН 080940014610, регр. номер. 94226-1910-ТОО, выдано 24.09.2008. Адрес: г.Алматы, ул.Бегалина, 148	пп.4)	24.09.2008	ТОО "АЛАШ МЕДИА ГРУПП" владеет 99 % долей участия в уставном капитале ТОО "Печатные технологии"
19	ТОО "Effective Media Liaison"	БИН 080940014680, регр. номер. 94228-1910-ТОО, выдано 24.09.2008. Адрес: г.Алматы, ул.Бегалина, 148	пп.4)	24.09.2008	ТОО "АЛАШ МЕДИА ГРУПП" владеет 99 % долей участия в уставном капитале ТОО "Effective Media Liaison"
20	ТОО "Телекомпания "ЭРА"	БИН 000340001206, регр. номер. 8010-1910-ТОО, выдано 29.07.2008. Адрес: г.Алматы, ул.Сейфуллина, 31	пп.4)	29.07.2008	ТОО "АЛАШ МЕДИА ГРУПП" владеет 99 % долей участия в уставном капитале ТОО "Телекомпания ЭРА"
21	ТОО "Алаш сервис"	БИН 080940014571, регр. номер. 94224-1910-ТОО, выдано 24.09.2008. Адрес: г.Алматы, ул.Бегалина, 148	пп.4)	24.09.2008	ТОО "АЛАШ МЕДИА ГРУПП" владеет 99 % долей участия в уставном капитале ТОО "Алаш сервис"
22	ТОО "Circle Maritime Invest"	82450-1910-ТОО (ИУ) от 25.12.2006 г.	пп.4)	25.12.2006	АО «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Каражат Инвест» является единственным участником и

					владеет 100 % доли в уставном капитале ТОО "Circle Maritime Invest"
23	АО «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Каражат Инвест»	87184-1910-ТОО, бизнес - идентификационный номер 070840005011), выданное Департаментом Юстиции города Алматы 23.08.2007г., Республика Казахстан, г.Алматы, пр.Райымбека, 160 А	пп.4), п.п.5)	23.08.2007	Кан С.В. является акционером, владеющим 34 % акций данного акционерного общества и является его Председателем Совета директоров. Клебанов А.Я. является акционером, владеющим 33,33% акций данного акционерного общества и является его членом Совета директоров.
24	ТОО "Астанаэнергосбыт"	БИН 040940002605, регистр. номер 17344-1901-ТОО, выдано 12.09.2008г. Адрес: Астана, район Алматы, пр.Б.Момыш улы, 4/1	пп.4)	31.12.2008	АО "Центрально - Азиатская энергетическая корпорация" владеет 100 % долей в уставном капитале ТОО "Астанаэнергосбыт"
25	АО "Центрально - Азиатская электро - энергетическая корпорация" (АО "ЦАЭК")	БИН 080840005767, регистр. Номер 93550-1910-АО, выдано 08.08.2008 Адрес: Алматы, ул. Карасай батыра 89,	пп.4),5)	08.08.2008	АО «ЦАТЭК» является акционером АО "Центрально - Азиатская электроэнергетическая корпорация", владеющим 100 % акций данного акционерного общества. Президент АО "ЦАТЭК" Артамбаева Г.Д. одновременно является лицом, уполномоченным на ведение хозяйственной деятельности АО "ЦАЭК".

26	АО "СевКазЭнерго"	29.02.2008 г. № 4310-1948-ТОО (ИУ) БИН 990140000186 г.Петропавловск, ул.Я. Гашека, 28	пп.4)	31.12.2008	АО "ЦАЭК" является участником АО "СевКазЭнерго", владеющим 100 % долей в его уставном капитале.
27	ТОО "Петропавловские тепловые сети"	25.02.2008 г. №4308-1948-ТОО (ИУ), БИН 990140000176 г.Петропавловск, ул.Строительная, 23	пп.4)	31.12.2008	АО "СевКазЭнерго" является участником ТОО "Петропавловские тепловые сети", владеющим 100 % долей в его уставном капитале. Единственным участником АО "СевКазЭнерго" является АО "ЦАЭК".
28	ТОО "Северо-Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания"	25.02.2008 г. № 4309-1948-ТОО (ИУ), БИН 990140000196 г.Петропавловск ул.Джамбула, 35	пп.4)	31.12.2008	АО "СевКазЭнерго" является участником ТОО "Северо-Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания", владеющим 100 % долей в его уставном капитале. Единственным участником АО "СевКазЭнерго" является АО "ЦАЭК".
29	ТОО "Северо-Казахстанский Энергоцентр"	№4103-1948-ТОО (ИУ) 29.02.2008 г. БИН 981140000147 г.Петропавловск ул. Жабаета, 215	пп.4)	31.12.2008	АО "СевКазЭнерго" является участником ТОО "Северо-Казахстанский Энергоцентр", владеющим 100 % долей в его уставном капитале. Единственным участником АО "СевКазЭнерго" является АО "ЦАЭК"

Физические лица:

	Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности (Закон «Об Акционерных обществах»)	Дата появления аффилированности	Примечания
1	Амирханов Еркын Адамиянович	04.05.1967 г.	п.п. 1), п.п.3), п.п.9)	31.03.2004 г.	Член Совета директоров АО "Эксимбанк Казахстан". Владеет 33,3333% акций АО "ЦАТЭК". Член Совета директоров АО "ЦАТЭК". Председатель Совета директоров АО "Павлодарэнерго". Владеет 33,3333% долей ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп". Владеет 33,33 % акций АО "Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования "ЦАТЭК - Инвест".
2	Амирханов Адамия	12.09.1937 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Отец Амирханова Еркына Адамияновича
3	Сахаева Дамеш Джунусовна	20.12.1940 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Мать Амирханова Еркына Адамияновича
4	Амирханов Ержан Адамиянович	11.07.1970 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Брат Амирханова Еркына Адамияновича. Является директором ТОО "MacCentre Kazakhstan" и владеет 100% долей ТОО "MacCentre Kazakhstan". Является директором ТОО "Enter - Unit", в котором Амирханов Ержан Адамиянович владеет 100 % долей участия. Является директором ТОО "ЭКСИМЛИЗИНГ КАЗАХСТАН"
5	Жаксылыкова Лаура Сериковна	07.03.1964 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Супруга Амирханова Еркына Адамияновича
6	Клебанов Александр Яковлевич	27.04.1963 г.	п.п.1), п.п. 3), п.п. 9)	31.03.2004 г.	Председатель Совета директоров АО "Эксимбанк Казахстан". Председатель Совета директоров АО "ЦАТЭК". Владеет 33,3333% акций АО "ЦАТЭК". Владеет 33,3333% долей ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп". Член Совета директоров Акционерного общества «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Каражат Инвест».
7	Бабаева - Клебанова Анна Яковлевна	26.04.1948 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Сестра Клебанова Александра Яковлевича

8	Клебанов Аркадий Яковлевич	12.08.1954 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Брат Клебанова Александра Яковлевича
9	Клебанова Дарья Владимировна	14.03.1963 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Супруга Клебанова Александра Яковлевича
10	Клебанов Яков Александрович	27.03.1984 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Сын Клебанова Александра Яковлевича
11	Артамбаева Гульнара Джумагалиевна	16.05.1969 г.	п.п.3)	31.03.2004 г.	Член Совета директоров АО "Эксимбанк Казахстан", Президент АО "ЦАТЭК". И.о. Президента АО "ЦАЭК". Член Совета директоров АО «Павлодарэнерго», член Совета директоров АО "Павлодарская РЭК". Член Совета директоров АО "Энергоцентр". Председатель Совета Директоров АО "Накопительный Пенсионный Фонд Аманат Казахстан". Член Совета директоров АО "Павлодарские тепловые сети" в котором АО "Павлодарэнерго" владеет 100 % акций. Председатель Совета директоров АО "АИФРИ "ЦАТЭК - Инвест"
12	Артамбаева Римкуль Кенжебаевна	13.03.1948 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Мать Артамбаевой Гульнары Джумагалиевны
13	Артамбаев Талгат Джумагалиевич	01.01.1972 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Брат Артамбаевой Гульнары Джумагалиевны, является крупным участником ТОО "Компстрой".
14	Макулбаева Динара Джумагалиевна	04.05.1973 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Сестра Артамбаевой Гульнары Джумагалиевны
15	Татаров Игорь Витальевич	26.09.1965 г.	п.п. 3)	05.01.2005 г.	Генеральный директор ТОО "СевКазЭнерго Петропавловск", в котором АО "Центрально - Азиатская Электроэнергетическая Корпорация" (АО "ЦАЭК") владеет 100 % долей уставного капитала. Единственным акционером АО "ЦАЭК", владеющим 100 % его акций является АО "ЦАТЭК".
16	Кан Сергей Владимирович	10.02.1968 г.	п.п. 3)	31.03.2004 г.	Член Совета директоров АО "Эксимбанк Казахстан". Член Совета директоров АО "ЦАТЭК". Владеет 33,3333% акций АО "ЦАТЭК". Владеет 33,3333% долей ТОО "ЦАТЭК Инвестмент Групп". Владеет 34 % долей и является Председателем Совета директоров

					Акционерного общества «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Каражат Инвест».
17	Кан Владимир Леонидович	02.09.1947 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Отец Кана Сергея Владимировича
18	Кан Нина Николаевна	09.06.1947 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Мать Кана Сергея Владимировича
19	Кан Виталий Владимирович	05.06.1977 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Брат Кана Сергея Владимировича
20	Кан Жанна	24.11.1968 г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Супруга Кана Сергея Владимировича
21	Кан Артем Сергеевич	12.10.1991г.	п.п. 2)	31.03.2004 г.	Сын Кана Сергея Владимировича
22	Кан Илья Сергеевич	25.04.2004 г.	п.п. 2)	25.04.2004 г.	Сын Кана Сергея Владимировича
23	Кан Яков Сергеевич	24.01.2007	п.п. 2)	24.01.2007	Сын Кана Сергея Владимировича
24	Прихожан Дмитрий Анатольевич	10.12.1973 г.	п.п. 3)	12.05.2004 г.	Член Правления, заместитель Председателя Правления АО "Эксимбанк Казахстан". Член Совета Директоров АО "Накопительный Пенсионный Фонд Аманат Казахстан"
25	Прихожан Елена Вячеславовна	19.03.1977 г.	п.п. 2)	12.05.2004 г.	Супруга Прихожан Дмитрия Анатольевича
26	Прихожан Марк Дмитриевич	31.06.1999 г.	п.п. 2)	12.05.2004 г.	Сын Прихожан Дмитрия Анатольевича
27	Прихожан Дарья Дмитриевна	02.06.2004 г.	п.п. 2)	02.06.2004 г.	Дочь Прихожан Дмитрия Анатольевича
28	Прихожан Артем Дмитриевич	14.06.2007	п.п.2)	14.06.2007	Сын Прихожан Дмитрия Анатольевича
29	Ример Наталья Генриховна	17.09.1954 г.	п.п. 3)	01.06.2004 г.	Член Правления, главный бухгалтер АО "Эксимбанк Казахстан".
30	Ример Андрей Андреевич	13.11.1931 г.	п.п. 2)	01.06.2004 г.	Отец Ример Натальи Генриховны

31	Куртышева Нина Витальевна	05.06.1928 г.	п.п. 2)	01.06.2004 г.	Мать Ример Натальи Генриховны
32	Мащенко Владимир Афанасьевич	01.10.1952 г.	п.п. 2)	01.06.2004 г.	Супруг Ример Натальи Генриховны
33	Конкина Неля Генриховна	04.11.1952 г.	п.п. 2)	01.06.2004 г.	Сестра Ример Натальи Генриховны
34	Казова Алма Мункеевна	02.08.1968 г.	п.п. 3)	01.06.2004 г.	Член Правления, Управляющий директор АО "Эксимбанк Казахстан"
35	Казова Раиса Ашимовна	13.02.1936 г.	п.п. 2)	01.06.2004 г.	Мать Казовой Алмы Мункеевны
36	Казова Амина Мункеевна	24.09.1965 г.	п.п. 2)	01.06.2004 г.	Сестра Казовой Алмы Мункеевны
37	Ирюков С.Д.	02.01.1969	п.п. 2)	05.07.2008г.	Супруг Казовой Алмы Мункеевны
38	Дука Анатолий Иванович	02.01.1951 г.	п.п. 3)	27.07.2004 г.	Член Совета директоров, Председатель Правления АО "Павлодарэнерго", в котором АО "Центрально - Азиатская Электроэнергетическая Корпорация" (АО "ЦАЭК") владеет 100 % долей уставного капитала. Единственным акционером АО "ЦАЭК", владеющим 100 % его акций является АО "ЦАТЭК". Председатель Совета директоров АО "Павлодарская РЭК", в котором АО "Павлодарэнерго" владеет 91,9 % акций. Председатель Совета директоров АО "Павлодарские тепловые сети", в котором АО "Павлодарэнерго" владеет 100 % акций. Председатель Совета директоров АО "Энергоцентр", в котором АО "Павлодарэнерго" владеет 100 % акций
39	Ризен Инна Андреевна	08.05.1948 г.	п.п.3)	27.07.2004 г.	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Павлодарэнерго", в котором АО "Центрально - Азиатская Электроэнергетическая Корпорация" (АО "ЦАЭК") владеет 100 % долей уставного капитала. Единственным акционером АО "ЦАЭК", владеющим 100 % его акций является АО "ЦАТЭК". Член Совета директоров АО

					"Энергоцентр" в котором АО "Павлодарэнерго" владеет 100 % акций.
40	Асмус Александр Александрович	23.06.1950 г.	п.п.3)	21.03.2006 г.	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Павлодарэнерго", в котором АО "Центрально - Азиатская Электроэнергетическая Корпорация" (АО "ЦАЭК") владеет 100 % долей уставного капитала. Единственным акционером АО "ЦАЭК", владеющим 100 % его акций является АО "ЦАТЭК".
41	Анищук Анатолий Васильевич	22.02.1948 г.	п.п. 3)	21.05.2007 г.	Член Совета директоров, Президент АО "Павлодарские тепловые сети", в котором АО "Павлодарэнерго" владеет 100 % акций.
42	Амирханов Аскар Сайдашевич		п.п.3)	13.06.2006г.	Председатель Правления АО "Накопительный Пенсионный Фонд " Аманат Казахстан", в котором АО "ЦАТЭК" владеет 99,9 % акций.
43	Исакова Людмила Евгеньевна	16.11.1976г.	п.п.3)	23.08.2007	Первый руководитель АО АИФРИ "Каражат Инвест"
44	Зинкевич Александр Викторович	29.03.1973г.	п.п.3)	31.10.2007	Генеральный директор ТОО "Астанаэнергосбыт", в котором АО "Центрально - Азиатская Электроэнергетическая Корпорация" (АО "ЦАЭК") владеет 100 % долей уставного капитала. Единственным акционером АО "ЦАЭК", владеющим 100 % его акций является АО "ЦАТЭК".
45	Глотов Владимир Иванович	05.11.1943	п.п.3)	04.07.2007	Президент АО "Павлодарская РЭК" , в котором АО "Павлодарэнерго" владеет 91,9 % акций.
46	Тормашева Марина Борисовна	06.07.1965 г.	п.п. 3)	02.03.2009	Член Правления, 1-ый заместитель Председателя Правления АО "Эксимбанк Казахстан".
47	Воронин Борис Дмитриевич	26.10.1938 г.	п.п. 2)	03.03.2009	Отец Тормашевой Марины Борисовны
48	Николаева Елена Борисовна	16.08.1971 г.	п.п. 2)	04.03.2009	Сестра Тормашевой Марины Борисовны
49	Тормашев Алексей Степанович	23.02.1952 г.	п.п. 2)	05.03.2009	Супруг Тормашевой Марины Борисовны

50	Тормашева Мария Алексеевна	27.05.1988 г.	п.п. 2)	06.03.2009	Дочь Тормашевой Марины Борисовны
51	Турмагамбетов Ренат Жумабекович	18.08.1977	п.п. 2)	15.05.2008	Заместитель Председателя Правления АО "Эксимбанк Казахстан", Председатель Правления АО "АИФРИ "ЦАТЭКинвест".
52	Сейтжапарова Гульнара Сейткаримовна	01.02.1976	п.п. 2)	16.05.2008	Супруга Турмагамбетова Рената Жумабековича
53	Адель Турмагамбетова	08.09.2001	п.п. 2)	17.05.2008	Дочь Турмагамбетова Рената Жумабековича
54	Турмагамбетов Амирлан	09.10.2007	п.п. 2)	18.05.2008	Сын Турмагамбетова Рената Жумабековича
55	Аргинов Талгат	15.11.1963	п.п.3)	30.03.2009	Член Совета директоров, Президент АО "Энергоцентр" в котором АО "Павлодарэнерго" владеет 100 % акций.
56	Мороков Владимир Михайлович	25.08.1950	п.п. 3)	31.03.2009	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Павлодарэнерго", в котором АО "Центрально - Азиатская Электроэнергетическая Корпорация" (АО "ЦАЭК") владеет 100 % долей уставного капитала. Единственным акционером АО "ЦАЭК", владеющим 100 % его акций является АО "ЦАТЭК".

2.7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

на 01 июля 2009 г.

№	Наименование организации, местонахождение	Дата сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, тыс. тенге	Орган общества, принявший решение
1	ТОО "Астанаэнергосбыт"	29.01.2009	Кредитная линия	300 000	Совет директоров
2	АО «Энергоцентр»	29.03.2006	Выдача займа	500 000	Совет директоров
3	АО «Павлодарэнерго»	14.04.2006г.	Кредитная линия	650 000	Совет директоров
4	АО «Павлодарэнерго»	14.04.2006	Принятое обеспечение по займу АО «Павлодарэнерго»	1 504 300	Совет директоров
5	ТОО "Северо-Казахстанский Энергоцентр"	05.01.2009	Кредитная линия	150 000	Совет директоров

6	ТОО "Северо- Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания"	14.11.2008	Кредитная линия	250 000	Совет директоров
7	АО "ПАВЛОДАРСКАЯ РЭК"	31.03.2006	Принятое обеспечение по займу АО «Энергоцентр»	500 000	Совет директоров
8	АО "ПАВЛОДАРСКАЯ РЭК"	31.03.2006	Принятое обеспечение по займу АО «ЦАТЭК»	400 000	Совет директоров
9	АО "ПАВЛОДАРСКАЯ РЭК"	07.04.2006	Принятое обеспечение по займам АО «Павлодарэнерго»	132 287	Совет директоров
10	АО "ПАВЛОДАРСКАЯ РЭК"	07.04.2006	Принятое обеспечение по займам ТОО "Северо- Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания"	140 000	Совет директоров
11	АО "ПАВЛОДАРСКАЯ РЭК"	07.04.2006	Принятое обеспечение по займам ТОО "Северо- Казахстанский Энергоцентр"	100 000	Совет директоров
12	АО "ЦАТЭК"	13.04.2009	Принятое обеспечение по займам ТОО "Петропавловские тепловые сети"	406 161	Совет директоров
13	Амирханов Е.А.	27.05.2008	Выдана гарантия. Уплачена комиссия за выпуск гарантии в сумме 29 тыс. тенге.	18 202	Собрание акционеров
14	АО «Павлодарэнерго»	24.08.2006	Выдана гарантия	16 136	Совет директоров
15	АО «СеКазЭнерго»	10.03.2009	Краткосрочный депозит	1 154 000	Совет директоров
16	АО "ЦАТЭК"	16.04.2009	Долгосрочный депозит	2 382 462	Собрание акционеров
17	АО "ЦАТЭК"	13.04.2009	Долгосрочный депозит "	731 965	Совет директоров
18	АО "ЦАТЭК"	28.09.2007	Кредитная линия	631 000	Собрание акционеров
19	Кан С.В.	16.09.2008	Долгосрочный займ	170 000	Совет директоров
20	Прихожан Д.А.	17.04.2008	Долгосрочный займ	47 597	Совет директоров

Общая сумма сделок банка с лицами, связанными особыми отношениями с ним, суммы которых по каждому виду операций банка с лицом, связанным особыми отношениями с

ним, не превышает 0,1 процент в совокупности от размера собственного капитала банка, рассчитываемого в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», (с дополнениями от 26.11.2005 г.) зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 3989 от 24.12.2005г., по состоянию на «01» июля 2009 года, 19 217 тыс. тенге.

2.8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОМЫШЛЕННЫХ, БАНКОВСКИХ, ФИНАНСОВЫХ ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, КОНЦЕРНАХ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ, В КОТОРЫХ УЧАСТВУЕТ БАНК

Наименование	Юридический адрес
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы ул. Айтеке би, 67
АО «Казахстанская фондовая биржа»	г. Алматы ул. Достык, 291/3а
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	г. Алматы, ул. Достык 291/3,

В связи с отсутствием лицензии права на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц Банк не является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан.

3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. ОПИСАНИЕ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ

По состоянию на 1 июля 2009г. банковский сектор представлен 38 банками второго уровня (получил лицензию ДО АО «Банк ВТБ Казахстан»).

Структура банковского сектора	01.01.09	01.07.09
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	37	38
-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
Количество филиалов банков второго уровня	379	375
Количество дополнительных помещений банков второго уровня	2 167	2 011
Количество представительств банков второго уровня за рубежом	14	17
Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	31	32
Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	35	36
Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	10	11

Активы Банков второго уровня. Прирост активов за шесть месяцев текущего года составил 260 млрд. тенге или 2,2 %, банковские займы и операции «обратное РЕПО» увеличились на 976,4 млрд. тенге или на 10,6 %, резервы (провизии) увеличились на 2 344,2 млрд.тенге или в 3,3 раза. За июнь месяц активы банков увеличились на 12,1 млрд. тенге (0,1%), банковские займы и операции «обратное РЕПО» уменьшились на 10,9 млрд. тенге (-0,1%), резервы (провизии) увеличились на 146,1 млрд. тенге (4,5%).

Динамика и структура	01.01.09	01.07.09	Прирост
----------------------	----------	----------	---------

совокупных активов банковского сектора	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	в %
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	820,2	6,9	941,5	7,8	14,8
Вклады, размещенные в других банках	576,8	4,8	1 095,8	9,0	в 1,9 раза
Ценные бумаги	888,2	7,5	1 476,4	12,2	в 1,7 раза
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	9 244,5	77,8	10 220,9	84,1	10,6
Инвестиции в капитал	319,5	2,7	341,8	2,8	7
Резервы (проекции)	-1 031,9	-8,6	-3 375,2	-27,8	в 3,3 раза
Прочие активы	1 072,2	9	1 448,4	11,9	35,1
Всего активы	11 889,6	100	12 149,6	100	2,2

Структура совокупных активов банковского сектора

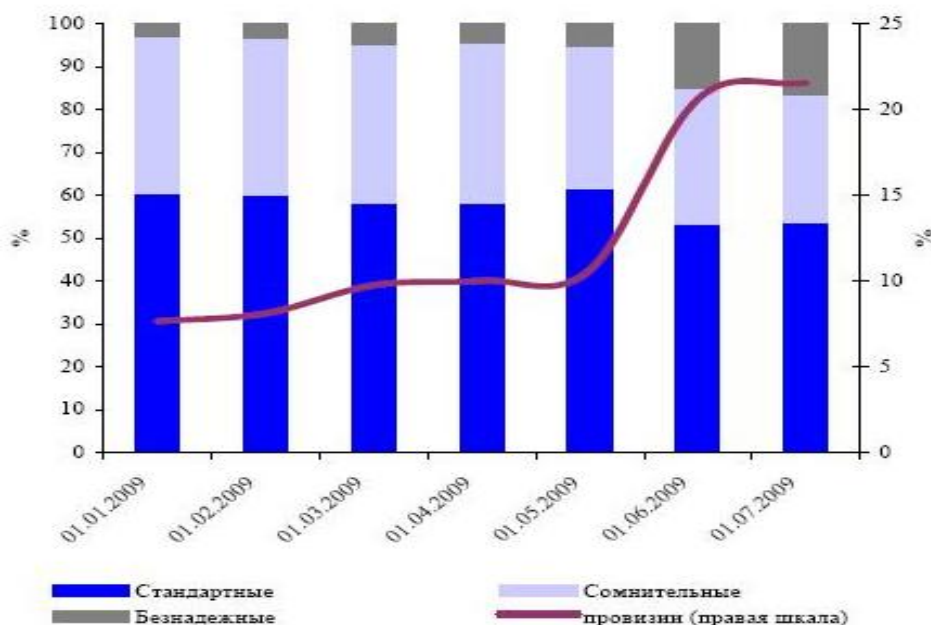


За первое полугодие текущего года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации увеличился на 2 583,8 млрд. тенге или на 18,8%. Стандартные активы и условные обязательства, подлежащие классификации увеличились на 481,1 млрд.тенге или на 5,8%, сомнительные – уменьшились на 168 млрд. тенге или на 3,3 %, безнадежные – увеличились на 2 270,7 млрд.тенге или в 6,5 раз. За июнь 2009г. размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации увеличился на 84,5 млрд. тенге (0,5%). Стандартные активы и условные обязательства увеличились на 114,6 млрд. тенге (1,3%), сомнительные – уменьшились на 287,8 млрд. тенге (5,6%), безнадежные увеличились на

257,7 млрд. тенге (10,6%). Провизии по активам и условным обязательствам за полгода увеличились на 2 461,6 млрд. тенге (в 3,3 раза), за месяц – на 165,1 млрд. тенге (4,9%).

Динамика качества активов и условных обязательств	01.01.09		01.07.09	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего активов и условных обязательств	13 711,5	100	16 295,3	100
Стандартные	8 281,4	60,4	8 762,5	53,8
Сомнительные	5 016,9	36,6	4 848,9	29,7
<i>Сомнительные 1 категории</i> – при полной и своевременной оплате платежей	2 347,1	17,1	2 210,1	13,6
<i>Сомнительные 2 категории</i> – при задержке или неполной оплате платежей	612,4	4,5	270,5	1,7
<i>Сомнительные 3 категории</i> – при своевременной и полной оплате платежей	1 588,8	11,6	1 069,2	6,5
<i>Сомнительные 4 категории</i> – при задержке или неполной оплате платежей	210,8	1,5	297,6	1,8
<i>Сомнительные 5 категории</i>	257,8	1,9	1 001,5	6,1
Безнадежные	413,2	3,0	2 683,9	16,5

Динамика качества активов и условных обязательств банковского сектора

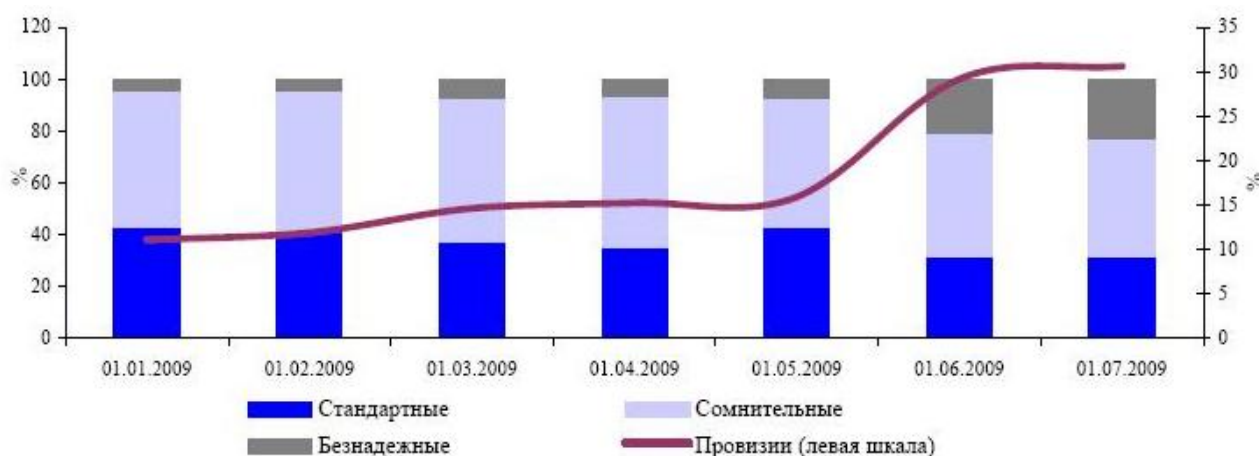


Ссудный портфель банков второго уровня за шесть месяцев 2009 года увеличился на 976,4 млрд.тенге или на 10,6%. Стандартные займы уменьшились по сравнению с началом года на 743,4 млрд. тенге (-18,7%), сомнительные – на 211,6 млрд.тенге (-4,3 %), безнадежные – выросли на 1 931,4 млрд.тенге (в 5,8 раза). За июнь месяц ссудный портфель банков

уменьшился на 10,9 млрд.тенге (-0,1%), стандартные займы увеличились на 42,8 млрд. тенге (1,3 %), сомнительные – уменьшились на 287,4 млрд.тенге (-5,8%), безнадежные увеличились на 233,7 млрд.тенге (11,1%). За первое полугодие 2009 года провизии по займам, выданным банками второго уровня увеличились на 2 102,5 млрд.тенге (в 3,1 раза), за месяц этот показатель составил 142,9 млрд.тенге или 4,8%.

Динамика качества ссудного портфеля	01.01.09		01.07.09	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	9 244,5	100	10 220,9	100
Стандартные	3 977,3	43,0	3 233,9	31,6
Сомнительные	4 865,0	52,6	4 653,4	45,6
Сомнительные 1 категории – при полной и своевременной оплате платежей	2 232,6	24,2	2 102,4	20,6
Сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей	595,8	6,4	253,2	2,5
Сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	1 577,4	17,1	1 047,6	10,3
Сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей	206,0	2,2	285,8	2,8
Сомнительные 5 категории	253,2	2,7	964,4	9,4
Безнадежные	402,2	4,4	2 333,6	22,8

Динамика качества ссудного портфеля банков второго уровня



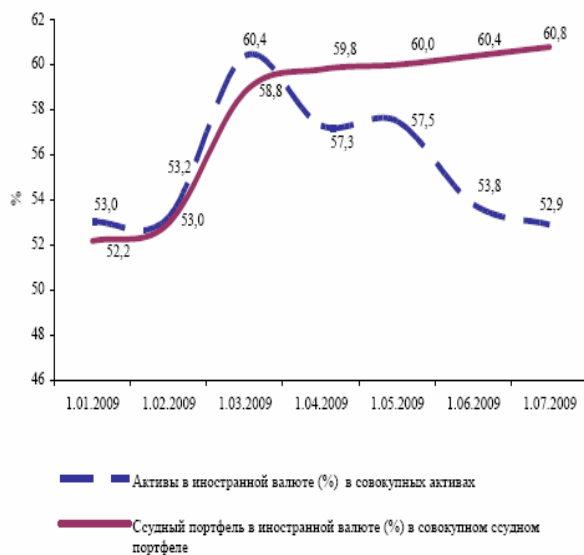
Доля займов 5-й категории сомнительных и безнадежных в ссудном портфеле выросла за последние шесть месяцев на 22,7 процентных пункта, за месяц данный показатель вырос на 1,6 процента. Без учета данных АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк» доля займов 5-й

категории сомнительных и безнадежных в судном портфеле выросла за последние шесть месяцев на 5,5 процентных пунктов, за месяц на 0,6 процента.

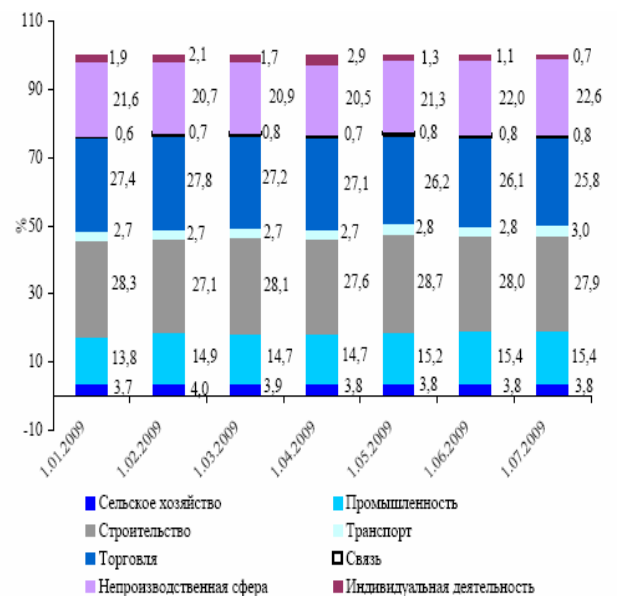
Провизии по судному портфелю банков второго уровня (правый график – данные без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк»)



Динамика изменения активов и судного портфеля в иностранной валюте



Распределение займов банков второго уровня по видам экономической деятельности.

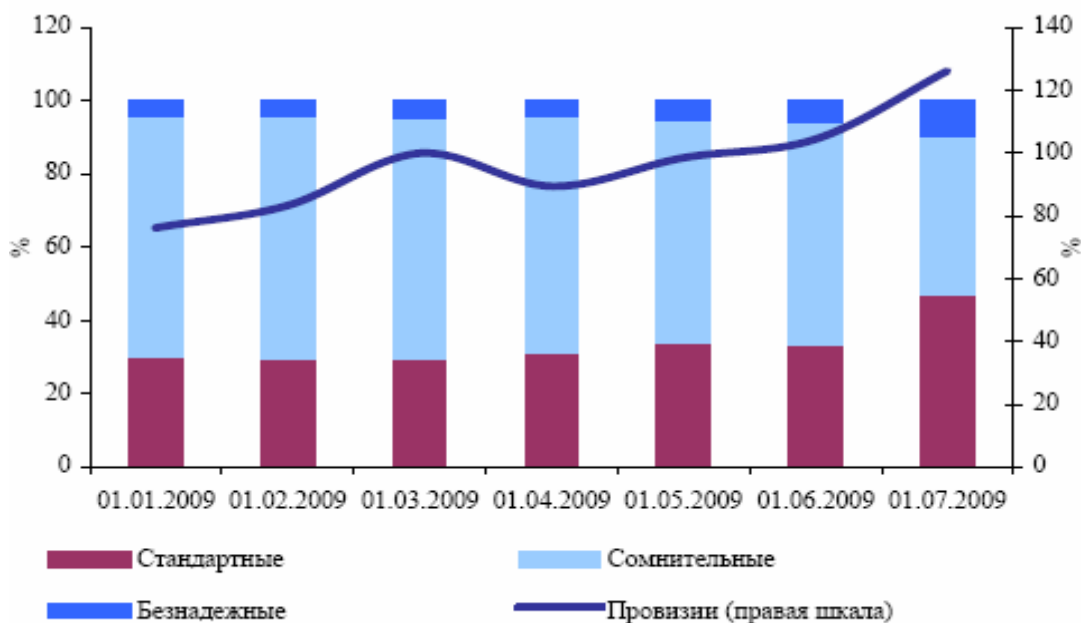


Ипотечные жилищные займы.

Динамика качества	01.01.09	01.07.09
-------------------	----------	----------

ипотечных жилищных займов	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Стандартные	237,3	30,3	368,8	46,7
Сомнительные	513,1	65,6	343,7	43,6
<i>Сомнительные 1 категории</i> – при полной и своевременной оплате платежей	215,7	27,5	166,2	21,1
<i>Сомнительные 2 категории</i> – при задержке или неполной оплате платежей	157,3	20,1	20,6	2,6
<i>Сомнительные 3 категории</i> – при своевременной и полной оплате платежей	117,4	15	2,4	0,3
<i>Сомнительные 4 категории</i> – при задержке или неполной оплате платежей	11,0	1,5	14,0	1,8
<i>Сомнительные 5 категории</i>	11,7	1,5	140,5	17,8
Безнадежные	32,0	4,1	75,8	9,7
Всего	782,4	100	788,3	100

Динамика качества ипотечных жилищных займов

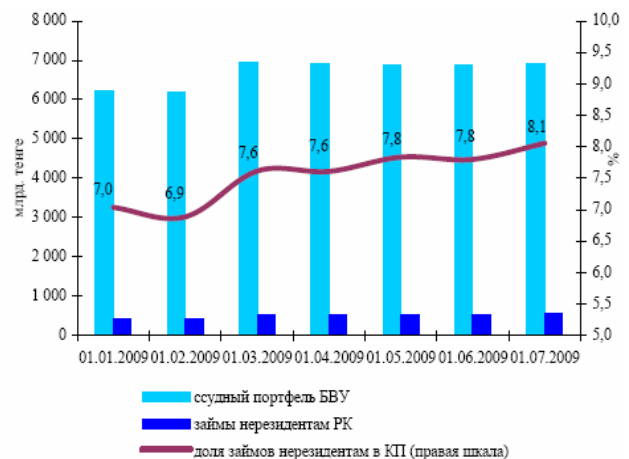
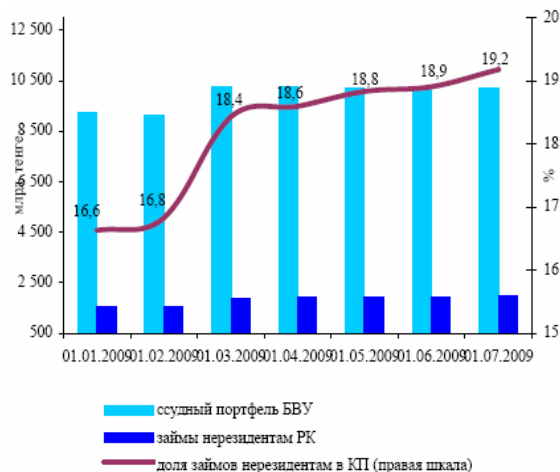


Требования к нерезидентам РК.

Динамика и структура совокупных требований банковского сектора к	01.01.09		01.07.09		Прирост в %
	млрд.	в % к	млрд.	в % к	

нерезидентам РК	тенге	итогу	тенге	итогу	
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	392,2	13,4	403,9	16,7	3,0
Вклады, размещенные в других банках	453,0	15,5	567,3	23,4	25,2
Ценные бумаги	290,7	10,0	169,5	7,0	-41,7
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	1 537,2	52,6	1 959,6	80,9	27,5
Инвестиции в капитал	124,4	4,3	144,6	6,0	16,2
Резервы (провизии)	-147,1	-5,0	-1 273,5	-52,6	8,7
Прочие активы	268,4	9,2	451,9	18,6	В 1,7 раза
Всего требования перед нерезидентами РК	2 918,8	100	2 423,3	100	-17,0

Динамика займов нерезидентам РК в ссудном портфеле банков второго уровня (правый график – данные без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк»)



Информация по ссудному портфелю банков второго уровня, в том числе по займам, предоставленным нерезидентам Республики Казахстан на 01.07.2009г.

№	Наименование банка	Ссудный портфель	Займы нерезидентам	Доля займов нерезидентам банка в совокупных займах нерезидентам по банковской системе, %	Доля займов нерезидентам в ссудном портфеле, %
1	АО "БТА Банк"	2 620,1	1 376,5	70,2	52,5
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 543,0	376,6	19,2	14,8
3	АО "Народный Банк Казахстана"	1 302,8	116,9	6,0	9,0
4	АО "АТФБанк"	897,7	14,8	0,8	1,6
5	АО "Банк ЦентрКредит"	691,8	26,4	1,3	3,8
6	АО "Альянс Банк"	685,3	25,9	1,3	3,8
7	ДО АО "БТА БАНК" -	277,7	3,0	0,2	1,1

	АО "ТЕМІРБАНК"				
8	АО "Нурбанк"	254,0	5,9	0,3	2,3
9	АО "KASPI BANK"	224,2	1,9	0,1	0,8
10	АО "Евразийский Банк"	172,4	10,1	0,5	5,9
11	АО "ЦЕСНАБАНК"	97,5	0,4	0,0	0,4
12	АО "ДБ "Сбербанк России"	82,6	0,0	0,0	0,0
13	ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"	59,0	0,5	0,0	0,8
14	АО "Казинвестбанк"	56,0	0,0	0,0	0,0
15	АО "ДБ "RBS (Kazakhstan)"	51,0	0,4	0,0	0,1
16	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	48,0	-	0,0	0,8
17	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	38,0	0,1	-	-
18	АО "Ситибанк Казахстан"	31,1	-	0,0	0,3
19	АО "Delta Bank"	19,1	0,0	-	-
20	АО "ДБ "Альфа-банк"	17,4	0,0	0,0	0,0
21	АО "Банк "Астана- финанс"	10,6	-	0,0	0,0
22	АО "Хоум Кредит Банк"	9,9	0,1	-	-
23	АО "Банк Позитив Казахстан"	5,7	0,1	0,0	2,3
24	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	4,3	-	0,0	3,2
25	АО "МЕТРОКОМБАНК"	3,4	-	-	-
26	АО "Заман-Банк"	3,3	-	-	-
27	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	2,9	-	-	-
28	АО "Данабанк"	2,3	-	-	-
29	АО "Сеним-Банк"	2,2	-	-	-
30	АО "ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК"	1,7	0,0	0,0	0,1
31	АО "Экспресс Банк"	1,7	-	-	-
32	АО "Мастербанк"	1,7	-	-	-
33	АО "ДБ "Банк Китая в Казахстане"	1,1	-	-	-
34	АО "Казинкомбанк"	0,9	0,0	0,0	2,3
35	АО "ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	0,5	0,0	0,0	5,0
36	АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	-	-	-	-
37	АО "Шинхан Банк Казахстан"	-	-	-	-
38	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	-	-	-	-
	Всего	10 220,9	1 959,6	100	19,2

Обязательства. Совокупные обязательства банков второго уровня за шесть месяцев 2009 года увеличились на 2 089,2 млрд. тенге или на 20%. В структуре обязательств произошло увеличение по вкладам юридических лиц – на 645,5 млрд. тенге или на 20,9 %, вкладам дочерних организаций специального назначения – на 152,7 млрд. тенге или на 6,7 %, вкладам физических лиц – на 135,7 млрд. тенге или на 9,0 %. Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций уменьшились за аналогичный период на 46,1 млрд. тенге или на 3,2 %.

За прошедший месяц текущего года обязательства банков увеличились на 161,7 млрд. тенге (1,3%), вклады юридических лиц выросли на 93,9 млрд. тенге (2,6%), вклады физических лиц – на 23,2 млрд. тенге (1,4%), вклады дочерних организаций специального назначения уменьшились на 11,2 млрд.тенге (-0,5%), займы, полученные от других организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – на 17,3 млрд. тенге(-1,2%).

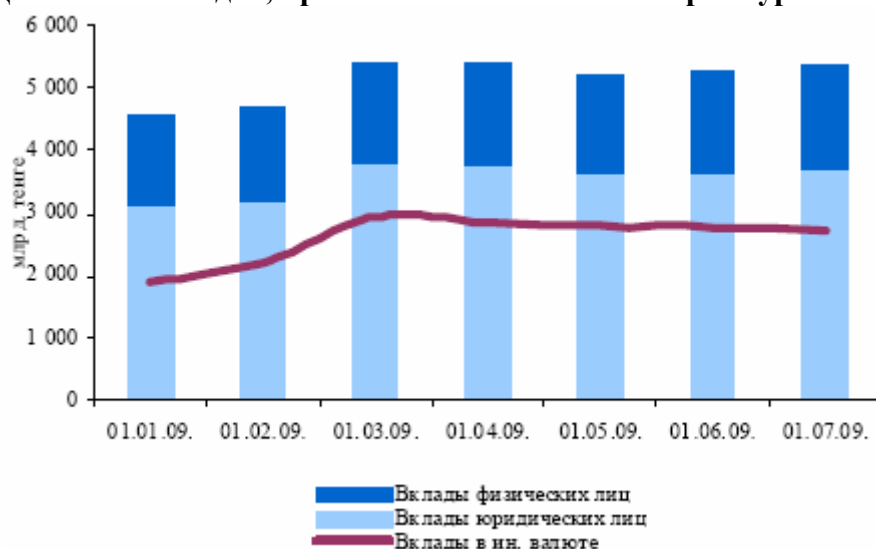
Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.09		01.07.09		Прирост в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Межбанковские вклады	319,0	3,1	140,5	1,1	-56,0
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 450,2	13,9	1 404,1	11,2	-3,2
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	32,0	0,3	47,9	0,4	49,7
Займы, полученные от международных финансовых организаций	88,9	0,9	119,1	0,9	34,0
Вклады юридических лиц	3 088,3	29,6	3 733,2	29,8	20,9
Вклады физических лиц	1 500,3	14,4	1 636,0	13,1	9,0
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 284,5	21,9	2 437,2	19,5	6,7
Выпущенные в обращение ценные бумаги	375,1	3,6	1 309,4	10,4	В 3,5 раза
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	269,1	2,6	484,4	3,9	80,0
Прочие обязательства	1 029,6	9,7	1 213,8	9,7	17,9
Всего обязательств	10 437,0	100	12 526,2	100	20,0



Вклады в иностранной валюте выросли за первое полугодие текущего года на 822,2 млрд. тенге или на 43,3%, за июнь месяц данный показатель снизился на 67,1 млрд.тенгеили на 2,4%.

Вклады клиентов банков второго уровня, в том числе в иностранной валюте	01.01.09г.		01.07.09г.		Прирост, в %	
	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте
Всего вкладов, в т.ч.:	4 588,6	1 897,3	5 369,8	2 719,6	17,0	43,3
Вклады юридических лиц	3 088,3	1 269,0	3 733,8	1 784,2	20,9	40,6
Вклады физических лиц	1 500,3	628,4	1 636,0	935,3	9,0	48,8

Динамика вкладов, привлеченных банками второго уровня РК

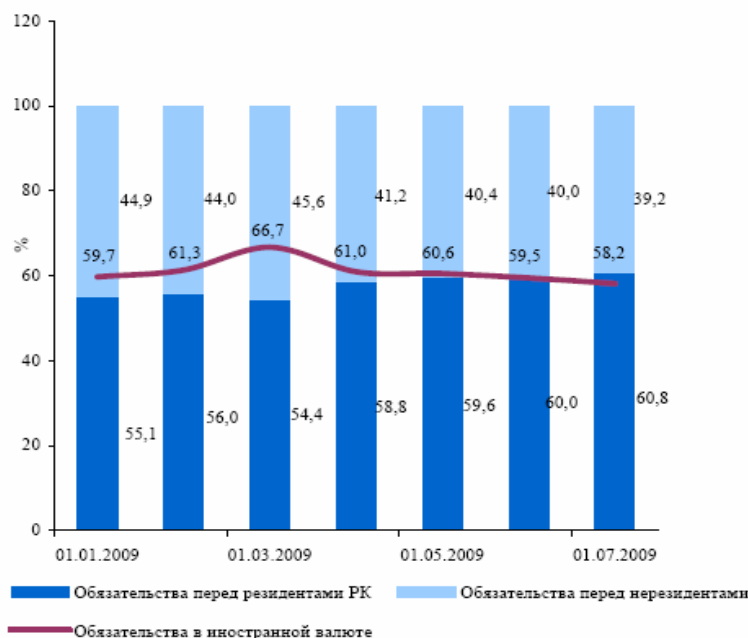


Обязательства перед нерезидентами РК. Обязательства банков второго уровня перед нерезидентами Республики Казахстан за первое полугодие 2009 года выросли на 223,8

млрд.тенге или на 4,8%, за месяц данный показатель снизился на 31,8 млрд. тенге или на 0,6%. В структуре совокупных обязательств банковского сектора обязательства банков перед нерезидентами РК по состоянию на 1 июля 2009 года составили 44,9%.

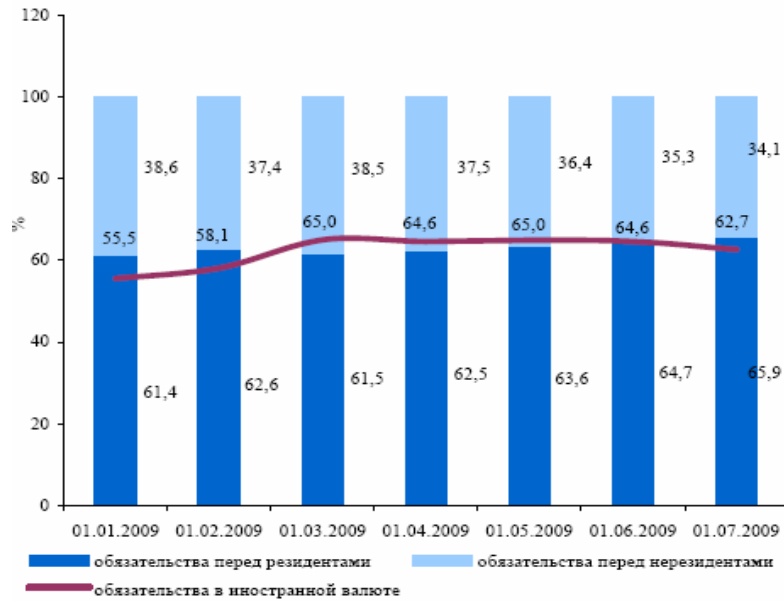
Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора перед нерезидентами РК	01.01.09		01.07.09		Прирост в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Межбанковские депозиты	199,2	4,2	49,7	1,0	-75,1
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 332,7	28,4	1 175,3	23,9	-11,8
Займы, полученные от международных финансовых организаций	88,9	1,9	119,1	2,4	34,0
Вклады юридических лиц	111,4	2,4	102,3	2,1	-8,2
Вклады физических лиц	36,8	0,8	38,2	0,8	3,8
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 284,5	48,7	2 437,2	49,6	6,7
Выпущенные в обращение ценные бумаги	229,2	4,9	437,4	8,9	в 1,9 раза
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	8,2	0,2	-	-	-
Прочие обязательства	398,7	8,5	554,1	11,3	39,0
Всего обязательств	4 689,5	100	4 913,3	100	4,8

Динамика обязательств банковского сектора, в том числе перед нерезидентами РК

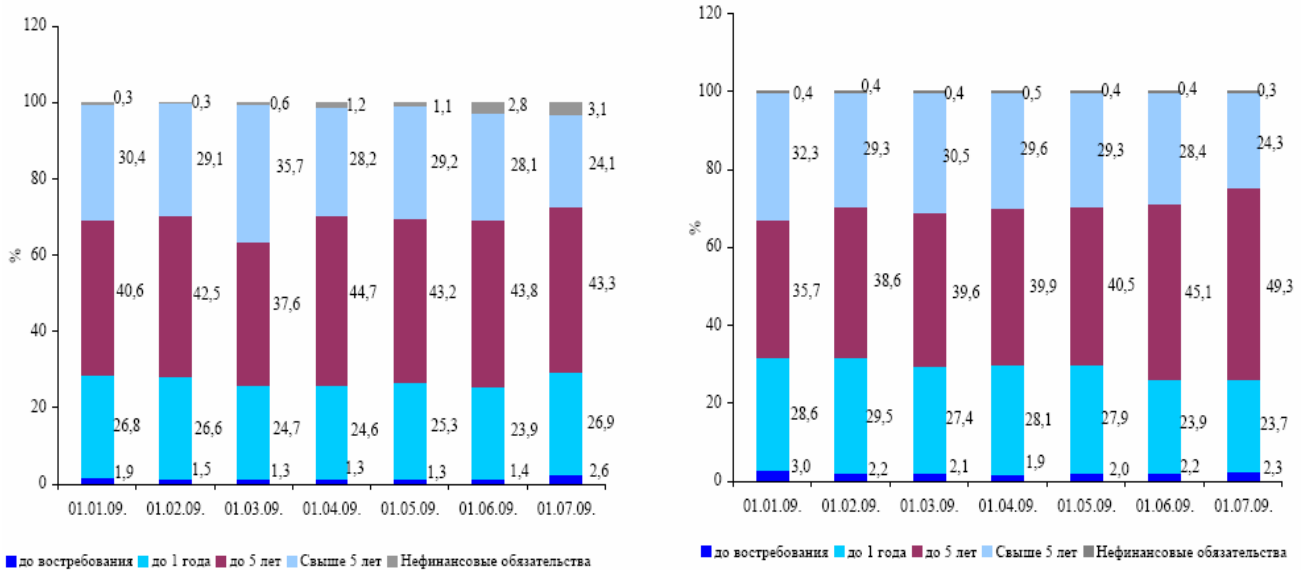


Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан по банковской системе без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк» за шесть месяцев текущего года снизились на 3,7 млрд.тенге на 0,1%, за июнь месяц 2009 года снижение показателя произошло на 37,6 млрд. тенге или на 1,4%.

Динамика обязательств банковского сектора, в том числе перед нерезидентами РК (данные без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк»)



Динамика изменения обязательств перед нерезидентами РК по срокам платежа, оставшимся до погашения (правый график – данные без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк»)



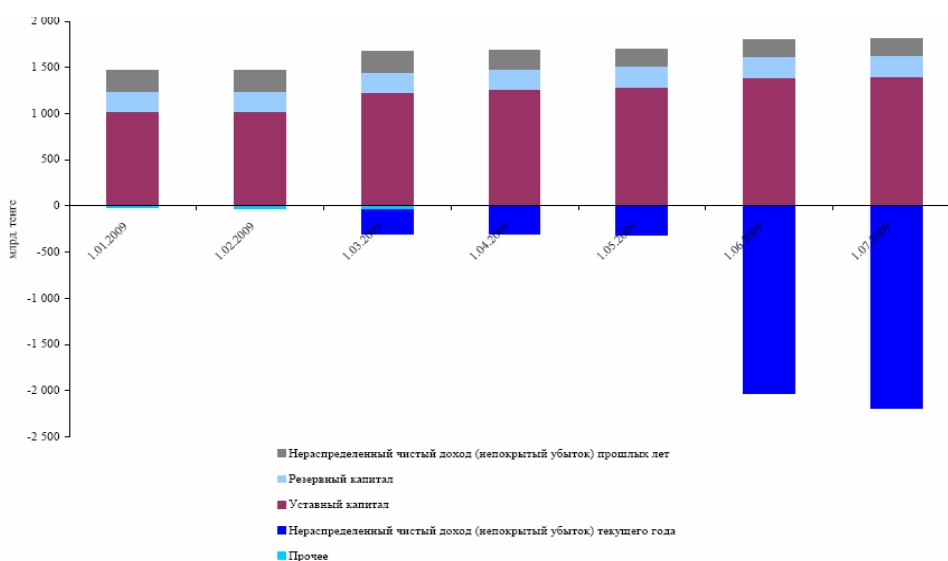
Капитал.

Сведения о структуре расчетного собственного капитала банков второго уровня, в млрд. тенге	01.01.09	01.07.09	01.07.09 без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк»
Капитал 1-го уровня	1 525,1	-362,4	1 034,9
Уставный капитал	1 017,7	1 390,4	772,5
Дополнительный капитал	4,9	4,9	4,9

Капитал 2-го уровня	495,1	314,9	314,9
Субординированный долг	562,6	603,1	357,7
Капитал 3-го уровня	0,9	0,9	0,9
Инвестиции банков	73,3	233,4	-
Всего расчетный собственный капитал	1 947,8	-280,0	1 350,7

Показатели достаточности собственного капитала банков второго уровня на 1 июля 2009 года составили: k1 – 0,040, k2 – 0,022. Без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк» данные показатели на аналогичную дату составили: k1 – 0,116, k2 – 0,163.

Структура собственного капитала по балансу банков второго уровня



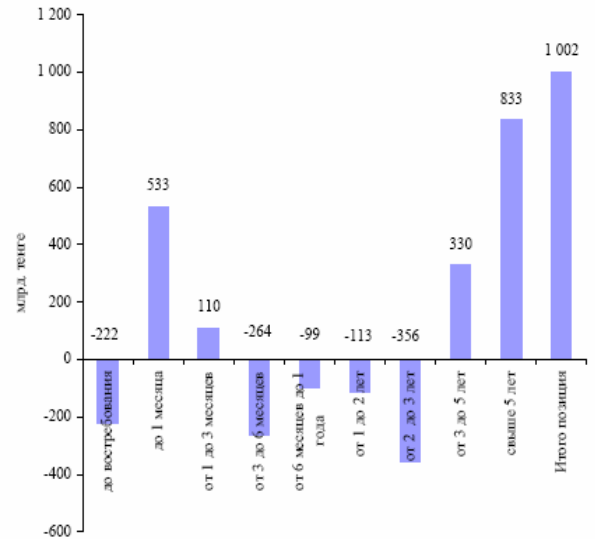
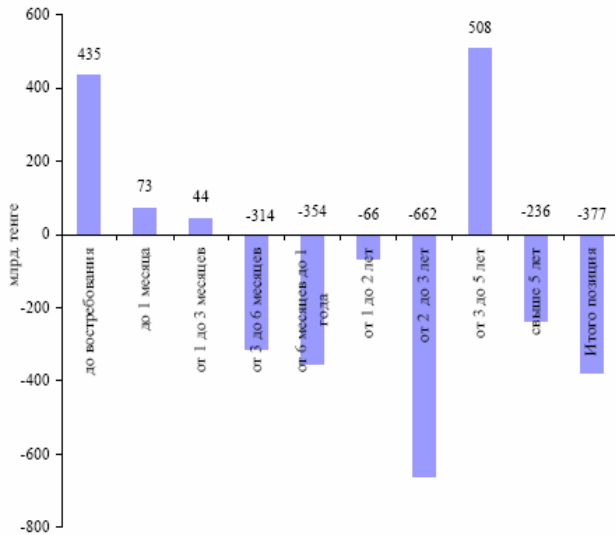
Ликвидность.

Динамика ликвидности банковского сектора

Наименование показателя	1.01.09	1.02.09	1.03.09	1.04.09	1.05.09	1.06.09	1.07.09
Коэффициент текущей ликвидности k4 (min значение 0,3)	-	-	-	-	1,4	1,3	1,2
Коэффициент срочной ликвидности k4-1 (min значение 1)	3,1	2,9	4,2	5,0	6,0	5,3	4,4
Срочная ликвидность k4-2 (min значение 0,9)	1,8	2,2	3,1	2,8	3,3	2,8	2,4

Срочная ликвидность к4-3 (min значение 0,8)	1,6	1,6	1,9	2,2	2,3	2,1	2,1
--	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

ГЭП-позиция по банковской системе по срокам, оставшимся до погашения (правый график данные без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк»)



Доходность.

Доходность банковского сектора, в млрд. тенге	01.07.08	01.07.09	Изменение (+;-) в %
Доходы, связанные с получением вознаграждения	717,7	739,0	3,0
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	386,1	434,4	12,5
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	331,7	304,6	-8,2
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	579,3	2 037,5	в 3,5 раза
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	821,0	4 528,0	в 5,5 раза
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-43,1	-2 490,5	в 57,8 раза
Непредвиденные статьи	-	-	-
Чистый доход до уплаты подоходного налога	89,9	-2 185,9	-
Расходы по выплате подоходного налога	22,0	5,0	-77,3
Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога	67,9	2 190,8	-

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора	01.07.08	01.07.09
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	1,83	-18,49
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE)	15,77	-390,57
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	12,12	12,00
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	15,14	13,73
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения	7,25	6,81

(интереса), к совокупным обязательствам		
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	5,75	10,75
Разница отношений доходов, связанных с получением вознаграждения к активам, приносящим доход и расходов, связанных с выплатой вознаграждения к обязательствам, связанным с выплатой вознаграждения (процентный спред)	2,67	3,16

Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Казахстана

Наименование показателя	1.01.09	1.07.09
ВВП, млрд. тенге	15 936,5	15 896,8
Отношение активов к ВВП, %	74,6	76,4
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	58,0	64,3
Отношение расчетного собственного капитала к ВВП, %	12,2	-
Отношение вкладов клиентов к ВВП, %	43,1	49,1

Показатели, характеризующие доходность банков второго уровня (данные без учета АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк»)

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора	01.07.09
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	-0,82
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE)	-7,25
Отношение дохода, связанного с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	12,13
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	14,51
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	7,03
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	18,76
Отношение суммы чистого дохода, связанного с получением вознаграждения и чистого дохода, не связанного с получением вознаграждения к совокупным активам	-0,88
Отношение расходов, не связанных с выплатой вознаграждения к совокупным активам	27,59
Разница отношений доходов, связанных с получением вознаграждения к активам, приносящим доход и расходов, связанных с выплатой вознаграждения к обязательствам, связанным с выплатой вознаграждения (процентный спред)	3,19

Доля АО «Эксимбанк Казахстан» от совокупных активов банков на 01 июля 2009 год составляет 0,48 %; на 01 января 2009 года - 0,41 %; на 01 января 2008 года - 0,31 %; на 01 января 2007 года – 0,30 %.

3.2. ФАКТОРЫ, ПОЗИТИВНО И НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДНОСТЬ ПРОДАЖ (РАБОТ, УСЛУГ) ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Позитивные:

- 1) Меры Правительства направлены на: обеспечение макроэкономической стабильности и поддержание ликвидности и устойчивости финансовой системы страны. На стабилизацию финансового сектора направлено 4 млрд. долларов.
- 2) Государство помогает снизить риски банковского сектора, связанные с внешним заимствованием и достаточностью собственного капитала Государственная поддержка экономики в рамках антикризисного плана оказывается: для стабилизации финансового сектора, оздоровления банковской системы посредством вхождения в их уставный капитал, выкупа безнадежных, просроченных активов
- 3) Действия правительства, направленные на развитие регионов и фактический рост доходов населения, дают хорошие предпосылки для развития филиальной сети и предоставления широкого спектра финансовых услуг.
- 4) Банк активно проводит политику интеграции своей деятельности в регионы Республики Казахстан, тем самым расширяя клиентскую базу. В настоящее время банк имеет филиалы в крупнейших городах Казахстана Астане, Павлодаре, Петропавловске и Караганде. В данный момент Банк рассматривает возможность открытия шести новых филиалов в городах Актау, Атырау, Жезказган, Балхаш, Уральск и Шымкент
- 5) Высокая капитализация Банка, позволяющая наращивать активы и диверсифицировать фондирование.
- 6) Сильные позиции на рынке корпоративного кредитования, наличие группы лояльных к Банку крупных корпоративных клиентов, на базе которых возможно дальнейшее расширение спектра предоставляемых финансовых услуг.

Негативные:

- 1) Банковская система Казахстана переживает в настоящее время не самый лучший период. После продолжительного роста, связанного, в основном, с притоком внешних займов, темпы роста банковской системы существенно снизились.
- 2) В условиях мирового кризиса ликвидности у казахстанских банков нет возможностей дальнейшего привлечения сравнительно дешевых ресурсов. Банки вынуждены отвлекать средства на формирование провизий в связи с ухудшением качества кредитов
- 3) Ухудшение качества активов в несколько раз подталкивает банки формировать провизии на возможные потери по ссудам, что увеличивает расходы и уменьшает прибыли банков
- 4) Конкуренция на банковском рынке. Наличие крупных универсальных банков с твердыми позициями на рынке, большими возможностями по привлечению дешевых ресурсов и разветвленной филиальной сетью.
- 5) Ужесточение регуляторных мер по внешнему заимствованию, повышенные требования к капиталу, системам управления рисками, качеству ссудного портфеля со стороны АФН.
- 6) Рост экономики страны и доходов населения во многом до сих пор определяется высокими ценами на сырьевом рынке. В случае изменения тенденции, спрос на кредиты со стороны крупных корпоративных клиентов и физических лиц может

существенно снизиться, что станет серьезным препятствием для реализации стратегии Банка.

- 7) На текущий момент соотношение собственных и заемных средств далеко от оптимального.
- 8) Слабая диверсификация ссудного портфеля и фондирования Банка. Высокая концентрация средств на небольшом количестве заемщиков и кредиторов Банка.

3.3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДАЖ СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ).

- Банк является финансовой организацией, основным видом деятельности которого является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг и продуктов Банка являются юридические 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.

3.4. КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

Виды деятельности АО «Эксимбанк Казахстан», носящие сезонный характер, отсутствуют.

Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции;

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

Сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента;

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

Будущие обязательства.

Основные будущие обязательства Банка и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Банка, отсутствуют.

Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

АО «Эксимбанк Казахстан» не участвовало 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.

На должностных лиц АО «Эксимбанк Казахстан» уполномоченными государственными органами и/или судом административные санкции не налагались.

Факторы риска. В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с множеством различных видов рисков, основными из которых являются;

- **Кредитный риск** – риск возникновения потерь вследствие нарушения клиентами первоначальных условий договора по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, документарных операций и иных операций (далее заемные операции).
 Кредитный риск определяется путем идентификации риска; анализа и оценки качества обязательств, финансового состояния клиентов, мониторинга и контроля за соблюдением соответствия заемных операций требованиям внутренних документов Банка, требованиям Национального Банка Республики Казахстан, Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и действующему законодательству Республики Казахстан.
 Управляется путем: диверсификации вложений или обязательств, лимитированием, то есть установлением предельного значения уровня риска, создания резервов на покрытие убытков в случае их возникновения, управления и контроль работниками Банка.
- **Рыночный риск** – риски возникают из открытых позиций в процентной ставке и валютных продуктах, все из которых подвержены риску общих и специфичных движений на рынке. Банк управляет рыночным риском через периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут возникнуть от неблагоприятных изменений конъюнктуры рынка и путем принятия и соблюдения лимитов покрытия убытков и марж, а также через дополнительные требования.
- **Валютный риск** – риск возникновения потерь, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности.
 Управляется путем идентификации- анализа открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте, с которой работает Банк, оценки риска на постоянной основе путем сопоставления активов и пассивов Банка в разрезе валют, мониторинга и контроля подразделениями Банка.
- **Процентный риск** – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:
 - Риск возникновения потерь из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств (при фиксированных ставках вознаграждения).
 - Риск возникновения потерь вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей или фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и по 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.
 Процентный риск управляется путем анализа маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам, анализ

- **Риск ликвидности** – риск связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Банка, а также составляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения. В целях оценки ликвидности баланса применяется анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения и оценка движения денежных средств, учитывающая приток, отток средств и разницу между ними с разбивкой по видам валют.
- **Операционный риск** – риск возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) Банком требований к организации внутреннего контроля. Нарушения требований к организации внутреннего контроля выражаются в несоблюдении работниками Банка процедур и функций, определенных внутренними документами и требованиями управлению рисками в банковской деятельности. Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах. Управляется путем идентификации, мониторинга и контроля подразделениями Банка.
- **Страновой риск** – риск финансовый потерь Банка вследствие того, что иностранный контрагент (государство, банк, клиент) на захочет или не сможет выполнить свои обязательства по причинам, связанными с возникновением неблагоприятной ситуации в стране контрагента. Управляется путем идентификации величины вероятных потерь при проведении операций с банками, компаниями и финансовыми инструментами государства, оценки финансового и политического положения страны (макроэкономические показатели, оценка политической ситуации, статические бюллетени, аналитические отчеты рейтинговых агентств и других аналитических организаций, информации СМИ), мониторинг, контроль.
- **Репутационный риск** – риск потери части доходов и капитала вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Банку. Управляется путем идентификации, оценки и анализа риска на постоянной основе, мониторинга и контроля. Контроль репутационного риска осуществляется Советом Директоров и Правлениям Банка.

3.5. ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Расчетно-кассовое обслуживание

Открытие и обслуживание текущих счетов юридических

Инкассация, прием и хранение наличных средств

Зачисление и осуществление платежей в тенге и иностранной валюте

Дистанционное электронное управление счетом через систему «Банк-Клиент»

Кредитование

Кредиты для пополнения оборотных средств

Кредиты для расширения бизнеса и модернизации производства

Кредитование физических лиц на потребительские нужды

Торговое финансирование и документарные операции

Выпуск и обслуживание экспортных и импортных аккредитивов и гарантий

Тендерные гарантии, гарантии обеспечения обязательств и др.

Казначейские продукты

Конвертация валют

Размещение депозитов в национальной иностранной валюте
 Валютные СВОПы
 Форвардные операции

Инвестиционный банкинг

Организация и структурирование слияний, приобретений и продажи бизнеса
 Привлечение финансирования посредством организации структурированных займов
 Привлечение стратегических инвесторов

Иные операции

Осуществление лизинговой деятельности;
 Приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 Оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота продавца.

3.6. РАЗВИТИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

По состоянию на 01 июля 2009 года средства в иностранной валюте были размещены на корреспондентских счетах в 7 иностранных банках, каждый из которых имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств (Moody's), в 5 банках СНГ, в 4 банках-резидентах, а также в Национальном банке Республики Казахстан. При выборе банка-корреспондента для размещения средств АО «Эксимбанк» руководствуется принципом эффективности проведения расчетов и минимизации затрат по обслуживанию счетов. При этом некоторые банки производят начисление вознаграждения по кредитовым остаткам. Ставка определяется в соответствии с тарифами этих банков: фиксированная или плавающая. Основную часть валютных переводов клиентов Банк осуществляет через Wachovia Bank, N.A., Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Сбербанк России ОАО. Список корреспондентских счетов «ностро» АО «Эксимбанк Казахстан», открытых в банках второго уровня Казахстана и СНГ:

АО «Казкоммерцбанк» (г.Алматы) – (KZT, USD, CHF, GBP);
 АО «Евразийский банк» (г.Алматы) - (KZT, USD, EUR, RUB);
 ДО АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк» (г.Алматы) – (KZT);
 АО «БТА Банк» (г.Алматы) – (KZT, USD);
 Сбербанк России ОАО (г.Москва, Россия) – (RUB);
 ОАО «Альфа Банк» (г.Москва, Россия) – (RUB);
 ОАО АКБ «Связь-Банк» (г.Москва, Россия) – (RUB);
 ОАО «Промсвязьбанк» (г.Москва, Россия) – (RUB);
 Коммерческий банк «Судостроительный банк» ООО (г.Москва, Россия) – (RUB).

Список корреспондентских счетов «ностро» АО «Эксимбанк Казахстан» открытых в банках стран «дальнего» зарубежья:

Wachovia Bank (г.Нью-Йорк, США) – (USD);
 Credit Suisse (г. Цюрих, Швейцария) - (CHF);
 Commerzbank AG (г.Франкфурт-на-Майне, Германия) – (USD, EUR);
 Mizuho Corporate Bank Ltd. (г.Токио, Япония) – (USD, JPY);
 Banca Intesa (г. Милан, Италия) – (USD);
 Landesbank Berlin AG (г.Берлин, Германия) – (USD, EUR).

3.7. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Практика работы коммерческого банка в условиях постоянного роста и конкуренции предъявляет все более жесткие требования к уровню технической и компьютерной оснащенности и степени автоматизации современного банка. Осознавая важность развития информационных технологий, преимущества, которые они дают в конкурентной борьбе.

Для обслуживания текущей деятельности в Банке используется Автоматизированная Банковская Информационная Система (АБИС) «БИСквит». В состав АБИС входят 24 вспомогательных модуля, реализующие все основные банковские функции, необходимые для обеспечения деятельности.

Основные информационные системы, эксплуатируемые в Банке:

- АБИС «БИСквит»;
- система «банк-клиент» «BS-Client»;
- система «Шлюзовой терминал» для обмена документами с КЦМР;
- система «Статистика»;
- клиентское место торговой системы «Биржа»;
- система ФАСТИ.

Специалистами Управления банковских и информационных технологий в 2006 году разработаны и внедрены программное обеспечения для связи системы «банк-клиент» «BS-Client» с АБИС; для выгрузки данных из АБИС в систему «Статистика»; для формирования структурированных файлов данных для Первого Кредитного Бюро.

В настоящее время для решения телекоммуникационных задач банк использует следующие каналы связи:

- два канала с пропускной способностью 128 Кбит/сек. и 512 Кбит/сек. для корпоративной почты, электронных клиентов и доступа в Интернет;
- три канала с пропускной способностью 128 Кбит/сек. каждый для связи с филиалами банка;
- один канал с пропускной способностью 256 Кбит/сек. для связи с Казахстанской фондовой биржей.

Для предупреждения несанкционированного доступа к информационной системе банка используется система аутентификации пользователей. Для каждого пользователя информационной системы устанавливается индивидуальное и уникальное системное имя и пароль, под которым пользователь осуществляет операции согласно своим должностным обязанностям.

Для защиты корпоративной сети Банка используется программное обеспечение определения и защиты от вторжений, а также антивирусное программное обеспечение.

Для обеспечения частично информационной и внутренней безопасности в банке также функционируют следующие системы безопасности

- система контроля доступом (СКД);
- система телевизионного наблюдения;

Система контроля доступом на современном уровне решает проблемы обеспечения безопасности и предназначена для решения следующего комплекса задач:

- автоматического контроля доступа в 256 точках прохода;

- защита от доступа посторонних лиц и удобства доступа «своих» сотрудников;
- разграничения доступа персонала на объекты по времени и статусу;
- учета рабочего времени.

Система телевизионного видеонаблюдения позволяет круглосуточно контролировать рабочую обстановку в здании банка в режиме реального времени и, в случае возникновения нештатной ситуации принять оперативные меры по её устранению.

Кроме того, в банке функционирует система охранно-пожарной сигнализации, которая также предназначена для обеспечения внутренней безопасности банка. При попытке несанкционированного проникновения в здание банка и в случае возникновения очага пожара система выдает сигнал тревоги в соответствующие службы.

3.8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В целях достижения улучшения финансовых показателей, а также роста прибыльности, поддержания ликвидности, адекватности капитала Банк в своей деятельности относительно управления рисками руководствуется «Положением о политике управления активами и пассивами АО «Эксимбанк Казахстан» и «Политикой по управлению рисками в АО «Эксимбанк Казахстан» утвержденные Советом Директоров АО «Эксимбанк Казахстан» (протокол № 5 от 25 января 2007 года). Процесс управления рисками в Банке включает определение (идентификацию), измерение, контроль и мониторинг рисков, которые Банк осуществляет на постоянной основе. Так, например:

- для анализа и контроля за риском потери ликвидности используются формы управленческой отчетности, которые отражают:
 - расчет прихода и расхода денег (сведения о ликвидной позиции, отчеты о движении денег);
 - нормативы требований ликвидности;
 - разрывы денежных потоков по срокам погашения активов и пассивов.

В целях оценки ликвидности баланса применяется анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения и оценки движения денег.

- для анализа и контроля валютного риска используются формы управленческой отчетности, которые отражают:
 - расчет размера валютного риска Банка в разрезе валют;
 - прогнозы изменения валютной позиции Банка.

Контроль валютного риска осуществляется через размер нетто-открытой позиции. Для комплексного анализа и контроля кредитного риска используются формы управленческой отчетности, которые отражают полную информацию о заемщиках и их займах, а также осуществляется постоянный мониторинг кредитного портфеля и контроль соответствия кредитования пруденциальным нормативам и требованиям лимитной политики, используется система внутреннего ранжирования.

Основным органом, обеспечивающим реализацию Внутренней кредитной политики, является Кредитный комитет Банка.

3.9. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

В 2007 году Правлением был разработан и утвержден Советом Директоров АО «Эксимбанк Казахстан» Стратегический план Банка, определяющий стратегические цели и задачи,

основные направления развития на период 2007-2009 гг. Утвержденный Стратегический план на 2007-2009 годы стал логичным продолжением Стратегического плана развития, подготовленного в 2004 году и охватывающего период с 2004 по 2007 годы. В новой стратегии нашли свое отражение достижения Банка за прошлый период, проведен анализ текущей ситуации и основных тенденций на финансовом рынке, сделан подробный внутренний анализ Банка с точки зрения соответствия структуры и процедур Банка поставленным стратегическим целям, определены основные направления приложения усилий и выделены ключевые сегменты рынка, на которые Банк делает упор в своей деятельности. На основе внутреннего анализа и с учетом поставленных целей выработаны мероприятия и определены основные управленческие решения, направленные на реализацию стратегии.

Стратегия развития АО «Эксимбанк Казахстан» рассматриваться как указание для руководства, членов Правления и всех сотрудников при осуществлении деятельности, но при этом является индикативным документом и подлежит корректировке, исходя из существующих рыночных условий, включая конкурентную среду и интересы акционеров.

Стратегические цели и ключевые задачи

На сегодняшний день АО «Эксимбанк Казахстан» завершил этапы развития, которые были обозначены в стратегическом плане, разработанном на 2004 – 2006 годы после приватизации Банка.

За это время Банку удалось стабилизировать свое финансовое состояние, провести успешно работу по реструктуризации и возврату долгов, изменить организационную структуру и наладить внутренние технологии, позволяющие перейти к новому этапу развития.

В рамках новой стратегии, Банк позиционирует себя как универсальный банк, с разветвленной филиальной сетью, охватывающей основные региональные центры, предоставляющий полную линейку банковских продуктов для широкого спектра клиентов, представленного крупными корпоративными клиентами, средним и малым бизнесом, частными лицами.

В целях реализации стратегии Банк планирует:

- 1) Поэтапное открытие филиалов, начиная с региональных центров, в которых Банк имеет сильные позиции уже сегодня.
- 2) Завершить работу по получению лицензий, позволяющих начать обслуживание физических лиц в части приема депозитов и открытия текущих счетов.
- 3) Внедрить линейку продуктов, как для юридических, так и для физических лиц, не уступающую предложениям ведущих банков страны.
- 4) Получить рейтинговую оценку одного из международных рейтинговых агентств.
- 5) Имея высокую степень капитализации, Банк намерен провести работу по расширению и диверсификации базы фондирования с одновременным удлинением сроков фондирования с целью обеспечения потребности клиентов Банка в заемных средствах.
- 6) Провести работу по дальнейшему совершенствованию систем корпоративного управления, управления рисками и совершенствованию информационных систем.

В рамках финансовых целей Банк планирует:

- 1) Увеличить активы Банка, достигнув уровня 1 млрд. долларов США к концу 2008 года и, таким образом войти в список 15 крупнейших Банков страны по активам.

- 2) За счет оптимизации процентных доходов, увеличения доли кредитов со ставками равными и выше среднерыночных при сохранении адекватного качества ссудного портфеля, добиться показателей процентной маржи Банка ~7%.
- 3) Придерживаться коэффициента отдачи на капитал (ROAE) ~6,5%.

Сохраняя принцип преемственности и основываясь на предыдущем опыте деятельности на рынке банковских услуг в Казахстане и руководствуясь потребностями и возникающими возможностями рынка финансовых услуг, Банк планирует осуществлять в ближайшие годы следующие основные виды деятельности:

1. Кредитование корпоративного бизнеса – Цель работы Банка в области корпоративного финансирования – способствовать расширению доступа клиента к финансовым ресурсам и оказывать помощь в выборе способа привлечения средств и организации финансирования. Кредитование корпоративных клиентов занимает одно из ведущих мест в сфере кредитной деятельности Банка. При этом существенный рост объемов кредитования будет совмещен с поддержанием на должном уровне надежности кредитного портфеля.

Отраслевые приоритеты в кредитовании корпоративных клиентов:

- нефтегазовая промышленность,
- горно-металлургический комплекс,
- золотодобывающая промышленность,
- энергетика,
- транспорт и коммуникация,
- пищевая промышленность,
- строительство,
- зерновой сектор сельскохозяйственного производства.

Банк, имея опыт финансирования инвестиционных проектов, планирует значительно увеличить размеры кредитования инвестиционных проектов. Планируется активное использование долгосрочных и недорогих иностранных кредитных линий, синдицированных займов с разделением рисков. В области привлечения средств корпораций и предприятий Банк стремиться к увеличению числа клиентов, наращиванию остатков на их счетах и усилению своих позиций на рынке депозитного обслуживания юридических лиц. Банк стремиться к развитию долгосрочных отношений с корпоративными клиентами, способствующими сокращению риска колебаний остатков на счетах. Политика формирования депозитной базы по юридическим лицам учитывает требования ликвидности по отношению допустимого уровня неустойчивых фондов в обязательствах.

2. Консалтинговые услуги – Банк будет развивать собственные корпоративные консалтинговые услуги, а также, используя собственную наработанную базу в области проектного анализа, намерен на коммерческой основе широко представлять услуги по комплексной банковской экспертизе и оценке проектов для своих корпоративных клиентов, а также для других организаций и банков по их запросам. Используя знание местного рынка, свои партнерские отношения с акционерами и иностранными банками, Банку необходимо привлечь сотрудников, способных проработать и проанализировать все финансовые, экономические, бухгалтерские, правовые, технические аспекты для выработки оптимальной структуры сделки. В числе основных и наиболее значимых услуг, предоставляемых Банком, будут входить:

- подготовка бизнес-планов;
- оказание помощи в проведении переговоров со стратегическим партнером;
- проведение финансового и общего анализа деятельности предприятий;
- разработка инвестиционной стратегии с целью привлечения финансовых ресурсов;

- индивидуальный подбор инструментов финансирования и разработка структуры сделки, обеспечивающих ее рыночный успех;
- привлечение заемного капитала на внешнем и внутреннем рынке и т.д.

Иными словами, Банк планирует расширять круг своих услуг (и источников доходов) за счет предоставления консультаций по разработке проектов, бизнес-планов, а также структуры основных инвестиций или привлеченного внешнего финансирования (синдицирование кредитов, софинансирование, параллельное финансирование).

3. Кредитование малого и среднего бизнеса – фокусирование внимания Банка на средние и крупные предприятия и проекты - это логическая стратегия, которая сочетает конкурентные преимущества Банка в проектном и торговом финансировании с нишей рынка. Она поддерживается диверсификацией финансовых ресурсов. При усилении конкурентной борьбы на корпоративном рынке банковских услуг финансирование быстро развивающегося сектора малого и среднего бизнеса открывает широкие возможности для расширения деятельности Банка. Развитие проектных и корпоративных консультационных услуг позволит использовать приобретенный Банком опыт и повысить свою доходность в сочетании с минимизацией кредитных рисков. С целью обеспечения достаточной нормы прибыли и возможности реинвестирования, Банк при выборе проектов к финансированию исходить из разумного риска вложений и эффективному возврату инвестированных средств.

Банк планирует в дальнейшем расширять торговое финансирование, используя имеющуюся корреспондентскую сеть с иностранными банками, для увеличения как процентного дохода от краткосрочного финансирования, так и комиссионного дохода. Эта деятельность будет развиваться также с целью установления долгосрочных связей с надежными клиентами. Банк планирует внедрять гибкую шкалу комиссионных и маржи по проводимым операциям по торговому финансированию, которая будет регулярно пересматриваться в свете рыночных условий.

4. Агентское обслуживание проектов – в случае, если Правительство Республики Казахстан сочтет целесообразным использовать накопленный опыт Банка и переориентирует на Банка определенную часть финансирования бюджетных кредитов, Банк будет выступать в качестве уполномоченного финансового агента по обслуживанию кредитов в рамках Индустриальной политики РК. В данном направлении Банк планирует участие во всех тендерах, проводимых Правительством РК по отбору уполномоченных банков. Банк в качестве агента сможет принимать участие в реализации государственных и региональных муниципальных программ поддержки малого и среднего бизнеса. Для минимизации кредитных рисков ссудный портфель в максимальной степени должен быть диверсифицирован по отраслям с выделением приоритетных направлений вложений производства с продукцией, пользующейся устойчивым спросом.

5. Операционное обслуживание – по данному направлению деятельности будет уделено особое внимание, так как предстоит создание практически нового направления: от стандартного расчетно-кассового обслуживания клиентов до сложной разветвленной филиальной сети и широкого спектра предоставляемых услуг, включая множество банковских продуктов и финансовых схем, позволяющих удовлетворить растущие потребности и ожидания клиентов. Помимо расчетно-кассового обслуживания, Банк планирует предлагать операции по осуществлению трастовых, факторинговых операций, а также операций со всеми видами ценных бумаг. Клиенты Банка должны иметь возможность на выгодных условиях конвертировать иностранную валюту, используя при этом удобные для них формы расчетов – банковский перевод, документарное инкассо, аккредитивы. основополагающие принципы Стратегии развития Эмитента направлены на расширение спектра услуг и повышение качества обслуживания клиентов. В результате

индивидуального подхода к каждому корпоративному клиенту Банком по завершении этапа формирования корпоративного сектора клиентуры должна быть разработана гибкая тарифная политика.

6. Розничный бизнес – несмотря на то, что в основу концепции Банка положена корпоративная стратегия, Банком будет проводиться активная политика по внедрению и развитию розничного банкинга: депозитное обслуживание, розничное кредитование, «карточный» бизнес и т.д.

Банк намерен проводить взвешенную и лояльную политику по отношению ко всем категориям населения. Однако, Банк намерен значительно усилить свое присутствие в сегменте высокодоходных клиентов VIP и средних клиентов. Закрепление в этой части рынка банковских услуг является стратегической задачей Банка в развитии розничного бизнеса. Наряду с сегментом с высоким коэффициентом отдачи от розничных операций, Банк будет активно проникать в другие перспективные целевые сегменты рынка, определяющие возрастной, социальный и региональный факторы.

Для реализации новых подходов будут изменены бизнес-процессы, введены должности менеджеров отношений, организованы специальные операционные залы и новые дополнительные каналы обслуживания, представлены новые продуктовые линии. Базовой стратегией должно являться формирование для всех клиентов единого универсального пакета розничных продуктов и тарифных планов с гибкими потребительскими свойствами в зависимости от уровня доходов и социального статуса.

Учитывая растущую склонность населения к сбережению, высокие темпы роста остатков на счетах населения следует рассчитывать на значительный приток денежных ресурсов в планируемом долгосрочном периоде. Банк должен формировать свою собственную депозитную базу за счет вкладов населения, образующих наиболее стабильную часть ресурсов, что позволит ускоренными темпами увеличить остатки на срочных вкладах. Учитывая тенденции в росте доходов и платежеспособности населения по мере оживления производства, Банк рассматривает розничное кредитование как один из наиболее перспективных рынков размещения и намерен ввести систему розничного кредитования. Всем слоям населения будут предложены различные виды розничных продуктов. Это потребительское кредитование, включая краткосрочные кредиты по платежным карточкам, ипотечное кредитование, другие специальные формы розничных кредитов. По мере формирования устойчивого рынка, Банк будет расширять предоставление кредитов с длительными сроками возврата. Банку предстоит разработать и развить систему ипотечного кредитования, кредитования под строительные сбережения, кредитования обучения молодежи и иных форм долгосрочного финансирования частных лиц, способствующих формированию устойчивого взаимовыгодного партнерства клиента и Банка.

7. Операции на финансовом рынке – для утверждения статуса в качестве коммерческого универсального финансового института, Банк планирует значительно увеличить объемы и спектр осуществления операций на финансовом рынке.

Для извлечения максимальной прибыли на финансовом рынке Банк планирует создать стабильную базу клиентов, которым будет предложен широкий спектр финансовых услуг, обеспечивающих минимальный размер риска и достаточную доходность. Данные финансовые услуги будут включать проведение валютно-конверсионных операций, операций с ценными бумагами, трастовых операций, операций с драгоценными металлами и осуществление кастодиальной деятельности.

Банк будет придерживаться консервативной политики формирования своего портфеля ценных бумаг – в основном, за счет государственных ценных бумаг, обеспечивая необходимый уровень ликвидности и устойчивую гарантированную доходность. Помимо

вложений в государственные ценные бумаги - казначейские векселя Министерства финансов РК и краткосрочные ноты Национального Банка РК - Банк намерен участвовать в развитии более диверсифицированного рынка капиталов. Поскольку развитие рынка ценных бумаг создаст прогресс в обеспечении целевых клиентов источниками финансирования, альтернативными банковскому финансированию, Банк планирует утвердить свою способность «размещать» на рынке ценных бумаг, как главного источника инвестиционного финансирования, для того, чтобы поддержать свою конкурентную позицию. Банк планирует также размещать средства в еврооблигации национальных эмитентов, в корпоративные ценные бумаги, включенные в список наивысшей категории Казахстанской фондовой биржи, которые смогут обеспечить минимальный размер риска, высокий уровень ликвидности и достаточную доходность.

С увеличением валюты баланса в целях диверсифицированного и эффективного управления активами и пассивами, в целях хеджирования валютных операций, а также для проведения валютно-конверсионных операций по поручениям клиентов Банк считает целесообразным приступить к разработке программы формирования системы международного валютного дилинга. Создание такой системы позволит существенно повысить уровень доходов Банка за счет осуществления валютных операций в режиме «OnLine» на ведущих валютных биржах ближнего и дальнего зарубежья. Создание такой системы, требующей значительных затрат, будет осуществляться поэтапно. Программа формирования системы международного валютного дилинга будет включать в себя:

- определение этапов выделения и освоения необходимых инвестиций на приобретение оборудования, программного обеспечения и каналов связи;
- утверждение увязанной с этапами формирования нового дилингового центра системы мероприятий по подготовке кадров международных дилеров;
- меры по формированию устойчивых партнерских связей с ведущими валютными биржами;
- меры по дальнейшему развитию устойчивых корреспондентских отношений с крупнейшими банками-нерезидентами.

Банк будет осуществлять межбанковское кредитование и заимствование. Эмитент планирует рассматривать операции на межбанковском рынке, в основном, как инструмент обеспечения краткосрочной ликвидности и не рассчитывает использовать данный рынок в качестве сектора для размещения или источника привлечения значительных по объему ресурсов.

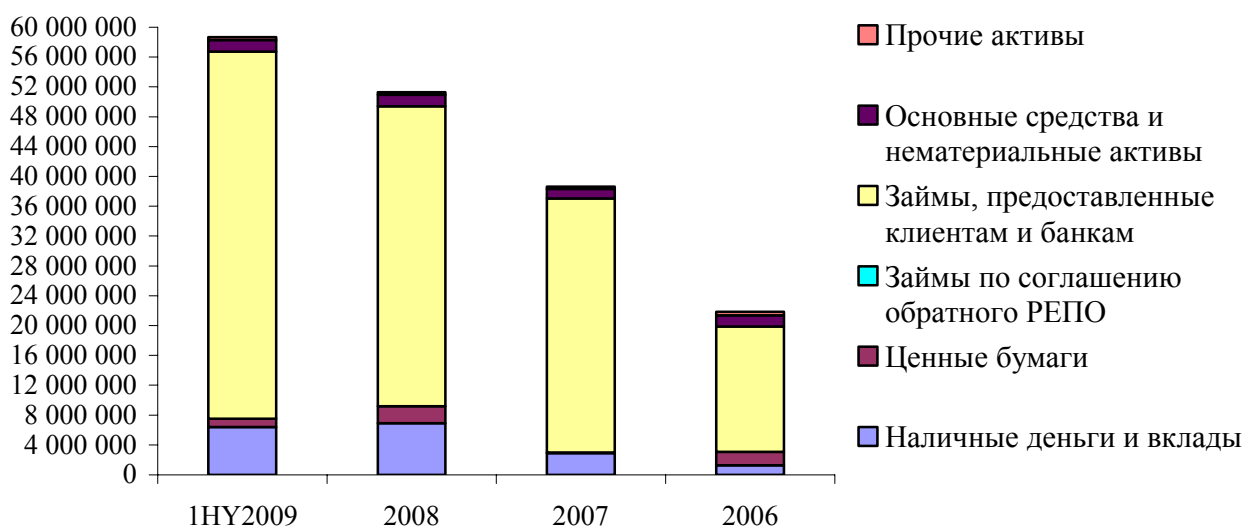
4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

4.1. АКТИВЫ

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

На 01 июля 2009 года активы составили 58,7 млрд. тенге.

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



Активы Банка продолжают расти, демонстрируя хороший темп. За 1 полугодие 2009 года валюта баланса увеличилась на 14,46% по сравнению с 2008 годом за счет роста ссудного портфеля. Удельный вес займов, предоставленных клиентам Банка на 01 июля 2009 года составил 83,86% от величины всех активов. Значительно увеличились межбанковские займы, состоящие из депозитов в других банках, являющиеся обеспечением обязательств и корреспондентские счета в других банках и составили 1 502,60 млн. тенге. Доходы от размещения межбанковских вкладов составили 39 332 тыс. тенге. В 2009 году межбанковские займы Банком не размещались. Прирост ссудного портфеля с 2007 года составил 44,62%, а за 6 месяцев 2009г. прирост составил 22,49 %. Денежные средства и счета в НБРК по сравнению с 2007г., состоящие из статей: «Наличные средства в кассе» в сумме 4 715 006 тыс. тенге и «Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан» на сумму 1 684 601 тыс. тенге – увеличились в два раза, но по сравнению с 2008г. уменьшились на 7,54%.

тыс. тенге

Наименование статей	2006 год		2007 год		2008 год		01.07.09 год	
	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %
Денежные средства и счета в НБРК	1 277 640	5,9	2 924 850	7,6	6 921 202	13,5	6 399 607	10,9
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 806 189	8,3	72 785	0,2	2 283 036	4,4	1 106 167	1,9
Займы и средства, предоставленные	1 202 093	5,5	1 710 619	4,4	442 120	0,9	1 502 602	2,6

банкам (нетто)								
Займы, предоставленные клиентам (нетто)	15 591 65	71,4	32 027 868	82,9	39 737 763	77,5	47 712 126	81,3
Ценные бумаги, приобретенные в РЕПО	-	-	292 717	0,8	-	-	-	-
Ценные бумаги для продажи и прочие инвестиции	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	1 514 356	6,9	1 296 514	3,4	1 549 224	3,0	1 575 538	2,7
Прочие активы	438 327	2,0	289 916	0,7	341 109	0,7	391 819	0,6
Итого активов	21 830 261	100	38 615 269	100	51 274 454	100	58 687 859	100

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 01 июля 2009 года.

тыс. тенге

№	Наименование	Балансовая стоимость	Величина начисленного износа	Доля износа %	Остаточная стоимость
1	Земля, здания и сооружения	1 033 585	54 263	9,8	979 322
2	Компьютерное оборудование	313 290	289 318	52,5	23 972
3	Транспорт	226 536	108 941	19,8	117 595
4	Прочие основные средства	175 231	64 826	11,7	110 405
5	Нематериальные активы	98 504	34 216	6,2	64 288
6	Незавершенное строительство	279 956	-	-	279 956
Итого:		2 127 102	551 564	100	1 575 538

Переоценка по отдельным группам основных средств проводилась по мере необходимости.

Так, переоценка по зданию и земле в г. Алматы, ул. Богенбай Батыра, 80 была проведена 21.12. 2005 г.

Инвестиции и портфель ценных бумаг

Структура портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.07.2009 года.

тыс. тенге

Вид инвестиции	Начальное	Дебет	Кредит	Конечное
----------------	-----------	-------	--------	----------

	сальдо		сальдо	
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	200	0	0	200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего,				
• государственные ценные бумаги	-	-	-	-
• негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие инвестиции всего	-	-	-	-
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 180 145	12 008 150	13 182 830	1 105 465
• государственные ценные бумаги	2 150 474	2 754 800	4 425 331	479 943
• негосударственные ценные бумаги	129 671	9 253 350	8 757 499	625 522
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
• государственные ценные бумаги	-	-	-	-
• негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Всего:	2 280 345	12 008 150	13 182 830	1 105 665

По состоянию на 01 июля 2009 года инвестиции и портфель ценных бумаг Банка составил 1 105 665 тыс.тенге, из которых на портфель ценных бумаг для продажи приходилось 100,0%. Преобладающую долю в портфеле занимали корпоративные облигации 56,57%.

Структура портфеля ценных бумаг в динамике

тыс. тенге

Ценные бумаги	2006 год		2007 год		2008 год		01.07.2009 год.	
	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %
Государственные ценные бумаги, в том числе	864929	47,9	5	0,0	2151713	94,2	479943	43,4
• казначейские обязательства МФ РК	864929	47,9	5	0,0	2151713	94,2	479943	43,4
• НОТы НБ РК	-	-	-	-	-	-	-	-
Негосударственные ценные бумаги, в том числе	941260	52,1	72780	100,0	131323	5,8	626224	56,6
• -банки второго уровня	651578	36,1	385	0,5	52437	2,3	541277	48,9
• - другие финансовые институты	-	-	-	-	-	-	-	-

• - предприятия реального сектора	289682	16,0	72395	99,5	78886	3,5	84947	7,7
Всего	1806189	100	72785	100	2283036	100	1106167	100

Инвестиционный портфель с разбивкой по датам погашения по состоянию на 01 июля 2009 года.

тыс.тенге

Год погашения	Государственные ценные бумаги	Негосударственные ценные бумаги
2009	-	-
2010	500 000,00	
2011	-	-
2012	-	-
2013	5,0	198 372,0
2014		2 060,9
2015		606 413,4
2016	5,0	
Бессрочные ЦБ		85 301,8
Итого:	500 010,0	892 148,1

Инвестиционный портфель с разбивкой по валютам по состоянию на 01 июля 2009 года.

тыс.тенге

Валюта	Государственные ценные бумаги	Негосударственные ценные бумаги
Тенге	500 010,00	10 087,6
Доллар США		882 060,5
Евро	-	-
Фунты стерлингов	-	-
Итого:	500 010,0	892 148,10

При управлении портфелем ценных бумаг основной задачей является формирование высоконадежного и высоколиквидного портфеля инвестиций, призванных обеспечивать достаточный запас краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка.

Ссудный портфель

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.

Также 6,5 % от общей суммы кредитного портфеля составляют займы, предоставленные лицам, связанные особыми отношениями (в т. ч. аффилированные лица и акционеры).

Структура ссудного портфеля АО «Эксимбанк Казахстан» по отраслям экономики

тыс. тенге

Отрасль экономики	01.07.2009		2008		2007		2006	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Строительство	17 169 741	36,0	13 047 872	32,8	8 759 322	27,3	4 030 372	25,8
Торговля	17 011 936	35,7	16 619 665	41,8	10 330 202	32,3	6 338 479	40,7
Прочая горнорудная промышленность							1 453 774	9,3
Тяжелая промышленность	185 225	0,4	1 072 516	2,7	603 986	1,9	631 000	4,0
Добывающая промышленность					3 153 496	9,9	1 575 289	10,1
Сделки с недвижимостью	2 070 987	4,3	2 154 014	5,4	2 221 934	6,9	382 016	2,5
Кредиты физическим лицам	2 683 315	5,6	2 300 911	5,8	2 666 099	8,3	1 233 354	7,9
Химическая промышленность	1 469 634	3,1	638 000	1,6	1 745 186	5,5	15 155	0,1
Пищевая промышленность								
Машиностроение	419 608	0,9	878 614	2,2	835 064	2,6		
Сельское хозяйство			12 603	0,0	12 415	0,0		
Консалтинг	1 881 119	3,9						
Финансовое посредничество	2 040 419	4,3	52 342	0,2	11 966	0,0		
Исследования и разработки	1 424 719	3,0	1 359 000	3,4	673 304	2,1		
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	3 087 611	6,5	3 618 653	9,1	1 651 742	5,2	1 260 325	8,1
Транспорт и связь	1 726 804	3,6	343 566	0,9	367 699	1,1		
Деятельность, связанная с вычислительной техникой			197 184	0,5	52 549	0,2		
Гостиничный бизнес					856660	2,7		
Прочее	927 313	1,9	512 723	1,3	-		227 410	1,5
Итого займов (брутто)	52 098 431	109,2	42 807 663	107,7	33 941 624	106,0	17 147 174	110
<i>За вычетом резерва на обесценение</i>	<i>(4 386 305)</i>	<i>(9,2)</i>	<i>(3 069 900)</i>	<i>(7,7)</i>	<i>(1 913 756)</i>	<i>(6,0)</i>	<i>(1 555 518)</i>	<i>(10)</i>

Итого (нетто)	47 712 126	100	39 737 763	100	32 027 868	100	15 591 656	100
----------------------	-------------------	------------	-------------------	------------	-------------------	------------	-------------------	------------

АО «Экcимбанк 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. Эмитент формирует достаточный уровень резервов, которые позволяют минимизировать кредитные риски.

По состоянию на 01 января 2009г. удельный вес стандартных кредитов составил 24,9% от общего ссудного портфеля или 10 647 млн. тенге, на 01 июля 2009 снизился до 17,6% или 8 835 млн. тенге. При этом уровень резервов вырос на 42,9%, что объясняется консервативной политикой Банка при определении качества кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля (брутто)

тыс. тенге

	01.07.2009	доля %	2008	доля %	2007	доля %	2006	доля %
Ссудная задолженность								
1. Стандартные	8 834 801	17,6	10 647 122	24,9	6 615 729	19,5	4 053 967	23,6
2. Сомнительные	40 529 031	80,5	31 633 565	73,9	27 310 286	80,5	12 559 973	73,3
1) Сомнительные 1 категории	31 739 052	63,1	26 179 821	61,2	2 0838 960	61,4	7 573 933	44,1
2) Сомнительные 2 категории	3 434 990	6,8	1 949 270	4,6	4 199 663	12,4	3 560 057	20,7
3) Сомнительные 3 категории	2 119 507	4,2	1 042 258	2,4	2 271 663	6,7	1 378 288	8,2
4) Сомнительные 4 категории	2 036 750	4,0	1 545 902	3,6	-	-	47 695	0,3
5) Сомнительные 5 категории	1 198 732	2,4	916 314	2,1	-	-	-	-
3. Безнадежные	934 599	1,9	526 976	1,2	15 609	0,0	533 234	3,1
Итого	50298431	100	42807663	100	33941624	100	17147174	100
Сумма сформированных провизий								
1. Стандартные	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Сомнительные	3 451 706	78,7	2 542 924	82,8	1 898 147	99,2	1 022 284	65,7
1) Сомнительные 1 категории	1 575 752	35,9	1 294 914	42,2	1 023 848	53,5	378 697	24,3
2) Сомнительные 2 категории	343 499	7,8	194 927	6,3	419 966	22,0	356 006	22,9
3) Сомнительные 3 категории	423 902	9,7	208 452	6,8	454 333	23,7	275 657	17,7
4) Сомнительные 4 категории	509 187	11,6	386 475	12,6	-	-	11 924	0,8
5) Сомнительные 5 категории	599 366	13,7	458 156	14,9	-	-	0	0,0
3. Безнадежные	934 599	21,3	526 976	17,2	15 609	0,8	533 234	34,3
Итого	4 386 305	100	3 069 900	100	1 913 756	100	1 555 518	100

По результатам деятельности банка за 2001 год был получен убыток в сумме 6 403 345 тенге, в связи с ухудшением качества ссудного портфеля, что повлекло формирование дополнительных провизий в сумме 7 228 476 тыс. тенге, в том числе:

В 2004 году после приватизации стопроцентного государственного пакета акций АО «Эксимбанк Казахстана» акционерами и новым менеджментом Банка была разработана и утверждена Советом Директоров (от 16 апреля 2004 года) Стратегия развития АО «Эксимбанк Казахстан» на 2004-2007г.г., согласно которой Банк изменяет направление деятельности и планирует поэтапно перейти к универсальному банку с развитием всех банковских продуктов и услуг.

Руководством Банка была поставлена задача по возврату долгов, ранее списанных с баланса, реструктуризации кредитного портфеля, оздоровлению финансового состояния, и в этом направлении Банком осуществлены определенные действия, приведшие к значительным положительным результатам.

Одновременно проводилась активная работа по привлечению клиентов - юридических лиц, так активы Банка в 2004 году увеличились на 57% и составили 5 525 191 тыс. тенге, а чистый доход составил 1 231 193 тыс. тенге, что позволило акционерам Банка направить на выплату дивидендов 117 734 тыс. тенге или 16% от чистого дохода.

В 2005 году акционерами и руководством Банка продолжена работа по возврату и реструктуризации долгов, улучшению финансового состояния банка на качественно новом уровне. Так, в результате претензионно-исковой работы Банка в отношении заемщиков были полностью погашены задолженности ОАО «Казахстантрактор» проект «Организация производства трактора Т-95.4», ТОО «Гама» проект «Производства молочной продукции в г. Актау», ОАО «Корпорация Алтын Дирмен» проект «Поставка и ввод в эксплуатацию мельничной установки производительностью 150 тонн в сутки» на общую сумму 1,3 млрд. тенге.

Работа по возврату проблемных займов в 2006 году, в том числе списанным за баланс, проводилась с участием службы безопасности, Управления кредитования и Юридического департамента. Одной из задач Кредитного подразделения является минимизация доли проблемных кредитов. В соответствии с разработанным Банком планом мероприятий проводилась оперативная и судебная работа по взысканию задолженности с заемщиков путем принудительного взыскания задолженности с заёмщика; принятия мер для возбуждения уголовных дел в отношении заёмщиков, привлекая правоохранительные органы; принятия мер по реализации залогового имущества в судебном и внесудебном порядках путем проведения публичных торгов.

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

В результате проведенной в 2006 году работы с проблемными займами, Банк 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)

Кроме того, банк принимал и принимает активное участие по гражданским делам, не влияющих на деятельность банка, участвует в конкурсных производствах, связанных с признанием банкротами должников банка, по делам, подлежащим передаче в АО «Реабилитационный фонд».

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.

10 крупных гарантий по состоянию на 01 июля 2009 года

№	Наименование клиента	Сумма гарантии (тыс. тг.)	Срок окончания действия	Уд.вес. %
1	АО КАУСТИК	134 400	16.07.2009	25,4
2	ТОО БАТЫРТРАНСКОМПАНИ	100 553	04.07.2009	19,0
3	АО ИНСТИТУТ КАЗНИПИЭНЕРГОПРОМ	94 930	01.01.2010	18,0
4	ТОО ИНЖИНИРИНГОВАЯ КОМПАНИЯ КАЗГИПРОНЕФТТРАНС	63 730	22.12.2009	12,1
5	ТОО ИКЕА-ТАС	32 718	30.10.2009	6,2
6	АО КАЗНЕФТЕГАЗМАШ	25 500	13.08.2009	4,8
7	ТОО ИКЕА-ТАС-ГРУПП	24 348	30.06.2010	4,6
8	ТОО ИНЖИНИРИНГОВАЯ КОМПАНИЯ КАЗГИПРОНЕФТТРАНС	19 119	24.11.2009	3,6
9	АМИРХАНОВ ЕРКЫН АДАМИЯНОВИЧ	18 202	10.06.2011	3,5
10	ТОО ЕАТ	15 000	22.02.2010	2,8
	Всего гарантий	528 500		100

Временная структура ссудного портфеля (нетто)

тыс. тенге

Сроки по выданным кредитам	01.07.2009		2008 год		2007 год		2006 год	
	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %
до 1 мес	6 038 347	12,7	5 686 542	14,3	1 627 107	5,1	276 258	1,8
от 1 до 3 мес	5 813 080	12,2	11 167 232	28,1	4 594 063	14,3	68 769	0,4
от 3 мес до 1 года	13 596 165	28,5	11 688 135	29,4	7 688 723	24,0	4 665 490	29,9
от 1 года до 5 лет	19 950 043	41,8	9 543 818	24,0	16 634 883	52,0	7 559 066	48,5
более 5 лет	2 314 491	4,8	1 652 036	4,2	1 483 092	4,6	3 022 073	19,4
Всего	47 712 126	100	39 737 763	100	32 027 868	100	15 591 656	100

Валютная структура ссудного портфеля (нетто)

тыс. тенге

Валюта выданных кредитов	01.07.2009		2008 год		2007 год		2006 год	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Тенге	34 588 251	72,5	39 479 455	99,3	31 398 748	98,0	14 193 124	91,0
Доллары	13 123 875	27,5	253 563	0,7	629 120	2,0	1 398 532	9,0

США								
Евро	-	-	4 745	0,0	-	-	-	-
Швейцарские франки	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	47 712 126	100	39 737 763		32 027 868	100	15 591 656	100

Средние процентные ставки по займам в разрезе валют

	01.07.2009	2008	2007	2006
Займы, выданные в тенге	15,0%	15,4%	13,6%	12,6%
Займы, выданные в иностранной валюте	14,7%	16,8%	12,0%	10,3%
Средневзвешенная годовая % ставка	14,9%	15,4%	13,6%	12,6%

Дебетовые и кредитовые обороты по ссудам (брутто)

тыс. тенге

Валюта кредита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
за 2006 год				
тенге	8 000 293	27 501 552	19 842 059	15 659 786
доллар США	930 402	1 081 201	524 215	1 487 388
Всего	8 930 695	28 582 753	20 366 274	17 147 174
за 2007 год				
тенге	15 659 786	54 068 282	36 451 654	33 276 414
доллар США	1 487 388	4 460 025	5 282 203	665 210
Всего	17 147 174	58 528 307	41 733 857	33 941 624
за 2008 год				
тенге	33 276 414	50 982 863	41 715 908	42 543 369
доллар США	665 210	632 682	1 038 593	259 299
евро	-	22 733	17 738	4 995
Всего	33 941 624	51 638 278	42 772 239	42 807 663
За 6 месяцев 2009 года				
тенге	42 543 369	33 332 366	37 683 410	38 192 325
доллар США	259 299	27 936 332	14 289 525	13 906 106
евро	4 995	410	5 405	-
Всего	42 807 663	61 269 108	51 978 340	52 098 431

Доходность активов в %

Наименование активов	01.07.2009		2008 год		2007 год		2006 год	
	Средний объем, млн.тенге	%	Средний объем, млн.тенге	%	Средний объем, млн.тенге	%	Средний объем, млн.тенге	%
Кредитный портфель	43 653	14	33 163	14	30 465	12,8	11 067	13

Депозиты и кредиты, размещенные в банках	2 092	0,9	875	1,4	2 267	6,1	2 218	5,7
Ценные бумаги	1 554	7,1	1 977	7,6	1 166	2,7	979	6,7
Итого активы, приносящие доход	47 299	13,1	36 016	13,4	33 898	12	14 264	11,4

4.2. ПАССИВЫ

РАЗМЕР УСТАВНОГО И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

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 июля 2009 года составил 11 165,8 тыс. тенге.

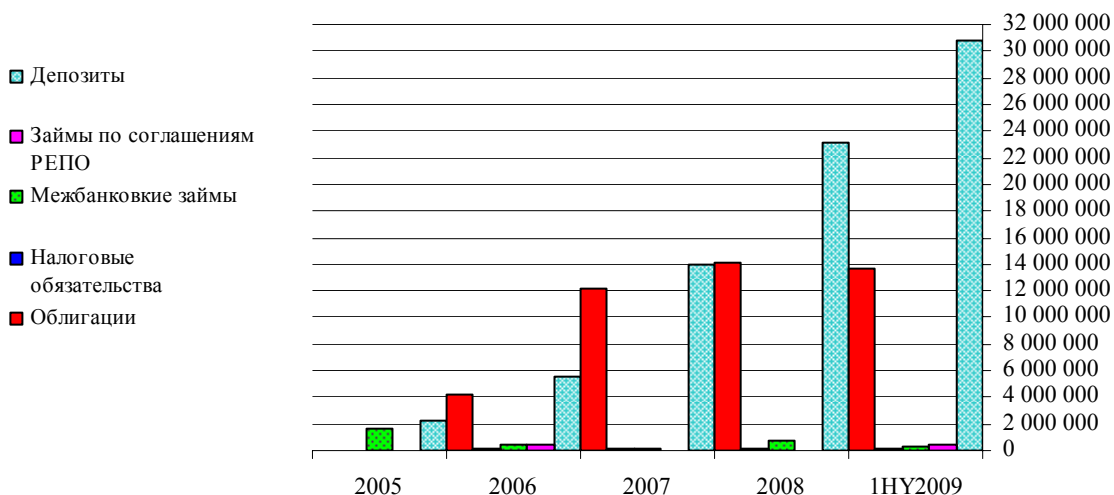
Акционерный капитал по состоянию на 01 июля 2009 года

Виды акций	Количество (штук)
Выпущенные акции:	
• <i>простые</i>	10 000 000
• <i>привилегированные</i>	2 000 000
Размещенные акции:	
• <i>простые</i>	9 700 000
• <i>привилегированные</i>	2 000 000
Неразмещенные акции	0
Выкупленные акции	89 768

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 01 июля 2009 года обязательства составили 47,5 млрд. тенге. По сравнению с началом 2009 года (с 1 января по 1 июля) объем обязательств увеличился на 16,85 %. Наибольший вклад внесли увеличение депозитной базы и текущих счетов клиентов, которые составили 64,93 % от обязательств Банка

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



тыс.тенге

Обязательства	01.07.2009		2008 год		2007 год		2006 год	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Средства банков	250 131	0,5	721 027	1,8	192 976	0,7	411 907	3,2
Ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО	431 012	0,9	62 622	0,2	-	-	506 330	3,9
Средства клиентов	30 857 317	64,9	23 172 647	56,9	14 024 709	49,0	5 630 540	43,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 702 525	28,9	14 061 073	34,6	12 121 183	42,3	4 208 458	32,7
Субординированный долг	1 973 128	4,2	2 018 128	4,9	2 018 128	7,0	1 819 795	14,1
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	64 266	0,1	64 266	0,2	107 556	0,4	186 133	1,4
Прочие обязательства	243 647	0,5	569 468	1,4	166 317	0,6	128 150	1,0
Итого обязательств:	47 522 026	100	40 669 231	100	28 630 869	100	12 891 313	100

СТРУКТУРА ЗАЙМОВ

тыс. тенге

Полное наименование кредитора, процентная ставка	Сумма займа по договору	Сумма займа на 01.07.2009г.	Процентная ставка	Вид обеспечения	График погашения (доллар США)

		тыс. тенге			2009г.	2010г.
Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – «Займ технической помощи» -МБРР	500 тыс. долл. США	8 827	*	Без обеспечения	6 128	2 699

МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ

Операции на рынке межбанковских кредитов осуществляется с целью поддержания ликвидности Банка, а также с целью получения дохода путем размещения временно свободных денег в банки-контрагенты в рамках утвержденных лимитов на данные банки.

Межбанковские займы в динамике

тыс. тенге

Статья активов (А) и обязательств (О)	01.07.2009 г.		2008 год		2007 год		2006 год	
	сумма	% А или О	сумма	% А или О	сумма	% А или О	сумма	% А или О
Ссуды и средства банкам	-	-	140 720	0,3	140 150	0,4	147 955	0,7
• тенге	-	-	-	-	-	-	-	-
• валюта	-	-	140 720	0,3	140 150	0,4	147 955	0,7
Кредиты и средства от банков	-	-	-	-	-	-	80 448	0,6
• тенге	-	-	-	-	-	-	-	-
• валюта	-	-	-	-	-	-	80 448	0,6

ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

(без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	01.07.2009		2008		2007		2006	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Текущие счета	12 421 038	40,3	9 844 817	42,5	7 843 614	55,9	1 268 549	22,5
До востребования								
Срочный	16 890 043	54,7	12 008 846	51,8	2 972 929	21,2	4 360 741	77,5
Депозит гарантия	1 546 236	5,0	1 318 984	5,7	3 208 166	22,9	1 250	0,0
ИТОГО	30 857 317	100	23 172 647	100	14 024 709	100	5 630 540	100

С начала 2009 года вклады увеличились на 7 685 млн. тенге, благодаря активной работе Банка по привлечению денежных средств, и росту доверия к надёжному банку и банковской системе в целом.

На 01 июля 2009 года наибольший удельный вес в общей сумме депозитов юридических лиц занимают текущие счета (40,3%). На начало года в Банке открыто 919 текущих счетов для юридических лиц, по состоянию на 01 июля 2009 года количество текущих счетов клиентов увеличилось до 948.

Основная масса клиентских средств размещена на срочных вкладах, размер которых на 01 июля 2009 года составляет 16 890 млн. тенге или 54,7% от общего объема всех вкладов.

Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам юридических лиц отдельно по видам валют

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя % ставка	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
за 2006 г.					
Тенге	5,5	2 051 306	14 596 710	15 996 656	3 451 252
СКВ	9,5	1 319	16 152 997	17 062 417	910 739
Всего	7,6	2 052 625	30 749 707	33 059 073	4 361 991
за 2007 г.					
Тенге	7,1	3 451 252	8 049 914	7 571 591	2 972 929
СКВ	9,0	910 739	2 742 219	5 039 646	3 208 166
Всего	8,4	4 361 991	10 792 133	12 611 237	6 181 095
за 2008 г.					
Тенге	7,9	2 972 929	13 181 208	19 833 406	9 625 127
СКВ	7,8	3 208 166	7 340 059	7 834 596	3 702 703
Всего	7,9	6 181 095	20 521 267	27 668 002	13 327 830
За 6 месяцев 2009 года.					
Тенге	13,2	9 625 127	15 049 667	11 793 372	6 368 832
СКВ	8,5	3 702 703	9 458 221	17 822 965	12 067 447
Всего	10,3	13 327 830	24 507 888	29 616 337	18 436 279

Временная структура по срочным депозитам

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
Депозиты за 2006 г.						
Юридические лица	-	16 117	886 634	3 459 240	-	4 361 991
Всего	-	16 117	886 634	3 459 240	-	4 361 991
Депозиты за 2007 г.						
Юридические лица	197 935	439 082	698 701	4 845 377	-	6 181 095
Всего	197 935	439 082	698 701	4 845 377	-	6 181 095
Депозиты за 2008 г.						
Юридические лица	-	763 185	1 904 737	9 394 520	1 265 388	13 327 830
Всего	-	763 185	1 904 737	9 394 520	1 265 388	13 327 830
Депозиты 6 месяцев 2009г.						
Юридические лица	1 360 388	1 000	9 160 360	6 420 074	1 494 457	18 436 279
Всего	1 360 388	1 000	9 160 360	6 420 074	1 494 457	18 436 279

ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Описание структуры действующих выпусков долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01 июля 2009 года.

Параметры облигаций	Первый выпуск НИН KZPC1Y07C299	Второй выпуск НИН KZP02Y05C295	Третий выпуск НИН KZP03Y07C299
<i>Вид</i>	купонные облигации, без обеспечения	купонные облигации, без обеспечения	купонные облигации, без обеспечения
<i>Общая количество, в штуках</i>	100 000 000	100 000 000	100 000 000
<i>Номинальная стоимость, в тенге</i>	100,0	100,0	100,0
<i>Общая сумма эмиссия, в тенге</i>	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
<i>Тип купона</i>	полугодовой	полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	7	5	7
<i>Дата начала обращения</i>	12.11.2006	07.06.2007	13.07.2008
<i>Дата погашения</i>	12.11.2013	07.06.2012	13.07.2014
<i>Дата и государственный регистрационный номер</i>	C29-1 от 12.10.2006 г.	C29-2 от 28.05.2007 г.	C29-3 от 03.07.2008 г.
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организации	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организации	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i>	100 000 000	52 750 496	нет
<i>Сумма основного долга, в тенге</i>	9 767 140 000,00	4 886 099 600,00	нет
<i>Количество выкупленных облигаций, в штуках</i>	2 328 600	3 889 500	нет
<i>Количество досрочно погашенных облигаций</i>	нет	нет	нет
<i>Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций</i>	нет	нет	нет
<i>Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования</i>	нет	нет	нет
<i>Рынок на котором</i>	обращаются по	обращаются по	нет

осуществляется торговля облигациями банка	официальному списку категории «Долговой ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	официальному списку категории «Долговой ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	
Наименование организатора торгов	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

Описание структуры действующих выпусков простых и привилегированных акций Банка по состоянию на 01 июля 2009 года.

Параметры акции	Первый выпуск НИН KZ1C36110019	Второй выпуск НИН KZ1C36110019	Третий выпуск НИН KZ1C36110019	Четвертый Выпуск НИН KZ1C36110019 KZ1P36110115
Вид	простые акции	простые акции	простые акции	простые акции привилегированные акции
Общий объем выпуска, штук	37 789 266	6 091 659	2 000 000	1 908 341 простые 2 000 000 привилегированные
Общий объем выпуска по номинальной стоимости	56 683 899 долларов США	6 091 659 000 тенге	2 000 000 000 тенге	1 908 341 000 тенге 2 000 000 000 тенге
Дата и номер государственной регистрации выпуска	№ 3611 от 15 октября 1998г.	№ А3611 от 31 декабря 2003г.	№ А3611 от 09 августа 2004г.	№ А3611 от 27 октября 2006г.
Орган, осуществивший регистрацию	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

По состоянию на 01 июля 2009г. общее количество акций Банка следующее:

Всего акций (шт.)	12 000 000
• <i>простые</i>	10 000 000
• <i>привилегированные</i>	2 000 000
из них оплаченные акции (шт.)	11 700 000
• <i>простые</i>	9 700 000
• <i>привилегированные</i>	2 000 000

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. По итогам квартала или полугодия осуществляется по решению Совета Директоров.

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	-	-	-	-

ОБЪЕМЫ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ (ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ, УСЛУГ)

тыс. тенге

Объем оказанных услуг	2006	2007	2008	01.07.09
Кредитование, всего <i>в том числе:</i>	22 793 076	53 560 700	223 201 776	49 291 987
Банкам	-	3 080 477	-	26 322 764
Юридическим лицам (кроме банков)	21 012 698	47 183 440	222 454 813	22 175 870
Физическим лицам (населению)	1 780 378	3 296 783	746 963	793 353
Торговое финансирование, всего <i>в том числе:</i>	4 701 745	2 148 941	12 723 354	2 607 334
Гарантии	4 701 745	2 148 941	12 327 585	2 607 334
Аккредитивы	-	-	395 769	-
Расчетно-кассовое обслуживание, всего <i>в том числе:</i>	399 095 707	422 695 453	433 067 885	101 380 684
Перевод платежей юридических лиц	371 923 985	404 089 744	405 907 566	95 909 843
Денежные переводы физических лиц	-	265 087	1 658 710	574 276
Услуги по конвертации	-	-	-	-
Другое	27 171 722	18 340 622	25 501 609	4 896 565
Брокерско-дилерские услуги, всего <i>в том числе:</i>	43 145 506	37 137 578	56 786 600	53 780 936
Покупка валюты по поручению клиентов	25 450 261	19 968 691	22 939 609	26 346 693
Продажа валюты по поручению клиентов	17 695 245	17 168 887	33 846 991	27 434 243
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-	-
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-	-
Привлечение депозитов, всего <i>в том числе:</i>	33 203 830	11 924 619	19 878 748	8 396 986
От банков	4 045 930	1 310 000	1 880 000	250 000
От юридических лиц (кроме банков)	29 157 900	10 614 619	17 998 748	8 146 986
От физических лиц (населения)	-	-	-	-
Прочие услуги	-	-	-	-

Банк продолжает активно наращивать объемы оказанных услуг, расширяет спектр предлагаемых услуг и улучшает их качество. По итогам 2008 года оказываемые услуги в области кредитования значительно возросли. Так, выданные кредиты юридическим лицам

возросли на 371 % по сравнению с 2007 годом. Выданные гарантии значительно превышают показатели 2007 года, объемы увеличились в 5,7 раза.

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

По результатам хозяйственно-финансовой деятельности за 2001 год был получен убыток в сумме 6 403 345 тенге, который образовался в основном за счет формирования дополнительных провизий в связи с ухудшением качества ссудного портфеля.

В результате, по состоянию на 01.01.2002 года собственный капитал Банка имел отрицательное значение (-130 736 тыс. тенге).

Начиная, с 2002 года вся чистая прибыль направлялась на покрытие убытков прошлых лет. В 2003 годы получена чистая прибыль в размере 1,074 млрд. тенге, в 2004 году – 1,23 млрд. тенге, в 2005 году – 1,26 млн. тенге.

Чистый доход за 2006 год составил 2 056 млн. тенге, по сравнению с 2005 годом чистый доход вырос на 55%. Доход на одну голосующую акцию составляет 0,24 по итогам 2006 года, из расчета чистой прибыли на средневзвешенное количество акций.

Чистый доход 2007г. составил 572,11 млн. тенге, что меньше на 72% показателя 2006 года. Данное снижение объясняется увеличением процентных расходов и формированием резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты.

Чистый доход за 2008г. составил 388,57 млн. тенге. Данный показатель по сравнению с предыдущим годом снизился на 32 %, что обусловлено формированием значительного объема резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты.

На 30 июня 2009 года в процентном доходе основной удельный вес занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным клиентам, 3,154 млрд. тенге или 97% от процентного дохода (3,239 млрд. тенге). Наибольшую долю в процентных расходах занимают проценты по средствам клиентов – 54,3% (987 162 тыс. тенге) и проценты по выпущенным долговым ценным бумагам – 39,9 % от процентных расходов (726475 тыс. тенге).

В истекшем 2008 и первой половине 2009 года были привлечены значительные (в 2008г. по сравнению с 2007г. средства клиентов выросли на 65 %, а за полгода 2009 увеличились на 33 %) денежные средства от клиентов, что и обусловило увеличение расходов, связанных с выплатой процентов и вознаграждений по ним.

На 1 июля 2009 года чистая прибыль по операциям с ценными бумагами составила 345 млн. тенге, а на 1 июля 2008 г. данный показатель был отрицательным и составил (48,98) млн. тенге, это обусловлено тем, что на 30 июня 2008г. Банк получил убыток по операциям с производными финансовыми инструментами. в размере 48,5 млн. тенге.

Таким образом, на 30 июня 2009г. Банк получил чистый процентный расход в размере 5 017 тыс. тенге после формирования значительного размера резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты в размере 1 426 млн. тенге.

Чистый непроцентный доход на конец июня 2009г. составил 851 млн. тенге по сравнению с 46,85 млн. тенге на конец июня предыдущего года.

Операционные расходы представляют собой общие и административные расходы, расходы на персонал и прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения. За первое полугодие 2009 года операционные расходы увеличились против первого полугодия предыдущего года на 21% и составили 677,69 млн. тенге. Наибольшую долю в структуре операционных расходов – 42,4%, занимает статья «Заработная плата и премии» - 287 млн. тенге, которая ненамного увеличилась с прошлого года (223,9 млн. тенге) При этом

операционный доход Банка за шесть месяцев 2009 года достиг уровня 846,27 млн. тенге. (сумма чистых процентных и непроцентных доходов)

тыс. тенге

	01.07.09	2008	2007	2006
Процентные доходы	3 239 908	5 067 517	4 174 887	1 768 363
• Проценты по займам, предоставленным клиентам	3 154 039	4 886 375	4 003 008	1 600 801
• Проценты по средствам в банках	39 332	85 267	146 610	148 416
• Доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	46 537	95 875	25 269	19 146
Процентные расходы	(1 818 287)	(2 583 280)	(1 903 932)	(403 983)
• Проценты по средствам клиентов	(987 162)	(1 017 017)	(879 203)	(328 636)
• Проценты по средствам банков	(4 378)	(15 330)	(78 508)	(69 725)
• Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(726 475)	(1 350 320)	(745 237)	(3 955)
• Проценты по субординированному долгу (привилегированные акции)	(100 000)	(200 000)	(200 000)	(1 667)
• Проценты по прочим заемным средствам	(272)	(613)	(984)	-
Чистый процентный доход до возмещения резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 421 621	2 484 237	2 270 955	1 364 380
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 426 638)	(1 126 388)	(343 615)	1 177 076
Чистый процентный (расход)/доход	(5 017)	1 357 849	1 927 340	2 541 456
Чистые не процентные доходы	851 291	670 494	159 220	1 063 710
Операционные доходы	846 274	2 028 343	2 086 560	3 605 166
Операционные расходы	(677 691)	(1 254 423)	(1 262 099)	(733 541)
Прибыль до налогообложения	168 583	773 920	824 461	2 871 625
Расходы по налогу на прибыль	(55 102)	(385 347)	(252 350)	(814 928)
Чистая прибыль	113 481	388 573	572 111	2 056 697

КЛЮЧЕВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

	01.07.09	2008	2007	2006
Качество активов				
Высоколиквидные активы / Активы	10,90%	13,50%	7,57%	20%
Работающие (процентные активы) / Активы	85,74%	82,81%	88,32%	85%
Кредиты (брутто)/Активы	75,99%	84,43%	87,37%	79%
Кредиты (нетто)/Активы	83,46%	78,17%	87,18%	71%

Качество ссудного портфеля				
Доля <i>Краткосрочных кредитов</i> в общем портфеле кредитов	54,69%	72,08%	15,02%	29,8%
Доля <i>Просроченных кредитов</i>	2,28%	1,52%	0,53%	3,2%
Провизии/Ссудный портфель	8,22%	7,42%	6,19%	9,4%
Показатели зависимости от межбанков				
Межб. об-ва/Обязательства	1,43%	1,93%	0,67%	7,1%
Межб. об-ва/Капитал	6,10%	7,39%	1,93%	10,3%
Капитализация				
Уставный акционерный капитал / Активы	17,09%	18,69%	24,30%	40%
Уставный акционерный капитал / Капитал	89,82%	90,35%	93,97%	98%
Капитал / Активы	19,03%	20,68%	25,86%	41%
Капитал / Работающие Активы	20,41%	23,22%	29,28%	48%
Капитал / Обязательства	24,68%	27,89%	37,89%	69%
Обязательства / Капитал	425,60%	383,48%	286,76%	144%
Показатели доходности				
Процентные Доходы/Рабочие активы	5,92%	11,10%	12,10%	9%
Чистая прибыль/средние Активы (ROA)	0,19%	1,11%	1,48%	13%
Чистая прибыль/средний Капитал (ROE)	1,02%	5,35%	5,73%	27%
Чистая прибыль/ Процентные Доходы	5,20%	15,27%	19,98%	118%
Чистая прибыль/ Операционные Доходы	19,92%	38,16%	41,27%	65%
Операционные Доходы/Операционные Расходы	124,88%	161,70%	158,28%	280%

Высоколиквидные активы (денежные средства, корреспондентские счета в других банках) по итогам 1-го полугодия 2009 года в общей сумме активов занимают 10,90%, данный показатель уменьшился по сравнению с 2008 годом (13,50%) в связи с уменьшением корреспондентского счета в Национальном Банке Республики Казахстан.

Работающие активы (межбанковские корсчета и вклады, ценные бумаги, операции по соглашениям «обратное РЕПО», коммерческие займы, предоставленные клиентам) занимают высокую долю (85,74%) в общих активах, что на 3 процентных пункта выше, чем в предыдущем году. Доля просроченных кредитов в ссудном портфеле (2,28%), является не высокой, что в целом не ухудшает качество активов. В течение 2006-2007гг. уровень провизий значительно сокращался, что говорило об улучшении ссудного портфеля и увеличении стандартных кредитов, однако за первое полугодие 2009г. провизии по сравнению с предыдущим годом увеличились с 7,42% до 8,22%., что связано с незначительным ухудшением качества ссудного портфеля и соответственным ростом просроченных кредитов.

Показатели зависимости от межбанков на последнюю отчетную дату низкие, однако в целом Банком ведется работа по привлечению межбанковских займов и вкладов с целью диверсификации фондирования.

Ухудшение качества ссудного портфеля привело к увеличению провизий по ним, а сформированные провизии напрямую влияют на размер чистого дохода банка, соответственно показатели доходности снизились. Снижение рентабельности активов и рентабельности собственного капитала связано с уменьшением чистой прибыли. Чем ниже данный коэффициент, тем ниже прибыль, приходящаяся на одну акцию, и тем меньше размер потенциальных дивидендов.

Коэффициент доли заемных средств к собственным (левередж) по итогам 2008 года составил 3,8. Увеличение данного показателя говорит о том, что банк стал в больших объемах использовать заемный капитал с целью увеличения ожидаемой прибыли на акционерный капитал, но при этом банк становится более зависим от заемного капитала. Достаточно высокий уровень собственного капитала – 19,52% от валюты баланса показывает финансовую устойчивость и невысокий уровень риска вложения средств.

Пруденциальные нормативы

ПОКАЗАТЕЛЬ		01.07.09	2008	2007	2006
К1 – коэффициент достаточности собственного капитала	$\geq 0,05$	0,209	0,224	0,278	0,377
К1-1 – коэффициент достаточности собственного капитала	$\geq 0,05$	0,221	-	-	-
К2 – коэффициент достаточности собственного капитала	$\geq 0,10$	0,232	0,270	0,293	0,309
К3 – максимальный размер риска на одного заемщика	$\leq 0,25$	0,233	0,247	0,235	0,187
К3 – максимальный размер риска на одного заемщика по связанным лицам	$\leq 0,10$	0,069	0,066	0,091	0,164
К4 – коэффициент текущей ликвидности	$\geq 0,3$	0,477	-	0,595	0,356
К4-1 коэффициент срочной ликвидности	≥ 1	14,108	12,569	-	-
К4-2 коэффициент срочной ликвидности	$\geq 0,9$	10,654	10,501	-	-
К4-3 коэффициент срочной ликвидности	$\geq 0,8$	13,746	14,802	-	-
К4-4 коэффициент срочной валютной ликвидности	≥ 1	3,534	4 752,710	-	-
К4-5 коэффициент срочной валютной ликвидности	$\geq 0,9$	3,557	4 165 ,943	-	-
К4-6 коэффициент срочной валютной ликвидности	$\geq 0,8$	3,898	418,556	-	-
К5 – коэффициент краткосрочной ликвидности	$\geq 0,5$	-	-	1,083	0,632

К6 – максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	$\geq 0,5$	0,119	0,124	0,108	0,148
К7 – максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами	≥ 1	0,000	0,034	0,001	-
К8 – коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами	≥ 2	0,000	0,034	0,275	-
К9 – коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами	≥ 4	0,000	0,034	1,311	-

В период до приватизации Банком в течение нескольких лет нарушался ряд нормативов, устанавливаемых Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций для банков второго уровня. В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 385 от 20.09.2002г. принято решение о неприменении санкций к Банку за несоблюдение пруденциальных нормативов, начиная с 01.07.2002г. и до завершения процесса продажи государственного пакета акций, за исключением коэффициента текущей ликвидности. После выкупа акций Банка письмами № 04-01-19/713 от 17.05.2004г. и № 04-01-19/947 от 15.06.2004г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций обязало Банк в кратчайшие сроки устранить нарушения нормативов, в связи с чем Банк письмами-обязательствами № 03-18.00/1463 от 04.06.2004г. и № 03-18.00/1635 от 23.06.2004г. в адрес Агентства принял обязательство по улучшению финансовых показателей в срок до 01.09.2004 года.

Начиная с 01.09.2004 года, до настоящего времени все показатели пруденциальных нормативов Банком выполняются. Выполнение нормативов достигнуто за счет увеличения акционерами Банка уставного капитала, посредством осуществления дополнительного выпуска акций, реструктуризации кредитного портфеля, активизации и ужесточению работы с наиболее крупными проблемными заемщиками и других мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния Банка.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

5.1. СУММА ЗАТРАТА НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

При выпуске облигаций Банк несет следующие дополнительные затраты:

- расходы по оплате вступительного и ежегодного листингового сборов (KASE)- 2 629 600 тенге;
- услуги независимого регистратора- 30 000 тенге;

- накладные расходы, связанные с размещением облигаций- нет, в связи с тем что банк осуществляет выпуск самостоятельно .

5.2. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

Сведения об условия выпуска простых и привилегированных акций

Параметры	Простые акции НИН KZ1C36110019	Привилегированные акции НИН KZ1P36110115
Торговый код	EXBN	EXBNp
Рынок на котором осуществляется торговля акциями	обращаются по официальному списку категории «вторая категория» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	обращаются по официальному списку категории «вторая категория» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг
Валюта выпуска	KZT	KZT
Дата включения в торговые списки	12.12.2006	12.12.2006
Дата открытия торгов	22.12.2006	29.01.2007
Дата регистрации выпуска	27.10.2006	27.10.2006
Маркет-мейкер	АО «Асыл-Инвест»	АО «Асыл-Инвест»
Общее количество объявленных акций, в штуках	10 000 000	2 000 000
Общее количество размещенных акций, в штуках	9 700 000	2 000 000
Регистратор	АО «КАЗРЕЕСТР»	АО «КАЗРЕЕСТР»
Выплата дивидендов	дивиденды выплачиваются по решению Общего собрания акционеров после утверждения годовой финансовой отчетности и порядка распределения чистого дохода.	ежегодных дивидендов в гарантированном размере 100 (сто) тенге на одну акцию.

Сведения об условиях третьего выпуска облигаций в пределах облигационной программы

Сведения об облигационной программе:

дата государственной регистрации проспекта облигационной программы – 12 октября 2006 года,

объем облигационной программы – 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге,

порядковый номер выпуска облигаций – третий выпуск облигаций,

сведения о предыдущих выпусках облигаций:

- первый выпуск в пределах программы зарегистрирован 12 октября 2006 года за № С29-1, количество выпущенных облигаций 100 000 000 (сто миллионов) штук, объем

выпуска по номинальной стоимости 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге, количество размещенных облигаций 100 000 000 штук.

- второй выпуск в пределах программы зарегистрирован 28 мая 2007 года за № С29-2 количество выпущенных облигаций 100 000 000 (сто миллионов) штук, объем выпуска по номинальной стоимости 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге, количество размещенных облигаций 47 250 496 штук.

Структура выпуска:

Вид облигаций	купонные, без обеспечения;
Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций	количество выпускаемых облигаций – 100 000 000 (сто миллионов) штук; общий объем выпуска облигаций – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге;
Срок обращения	7 (семь) лет с даты начала обращения
Периодичность выплаты купонов	2 раза в год
Ставка купонов	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, установленным 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
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	с даты начала обращения облигаций. Дата начала обращения облигаций является дата, по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	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 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.
Период времени, применяемого для	выплата купонного вознаграждения

расчета вознаграждения	производится из расчёта временной базы 360 дней в году / 30 дней в месяце.
Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения	<p>выплата вознаграждения будет производиться в тенге путем перевода денег на текущие счета держателям облигаций, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям.</p> <p>В случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан с постоянным учреждением, выплата купонного вознаграждения и основного долга осуществляется в казахстанском тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация производится за счет собственника облигаций. Все платежи – выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляются Банком в безналичном порядке.</p>
Дата погашения облигаций	через 7 (семь) лет с даты начала обращения.
Условия их погашения	<p>погашение 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 после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций.</p>
Досрочное погашение	<ul style="list-style-type: none"> • при принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении <p>основного долга по облигациям Банк за два месяца до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на</p>

	<p>информационном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в средствах массовой информации газетах «Казахстанская Правда» об условиях, сроках и порядке выкупа облигаций.</p> <ul style="list-style-type: none"> • досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения. • при досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. • 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.
<p>Досрочный выкуп</p>	<p>Эмитент вправе при достижении договорённости с инвестором, выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.</p>
<p>Место, где будет произведено погашение облигаций</p>	<p>Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении и выплата вознаграждения по облигациям производится по местонахождению Банка (Республика Казахстан, г. Алматы, 050012 ул. Богенбай батыра, 80).</p>
<p>Сведения о регистраторе</p>	<p>Акционерное общество «КАЗРЕЕСТР» (АО «КАЗРЕЕСТР»); адрес: 050022, г. Алматы, ул. Казыбек Би, 50, оф. 18, (327) 259 08 64; лицензия № 0406200469 от 03.02.2006г., выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; Договор на ведение реестра № 012-02/07-АО от 09.02.2007</p>

	г.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Банк вправе размещать собственные облигации самостоятельно, а также в процессе размещения привлекать других андеррайтеров.
Сведения о платежном агенте	Выплата дохода и номинальной стоимости по облигациям при их погашении осуществляется Банком самостоятельно, путем перечисления средств на счета держателей облигаций.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:	<ul style="list-style-type: none"> • на получение номинальной стоимости; • на получение вознаграждения; • на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; • иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
Сведения об использовании денег от размещения облигаций:	Средства от выпуска и размещения облигаций направить на активизацию деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.
Конвертируемые облигации	Конвертируемые облигации не предусмотрены.
Способ размещения облигаций	<p>Размещение облигаций осуществляется с даты регистрации выпуска облигаций в течение всего срока обращения облигаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на организованном рынке: размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» • на неорганизованном рынке: размещение облигаций будет осуществляться путем проведения подписки.
Условия и порядок оплаты облигаций	<p>облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличными деньгами через кассу Банка с оформлением кассового ордера. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты облигаций оговариваются в договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором.</p>

Председатель Правления

Амирханов Е.А.

Главный бухгалтер

Ример Н.Г.

Пролінуровано
и пронумеровано

№ 91

Губинська група
Листах

В. Р. Мухоморова

Л. Р. Мухоморова



М. Р. Мухоморова

Турчак-Лавренко Р. Р.

Мухоморова

Мухоморова А. І.

