

**ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА
АКЦИЙ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«Эксимбанк Казахстан»**

сокращенное наименование: ОАО «Эксимбанк Казахстан».

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, предоставленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно общества и его размещаемых акций.

г. АЛМАТЫ – 2003 год

Раздел 1. Общие сведения об акционерном обществе.

2. Наименование акционерного общества:

на государственном языке:

полное: «Қазақстан Эксимбанкi» ашық а-кционерлік қоғамы;

сокращенное: «Қазақстан Эксимбанкi» ААҚ;

на русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Эксимбанк Казахстан»;

сокращенное: ОАО «Эксимбанк Казахстан».

предшествующие наименования акционерного общества:

Банк создан путем преобразования государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан» в закрытое акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» на основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 26 августа 1998 года № 805 «О реорганизации государственного Экспортно-импортного банка Республики Казахстан».

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

свидетельство о государственной перерегистрации от 2 сентября 2002 года № 3941-1900-АО выдано Министерством юстиции Республики Казахстан.

4. Регистрационный номер налогоплательщика: 600900089770.

5. Информация о месте нахождения акционерного общества, номера

контактных телефонов и факса, адрес электронной почты: Республика Казахстан, 480021, г. Алматы, ул. Пушкина, 118, тел.: (3272) 622815, 634365, факс: (3272) 507549, E-mail: postmail@eximbank.kz.

6. Банковские реквизиты акционерного общества: ИИК 900161142, БИК 190201125 в УПС Национального Банка Республики Казахстан (г.Алматы).

7. Виды деятельности акционерного общества: Осуществление банковских и иных операций в соответствии с генеральной банковской лицензией №232, выданной Национальным Банком Республики Казахстан 6 декабря 2002 года.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных акционерному обществу или выпущенным ценным бумагам международными или отечественными рейтинговыми агентствами: нет

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств акционерного общества:

Банк имеет представительство в г.Астана, открытое 24.08.2000г. как структурное подразделение. Адрес представительства: г.Астана, ул.Бейбитшелик 2.

Филиалов у Банка нет.

10. Полное официальное наименование аудиторской организации (фамилию, имя, отчество аудитора), осуществлявшей (осуществлявшего) аудит финансовой отчетности эмитента: ТОО «Делойт и Туш», государственная лицензия № 000008 серия МФЮ от 21.10.1999 г. на занятие аудиторской деятельностью, выданная Министерством финансов Республики Казахстан; лицензия на право проверки банковской деятельности № 8 от 18.04.1997 г., выданная Национальным Банком Республики Казахстан.

2. Органы общества и учредители (акционеры)

11. Совет директоров общества:

1. Клебанов Александр Яковлевич – Председатель Совета директоров, 1963 года рождения;

с 2000 года – настоящее время, Директор - РГП «Государственная авиакомпания «Беркут»;

с 2004 года – настоящее время, Председатель совета директоров – АО «Эксимбанк Казахстан»;

Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом: нет.

Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций: нет.

2. Артамбаева Гульнара Джумагалиевна – Член совета директоров, 1969 года рождения;

с 2000 года – настоящее время, Президент - АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»;

с 2004 года – настоящее время, Член совета директоров - АО «Эксимбанк Казахстан»;

с 2002 года – настоящее время, Член совета директоров - АО «Павлодарэнерго»;

с 2002 года – настоящее время, Член совета директоров - АО «Павлодарэнергосервис»;

с 2002 года – настоящее время, Член совета директоров - АО «Энергоцентр»;

с 2006 года – настоящее время, Председатель совета директоров - АО «ОНПФ им. Д.А. Кунаева»;

с 2006 года – настоящее время, Директор - ТОО «AG – Invest».

Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом: нет.

Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций: нет.

3. Амирханов Еркын Адамиянович – Член совета директоров, 1967 года рождения;

с 2004 года – настоящее время, Председатель правления – АО «Эксимбанк Казахстан»;

с 2004 года – настоящее время, Член совета директоров - АО «Эксимбанк Казахстан»;

с 2000 года – настоящее время, Председатель совета директоров - АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания».

Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом: нет.

Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций: нет.

4. Кан Сергей Владимирович - Член совета директоров, 1968 года рождения, с 2003 - 2004 года, Первый вице-президент - ЗАО «Казахстанское контрактное агентство»; с 2004 года – настоящее время, Председатель совета директоров-ЗАО «Нефтегазстрой»; с 2004 года – настоящее время, Член совета директоров - АО «Эксимбанк Казахстан».

Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом: нет.

Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций: нет.

5. Омарова Тамара Таскеновна - Член совета директоров (независимый директор), 1959 года рождения;

с 2003 года – настоящее время, Председатель совета директоров – АО «First Investment»;

с 2004 года – настоящее время, Член совета директоров - АО «Эксимбанк Казахстан».

Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом: нет.

Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций: нет.

6. Исламов Кинталъ Кинталъевич - Член совета директоров (независимый директор), 1964 года рождения;

в период с 1999 г. - 2005 года – Председатель правления – АО «Астана – финанс»;

с 2005 – настоящее время – Председатель совета директоров - АО «Астана – финанс»;

с 2006 года – настоящее время, Член совета директоров - АО «Эксимбанк Казахстан».

Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом: нет.

Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций: нет.

Изменения в составе Совета директоров в течение предыдущих двух лет:

Решением внеочередного общего собрания акционеров от 11.08.2006 года протокол № 7 Исламов К.К. избран независимым директором.

12. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган акционерного общества:

Правление АО «Эксимбанк Казахстан»:

1. Амирханов Еркын Адамиянович – Председатель Правления, 1967 года рождения, 06.2002 года – АО «Павлодарэнерго» - Председатель Совета директоров; 30.06.2004 – АО «Эксимбанк Казахстан» – Председатель Правления,

Члены Правления:

2. Прихожан Дмитрий Анатольевич – заместитель Председателя Правления, 1973 года рождения, 12.2000 – 04.2004 – ЗАО «Инвестиционные технологии» – Президент; 04.2004 – АО «Эксимбанк Казахстан» – советник Председателя Правления; 05.2004 – АО «Эксимбанк Казахстан» – заместитель Председателя Правления;

06.2004 – АО «Эксимбанк Казахстан» – И.о.Председателя Правления;
с 30.06.2004 – АО «Эксимбанк Казахстан» – заместитель Председателя Правления;

3. Тормашева Марина Борисовна – заместитель Председателя Правления,
1965 года рождения,
21.08.2001 – 12.04.2004 – филиал ОАО «Темирбанк» в г.Алматы - директор филиала;
13.04.2004 – 17.05.2004 – АО «Техакбанк» - управляющий директор;
01.06.2004 – АО «Эксимбанк Казахстан» – заместитель председателя Правления.
4. Ример Наталья Генриховна – главный бухгалтер,
1954 года рождения,
08.2002 – 04.2004 – филиал ОАО «Темирбанк» в г.Алматы – главный бухгалтер;
01.06.2004 – АО «Эксимбанк Казахстан» – главный бухгалтер.»

13. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента:

Членам Совета директоров и членам Правления вознаграждение не выплачивается.

В соответствии со штатным расписанием Банка членам исполнительного органа и другим руководящим лицам (Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер) за три последние месяца выплачена заработная плата в сумме 2 780 339,66 тенге.

14. Организационная структура эмитента:

1) структурные подразделения:

1. Служба внутреннего аудита
2. Служба безопасности
3. Юридический департамент
 - управление экспертизы проектов и правового обеспечения банковской деятельности
 - управление правового обеспечения кредитов
4. Департамент кредитования
 - управление агентского финансирования
 - управление проектного финансирования
 - группа нефинансовых операций
5. Департамент казначейства
6. Департамент бухгалтерского учета и отчетности
7. Департамент информатизации
8. Группа корреспондентских отношений и платежей
9. Административный департамент
10. Представительство банка в г.Астана

2) общее количество сотрудников акционерного общества, в том числе работников филиалов и представительств акционерного общества:

Общее количество сотрудников 75 человек, в том числе 3 человека – в представительстве Банка.

3) общее количество сотрудников акционерного общества, владеющих акциями акционерного общества и их суммарная доля от общего количества размещенных акций: нет

4) сведения о руководителях подразделений:

Сведения о руководителях структурных подразделений Банка

№№ п/п	ФИО	Должность	Дата рождения
1	Саржанова Саулетай Мугалымовна	директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности - главный бухгалтер	26.10.56
2	Имашева Гульшат Науканбаевна	руководитель Службы внутреннего аудита	01.06.71
3	Турекулов Алтай Токтабекович	директор Департамента информатизации	21.09.71
4	Джапаркулов Арман Эсентурович	директор Юридического департамента	19.12.75
5	Ткишев Куандык Амирович	директор Департамента кредитования	20.04.65
6	Образцова Наталья Викторовна	директор Департамента казначейства	24.12.67
7	Нагай Валентина Александровна	руководитель группы корреспондентских отношений и платежей	14.02.67
8	Илюбаев Ануарбек Бексултанович	И.о. директора Административного департамента	28.07.48

5) сведения о руководителях филиалов и представительств:

Сведения о руководителе представительства Банка

№№ п/п	ФИО	Должность	Дата рождения
1	Искалиев Кадырбек Нагимович	руководитель представительства ОАО "Эксимбанк Казахстан" в г.Астана	22.11.57

15. Учредители/акционеры акционерного общества:

Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Местонахождение акционеров – юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров – физических лиц	Доля акционеров в уставном капитале (в процентах)

Министерство финансов Республики Казахстан	473000, г.Астана, пр.Победы, 33	100%	
--	---------------------------------	------	--

16. Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером - владеет десятью и более процентами акций (долей в уставном капитале) организации: нет.

17. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах, ассоциациях, в которых участвует общество:

	Наименование, место нахождение
1. Финансовые группы	Нет
2. Ассоциации	Ассоциация Финансистов Казахстана, г.Алматы. Айтеке би, 67

18. Сведения о других аффилированных лицах: нет

3. Описание деятельности акционерного общества

19. Краткое описание основных видов деятельности акционерного общества, сведения об организациях, являющихся конкурентами акционерного общества:

Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан (Эксимбанк Казахстан) был создан Указом Президента Республики Казахстан от 16 июля 1994 года №1815 «О создании государственного Экспортно-импортного банка Республики Казахстан». На основании Постановления Кабинета Министров Республики Казахстан от 12 августа 1995 года №1144 «О реорганизации государственного Экспортно-импортного Республики Казахстан и государственного банка Развития» государственный Экспортно-импортный банк был объединен с Государственным банком Развития Казахстана.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 26 августа 1998 года №805 «О реорганизации государственного Экспортно-импортного Республики Казахстан» банк был преобразован в Закрытое акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» со 100%-ным государственным участием.

Постановлением Правительства Республики Казахстан №1294 от 8 октября 2001 года «О некоторых вопросах Закрытого акционерного общества "Эксимбанк Казахстан"» государственный пакет акций банка в размере 100% уставного капитала был передан в доверительное управление без права последующего выкупа Банку Развития (по согласованию) на срок до 1 июля 2002 года.

На основании приказа Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан №111 от 27 июня 2002 года ЗАО «Эксимбанк Казахстан» было преобразовано в ОАО «Эксимбанк Казахстан».

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2002 года №1243 «О внесении дополнений в Постановление

Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года №659» государственный пакет акций ОАО «Эксимбанк Казахстан» был передан из Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан в Министерство финансов Республики Казахстан.

Банк выполняет следующие функции:

- предоставление средне – и долгосрочных кредитов для финансирования капитальных вложений в инфраструктуру и сектор предприятий. Банк также выступает уполномоченным агентом Правительства по осуществлению государственного целевого финансирования национальной экономики посредством реализации государственных инвестиционных программ, программы импортозамещения и других приоритетных программ;
- функций экспортного кредитного агентства и торгово – финансового банка, финансируя краткосрочные экспортно – импортные операции, осуществляя документарные операции, операции на межбанковском и валютном рынке, рынке ценных бумаг и другие. Банк является агентом Правительства по обслуживанию иностранных экспортных кредитов и кредитов по проектам официальной помощи развитию, привлеченных от международных финансовых институтов и стран доноров под государственные гарантии.

В соответствии с указанием управляющей компании (ЗАО «Банк Развития Казахстана») Банк с 10 октября 2001г. прекратил осуществление активных операций и сосредоточил свою деятельность по обслуживанию действующих проектов и активизации работы по проблемным займам. Операции на рынке ценных бумаг, на валютном и межбанковском рынках Банк осуществляет с целью управления деньгами и поддержания ликвидности.

В настоящее время ОАО «Эксимбанк Казахстан» проводятся мероприятия по предпродажной подготовке в соответствии с «Планом мероприятий по финансовому оздоровлению ОАО «Эксимбанк Казахстан» и предпродажной подготовке банка», утвержденным 09.09.2003г. Первым Заместителем Премьер-министра Республики Казахстан Павловым А.С., и в рамках готовящегося постановления Правительства Республики Казахстан «О некоторых вопросах деятельности ОАО «Эксимбанк Казахстан» и ЗАО «Реабилитационный фонд».

20. Факторы, позитивно или негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:

В связи с тем, что Банком проводятся мероприятия по предпродажной подготовке в соответствии с «Планом мероприятий по финансовому оздоровлению ОАО «Эксимбанк Казахстан» и предпродажной подготовке банка», утвержденным 09.09.2003г. Первым Заместителем Премьер-министра Республики Казахстан Павловым А.С., текущая деятельность Банка направлена на обслуживание действующих проектов и активизацию работы по проблемным займам.

21. Объемы выполненных работ и услуг за два последних года и за период фактического существования:

Так как Банк прекратил предоставление кредитов с 10 октября 2001г. текущая деятельность Банка направлена на обслуживание действующих проектов активизацию работы по проблемным займам, взыскание просроченной задолженности клиентов. Операции на рынке ценных бумаг, на валютном и межбанковском рынках Банк осуществляет с целью управления деньгами и поддержания ликвидности.

22. Деятельность акционерного общества по организации продаж своей продукции (работ, услуг): общество не осуществляет свою деятельность в производственном секторе экономики.

23. Факторы, влияющие на деятельность эмитента:

- 1) **виды деятельности, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе акционерного общества:** нет
- 2) **доля импорта в сырье (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) акционерному обществу и доля продукции (работ, услуг) реализуемой акционерным обществом на экспорт в общем объеме реализуемой продукции:** нет

3) **сведения об участии эмитента в судебных процессах:**

В настоящее время, Банком ведется активная претензионно-исковая работа в отношении недобросовестных заемщиков по взысканию сумм образовавшихся задолженностей.

Судебные тяжбы, в которые был вовлечен Банк по искам других лиц. по результатам которых могут произойти те или иные изменения в основном носят неимущественный характер, за исключением случая вынесения решения Специализированным межрайонным экономическим судом г.Алматы от 02.12.2002 г. по иску гаранта о взыскании с Банка в пользу истца суммы 145 259 614 тенге по причине, якобы необоснованного списания Банком с гаранта указанной суммы. Однако на сегодняшний день, данное решение отменено. Сейчас это гражданское дело, находится на стадии повторного рассмотрения по вновь открывшимся обстоятельствам.

4) **сведения обо всех административных взысканиях, налагавшихся на акционерное общество и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течении последнего года:**

Протоколом об административном правонарушении от 22 апреля 2003 года Национальным Банком Республики Казахстан на Банк был наложен штраф в размере 43 600 тенге за превышение лимита объема платежей, осуществляемых через корреспондентские счета, открытые в других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

6) **факторы риска:**

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – управление риском и мониторинг осуществляется Кредитным комитетом в пределах своих полномочий. Кредитный комитет уполномочен одобрять каждый новый заем и все изменения и дополнения к кредитным соглашениям. департамент кредитования осуществляет текущий мониторинг проектов.

Риск потери ликвидности – департамент казначейства осуществляет управление риском потери ликвидности посредством:

- 1) анализа потока активов и обязательств и сроков погашения активов и обязательств;
- 2) осуществления операций на денежном рынке для поддержки текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Валютный риск – департамент казначейства осуществляет управление валютным риском посредством управления открытой валютной позицией. что

позволяет Банку свести к минимуму потери от значительных колебаний в обменных курсах национальной и иностранных валют.

5. Финансовое состояние Банка

30. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Инвестиции	Сумма
Инвестиции в капитал других юридических лиц (акции ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»)	200 000 тенге

Портфель ценных бумаг ОАО "Эксимбанк Казахстан" по состоянию на 01.12.2003г.:

Вид ценных бумаг	Кол-во ценных бумаг (штук)	Объем по номинальной стоимости в тенге
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Государственные ценные бумаги:		
МЕОКАМ	907 608	907 608 000,00
Ноты Национального Банка РК	3 246 600	324 660 000,00
Всего Государственных ценных бумаг	4 154 208	1 232 268 000
Корпоративные ценные бумаги:		
Облигации ЗАО "Банк развития Казахстана"	71	68 509,67
Всего корпоративных ценных бумаг	71	68 509,67
Всего ценных бумаг, удерживаемых до погашения	4 154 279	1 232 336 510
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные ценные бумаги:		
Ноты Национального Банка РК	1 000 000	100 000 000,00
Всего Государственных ценных бумаг	1 000 000	100 000 000,00
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 000 000	100 000 000,00
Итого ценных бумаг	5 154 279	1 332 336 509,67

✓ Активы Банка по состоянию на 01.12.03г. составляют 3 303 957 тыс.тенге с учетом сформированных провизий (резервов). Активы Банка состоят из следующих статей:

Счет	Наименование	Сумма
1000	Наличные деньги банка	13 414
1050	Корреспондентские счета	123 683
1100	Требования банка к Национальному банку Республики Казахстан	9 942
1200	Ценные бумаги	100 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	18 460
1300	Займы, предоставленные другим банкам, в том числе:	183 262

	<i>специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным другим банкам</i>	- 170 801
1400	Требования банка к клиентам, в том числе:	327 666
	<i>специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам</i>	- 1 472 334
1450	Прочие ценные бумаги	1 226 460
1460	Общие резервы (провизии)	- 9 130
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
1600	Товарно-материальные запасы	5465
1650	Основные средства и нематериальные активы	1 232 394
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	49 077
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	485
1850	Прочие дебиторы, в том числе:	22 587
	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5
	Расчеты с работниками	295
	Прочие дебиторы по банковской деятельности	23 002
	Дебиторы по гарантиям	3 588 518
	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1 569
	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 3 589 452
	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 1 350
	ИТОГО Активов:	3 303 957

31. Уставный капитал

Оплаченный уставный капитал Банка составляет 6 091 659 000 (шесть миллиардов девяносто один миллион шестьсот пятьдесят девять тысяч) тенге.

32. Межбанковские займы и вклады.

01.09.2000г. Банком был предоставлен АО "Народный сберегательный банк Казахстана" заем в сумме 2 000 000 долларов США для финансирования проекта ОАО «NAR» – «Реанимирование и развитие производства обуви».

11.08.2000г. Банком был предоставлен АО "Народный сберегательный банк Казахстана" заем в сумме 500 000 долларов США для финансирования проекта ТОО «Винзавод Гигант» – «Возобновление производственной деятельности завода: обновление основных и пополнение оборотных средств».

Текущая задолженность по займам, предоставленным другим банкам по состоянию на 01.12.2003г.:

Контрагент	Вид валюты займа	Сумма займа в долларах США	Сумма займа в тенге	Ставка	Дата выдачи	Дата погашения
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	USD	1 000 000,00	146 610 000,00	6,00%	01.09.00	01.09.05

АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	USD	250 000,00	36 652 500,00	4,00%	11.08.00	11.08.05
Итого:		1 250 000,00	183 262 500,00			

20.03.01г. ОАО «Комирбанк» был предоставлен заем на сумму 1 165 000 долларов США, срок погашения – 25 февраля 2003 года, процентная ставка составляет 18% годовых. Обеспечение отсутствует, кредит бланковый. В связи с ликвидацией ОАО "Комирбанк", на кредит сформированы провизии в размере 100%.

Блокированная задолженность других банков по займам банка по состоянию на 01.12.2003г.

Контрагент	Вид валюты займа	Сумма займа в долларах США	Сумма займа в тенге	Ставка	Дата выдачи	Дата возврата
ОАО "Комирбанк"	USD	1 165 000,00	170 800 650,00	18,00%	20.03.01	25.02.03

33. Вклады: Вклады от юридических и физических лиц Банком не привлекаются.

34. Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года: нет

35. Сведения об условиях действующих международных займов (сумма, график погашения, размер вознаграждения), превышающих пять процентов от активов акционерного общества, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от его активов, за последние три года.

За последние три года вышеуказанные займы не привлекались. В настоящее время у Банка имеются следующие обязательства по ранее привлеченным займам.

В 1995 г. Банк подписал Кредитное Соглашение с Кредитанштальт Фур Виедерауфбау, Франкфурт на Майне, на сумму 29 500 000 немецких марок с условием выплаты 2% процентов годовых, под гарантию Министерства финансов Республики Казахстан. Целью выдачи этого кредита являлось финансирование индивидуальных экспортных проектов на поставку товаров и оказание услуг в Казахстане со стороны предпринимателей Германии. Основой для данного Кредитного Соглашения послужили Постановления Правительства Республики Казахстан от 14 июля 1994г. и 6 мая 1996г. «Кредиты Немецких кредитных институтов». Обслуживание проектов осуществляется в рамках агентского соглашения с МФ РК от 8 декабря 1998 г., и отражаемые на счетах обязательства Банка по кредитной линии KFW, распространяются лишь на суммы, саккумулированные конечными заемщиками.

19 сентября 1994г. Банк подписал Рамочное Соглашение с Юнион Банком оф Свитцерланд а также Индивидуальное Кредитное Соглашение о займе между Эксимбанком Казахстан и Юнион Банк оф Свитцерланд от 22 августа 1997 г. на сумму 5 083 000 швейцарских франков с условием выплаты процентов в размере 0,85% + SEBR (Швейцарская Экспортно-Биржевая Ставка)

на дату за два рабочих дня от момента выдачи займа и действующей далее на протяжении всего периода займа.

7 декабря 1995г. Банк подписал Общее Кредитное Соглашение с Кредит Сьес Ферст Бостон Банк на сумму 2 941 000 швейцарских франков с условием выплаты процентов в размере 0,85% + SEBR на дату за два рабочих дня от момента выдачи займа и действующей далее на протяжении всего периода займа. Целью выдачи данных займов является финансирование индивидуальных экспортных контрактов на поставку товаров и оказание услуг, заключаемых между покупателями и экспортерами, действующими на рынке Швейцарии.

Условия действующих займов, полученных от международных финансовых организаций:

Кредитор	цель займа	валюта	Дата образования обязательства	срок погашения займа	Сумма обязательства на дату образования в валюте	процентная ставка (%)
UBS (Швейцария)	последующее перекредитование АО "Синегорье"	швейцарские франки	01.11.99г.	03.07.99г.- 03.07.04г.	5 083 000.00	SEBR (швейц.экспортная ставка)-4.25
CreditT Suisse (Швейцария)	последующее перекредитование АО "Алтын Диирмен"	швейцарские франки	17.07.98г.	25.04.00г.- 10.01.05г.	2 941 000,00	SEBR (швейц.экспортная ставка)-3.7
KFW (Германия)	саккумулированные средства заемщиков для последующего перечисления кредитору	евро	07.09.98г.- 01.12.03г.	30.12.05г.- 30.12.26г.		2%

Текущие остатки по займам, полученным от международных финансовых организаций по состоянию на 01.12.03г.:

Кредитор	валюта	Текущий остаток обязательств в валюте	Текущий остаток обязательств в тыс.тенге
UBS (Швейцария)	швейцарские франки	1 016 600,00	114 784,3
CreditT Suisse (Швейцария)	швейцарские франки	632 881,35	71 458.6

KFW (Германия)	евро	8 347 930,63	1 457 381,7
----------------	------	--------------	-------------

36. Сведения об имеющихся у акционерного общества кредитных линиях, полученных от других организаций.

8 октября 1999г. Банк подписал кредитное соглашение с Фондом Развития Малого Предпринимательства на сумму 1,000,000 долларов США с условием выплаты 5% годовых. В соответствии с дополнением к соглашению от 17 марта 2000 года процентная ставка была снижена до 1% годовых. Заем был выдан для финансирования проекта ОАО «Казахстан Трактор» – «Производство тракторов и их передача сельскому населению на правах аренды».

Согласно Постановлению №148 Правительства Республики Казахстан, МФ РК действующее от имени Правительства Республики Казахстан, предоставило заем Банку на сумму 25 400 000 долларов США, вознаграждение по которому составляет 2% годовых. Заем предоставлялся для кредитования предприятий в различных секторах экономики, определенных в Постановлении. Впоследствии по соглашению с Министерством финансов Республики Казахстан займы, предоставленные за счет данных кредитных ресурсов по инвестиционным программам Республики Казахстан, были переведены на агентское обслуживание.

26 апреля 1996г. Банк заключил Кредитное Соглашение на сумму 500000 долларов США с МФ РК по кредитной линии Всемирного Банка. Данная сумма предназначалась на закупку компьютеров, оборудования, программных средств и консалтинговых услуг для реализации плана компьютеризации Банка.

Условия действующих займов, полученных от других организаций:

Кредитор	цель займа	валюта	Дата образования обязательства	срок погашения займа	Сумма обязательств на дату образования в валюте	процентная ставка (в %)
МБРР	займ технической помощи (приобретение компьютеров, оплата консалтинговых услуг)	долл.США	26.04.96г.	15.03.99г.-15.09.10г.	500 000,00	плавающая. в соответствии с займом МБРР (5%-5.5%)
Министерство финансов РК	кредитование проектов в рамках Инвестиционных программ	долл.США	12.02.96г.; 08.04.97г.	08.04.02г.	25 430 437,20	2%
ЗАО "ФРМП"	последующее перекредитование ОАО "Казахстантрактор"	долл.США	15.09.99г.	15.09.02г.-15.09.06г.	1 000 000,00	1%

Текущие остатки по займам, полученным от других организаций по состоянию на 01.12.03г.:

Кредитор	валюта	Текущий остаток обязательств в валюте	Текущий остаток обязательств в тыс.тенге
МБРР	долл.США	288 085,69	42 236,2
Министерство финансов РК	долл.США	914 608,37	134 090,7
ЗАО "ФРМП"	долл.США	666 666,67	97 740,0

37. Анализ финансовых результатов.

В 2001 году совокупный доход составил – 1 618 231 тыс. тенге, в том числе:

- от основной деятельности Банка, доходы, связанные с получением вознаграждения составили 731 452 тыс. тенге. Из них наибольший удельный вес занимают доходы, связанные с получением вознаграждения, по выданным кредитам – 569 906 тыс. тенге;
- доходы, не связанные с получением вознаграждения, составили 886 779 тыс.тенге (с учетом непредвиденных доходов). Из них наибольший удельный вес занимают прочие доходы от возвращенных ранее списанных долгов и улучшения кредитного портфеля.

Расходы за 2001 год составили – 8 021 576 тыс.тенге. в том числе ассигнования на созданий провизий – 7 228 476 тыс.тенге. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения составили 377 221 тыс.тенге; расходы, не связанные с выплатой вознаграждения – 375 508 тыс. тенге.

По результатам деятельности у Банка сложился убыток – 6 403 345,00 тыс.тенге.

В 2002 году доходы, связанные с получением вознаграждения составили 577 245 тыс.тенге, в том числе по выданным банком займам - 296 277 тыс.тенге или 51%, по ценным бумагам - 160 838 тыс.тенге или 28% и по размещенным вкладам - 42 792 тыс.тенге или 7% и прочие - 77 338 тыс.тенге или 13%.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, составили - 1032019 тыс.тенге, из них наибольший удельный вес занимают: доходы от улучшения кредитного портфеля - 951 193 тыс.тенге, комиссия за обслуживание и управление кредитами по Агентскому соглашению - 8 267 тыс.тенге, доходы от финансовых операций - 39 831 тыс.тенге (купля-продажа инвалюты и конвертация, оплаченная переоценка займов и инвалюты).

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения за 2002 год составили 167 883 тыс.тенге, расходы, не связанные с выплатой вознаграждения - 569 740 тыс.тенге, ассигнования на обеспечение общих и специальных резервов (провизий) составили - 269 634 тыс.тенге.

По итогам деятельности за 2002 год банк получил чистый доход в сумме 592 059 тыс.тенге.

Основные виды деятельности, принесшие Банку наибольшие поступления в 2002 году:

1. *Кредитная деятельность.* Общая сумма доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по долгосрочным и среднесрочным кредитам и за обслуживания кредитов, а также связанная с возвратом составили - 1 301 651 тыс.тенге или 81% от всей суммы дохода.
2. *Брокерско-дилерская деятельность на рынке ценных бумаг.* Доходы, связанные с получением вознаграждения за 2002 год по ценным бумагам, удерживаемым до погашения составили - 152 546 тыс.тенге, по ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи - 8 346 тыс.тенге, по купле-продаже ценных бумаг - 40 925 тыс.тенге, всего доходов по ценным бумагам - 201 817 тыс.тенге или 12,5% от всей суммы дохода.
3. *Деятельность Банка на валютно-финансовых рынках.* Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках составили - 42 792 тыс.тенге, по купле-продаже иностранной валюты на внутренней валютном рынке - 30 055 тыс.тенге, комиссионный доход за конвертацию валюты составил - 1 540 тыс.тенге, всего - 74 387 тыс.тенге или 5%.

За 11 месяцев 2003 года доходы Банка составили 2 088 159 тыс.тенге, в том числе доходы, связанные с получением вознаграждения – 485 638 тыс.тенге, доходы, не связанные с получением вознаграждения – 1 602 521 тыс.тенге. Основную долю в доходах, не связанных с получением вознаграждения, составляют доходы от восстановления провизий на сумму 1 519 674 тыс.тенге в результате прекращения Министерством финансов РК требований к ОАО «Эксимбанк Казахстан» в размере 10 250 576,4 долларов США (1 560 137,73 тыс.тенге) по кредиту, предоставленному в рамках программного займа Азиатского Банка Развития для сельскохозяйственного сектора (во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 25 апреля 2002 года №473 был заключен Договор уступки права требований от 07.02.03г. №6 ЭБК007Б).

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения за 11 месяцев 2003 года составили 70 980 тыс.тенге, расходы не связанные с выплатой вознаграждения – 2 348 018 тыс.тенге, в том числе: ассигнования создание резервов (провизий) составили – 2 033 543 тыс.тенге.

По итогам деятельности за 11 месяцев 2003 года у Банка превышение расходов над доходами в сумме 330 839 тыс.тенге.

Финансовые результаты деятельности Банка
за 2001год, за 2002 год, за 11 месяцев 2003 года

(тыс.тенге)			
Наименование	2001год	2002год	за11мес.2003г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	731 452,00	577 245,00	485 638,00
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	886 779,00	1 032 019,00	1 602 521,00
Итого доходы:	1 618 231,00	1 609 264,00	2 088 159,00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	377 221,00	167 883,00	70 980,00

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	415 879,00	569 740,00	314 475,00
Прочие расходы (резерв на покрытие убытка)	7 228 476,00	279 582,00	2 033 543,00
Итого расходы:	8 021 576,00	1 017 205,00	2 418 998,00
Чистый доход (убыток):	(6403345,00)	592 059,00	(330 839,00)

38 Структура доходов и расходов за последние два года.

Отчет о доходах и расходах за 2001 год, 2002 год, 11 месяцев 2003 года

(тыс. тенге)

	Символ	2001 год	2002 год	11 месяцев 2003 г.
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	731 452	577 245	485 638
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	20 978	42 792	22 489
1.2. По выданным банком займам	120	569 906	296 277	226 312
1.3. По ценным бумагам банка	130	69 232	160 838	165 926
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	71 336	77 338	70 911
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	377 221	167 883	70 980
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	24	0	1 090
2.2. По полученным займам	220	162 439	167 883	69 890
2.3. По ценным бумагам	230	0	0	0
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	214 758	0	0
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	300	354 231	409 362	414 658
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	886 046	1 032 019	1 602 521
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	63 636	-43 275	-40 312
в том числе:				
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411		-6 564	
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	132 454	30 025	8 158
4.3. Доходы в виде дивидендов	430		0	
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	192 567	-74 065	-342 160
в том числе:				
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	441		0	
4.5. Доход от реализации активов	450	710	2 863	

4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	496 679	1 116 471	1976835
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	375 508	569 740	314475
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510		512	891
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	140 875	105 533	87309
5.3. Общехозяйственные расходы	530	65 271	62 409	47573
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	46 444	29 491	30229
5.5. Амортизационные отчисления	550	70 285	36 317	31083
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560		27	188
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	52633	335451	117202
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V):	600	864 769	871 641	1 705 626
VII. Ассигнования на резервы:	700	7 228 476	269 634	2 033 543
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII):	800	-6 363 707	602 007	-330 839
IX. Непредвиденные статьи:	900	-9 631	9 948	
9.1. Непредвиденные доходы	910	733		
9.2. Непредвиденные расходы	920	10 364	9 948	
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	-6 373 338	592 059	-330 839
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	30 007		
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	1200	-6 403 345	592 059	-330 839
XIII. Доля меньшинства	1300			
XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400	-6 403 345	592 059	-330 839

39. Расчеты финансовых коэффициентов, которые по мнению акционерного общества, являются наиболее важными и характеризуют деятельность общества. Нет таких коэффициентов.

40. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта выпуска акций.

Банк не выполняет некоторые пруденциальные нормативы, установленные Национальным Банком Республики Казахстан. В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики от 20 сентября 2002г. № 385 с 1 июля 2002 г. до окончания процесса продажи Банка к ОАО «Эксимбанк Казахстан» не применяются санкции за невыполнение пруденциальных нормативов, за исключением коэффициента текущей ликвидности.

Выполнение пруденциальных нормативов за 28.11.03г.

(тыс.тенге)		
1	Уставный капитал	6 091 659,00
2	Достаточность собственных средств	
	<i>Капитал первого уровня (K1)</i>	600 083,00
	<i>Капитал второго уровня (K2)</i>	428 259,00
	Собственный капитал K=K1+K2	1 028 142,00
	коэффициенты достаточности собственного капитала	
	$k1 = (K1 - ИК) / A$, где	
	ИК - инвестиции Банка в акции	
	A - активы Банка	
	ИК =	200,00
	A =	3 303 957,00
	коэффициент k1 $\geq 0,06$	0,1820
	$k2 = K / (A_p - Пс)$, где	
	A _p - сумма активов и внебалансовых требований, взвешенных по степени риска	
	Пс- специальные резервы (проевизии)	
	A _p =	7 100 122,00
	Пс =	5 233 937,00
	коэффициент k2 $\geq 0,12$	0,551
3	Максимальный размер риска на одного заемщика	
	$k3 = P / K$, где	
	P - размер риска на одного заемщика	
	P =	977 948,00
	коэффициент k3 $< 0,25$	0,950
	P(бланковый кредит) =	170 801,00
	коэффициент k3 $< 0,1$	0,166
	P(связанный особыми отношениями) =	163,000
	коэффициент k3 $< 0,1$	0,00
4	Коэффициент текущей ликвидности	
	$k4 = A_l / O_d$	
	A _л – среднемесячная величина быстрореализуемых активов	
	O _д - среднемесячная величина обязательств до востребования	
	A _л =	1 491 286,00
	O _д =	144 303,00
	коэффициент k4 $\geq 0,3$	10,334
5	Коэффициент краткосрочной ликвидности	
	$k5 = A_t / O_t$	
	A _т - среднемесячная величина активов со	

сроком погашения не более 3 месяцев		
От- среднемесячная величина обязательств со сроком привлечения не более 3 месяцев		
Ат=		1 719 449,00
От=		221 248,00
коэффициент k5 $\geq 0,5$		7,77
6 Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы		
k6=И/К		
И- инвестиции в основные средства		
И=		1 232 986,00
Коэффициент k6 $< 0,5$		1,199

Выполнение резервных требований Банк осуществляет путем депонированием денег в тенге в Национальном Банке Республики Казахстан. Размер минимальных резервных требований, рассчитанный по состоянию за 28.11.03г., составил 8 784 тыс.тенге, сумма, депонированная в Национальном Банке Республики Казахстан - 9 942 тыс.тенге

Коэффициент размещения во внутренние активы по состоянию на 01.12.03г. составил 1,2215.

41. Объем и количество выданных гарантий за шесть последних месяцев до принятия обществом решения о выпуске акций: нет

42. Иная информация, касающаяся возможных обязательств акционерного общества, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков: нет

6. Сведения о выпусках ценных бумаг

43. В отношении всех зарегистрированных выпусков ценных бумаг указывается:

	I выпуск	II Выпуск
Общее количество	19 600 000	18 189 266
Номинальная стоимость	1,5 доллара США	1,5 доллара США
Структура эмиссии акций		
Простые:		
Количество (шт.)	19 600 000	18 189 266
Привилегированные:		
Количество (шт.)	-	-
Форма выпуска	Бездокументарная	Бездокументарная
Орган, осуществивший госрегистрацию	Национальная комиссия Республики Казахстан по	Национальная комиссия Республики Казахстан по

	ценным бумагам	ценным бумагам
	02-2-3/4718	02-2-3/3120
Номер госрегистрации		
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.10.1998 год за номером А 3611	29.12.1999 год за номером А 3611-1
Дата начала размещения	15.10.1998	29.12.99
Дата окончания размещения	15.10.1998 г.	18.05.2000 г.

3) сведения о фактах неисполнения обществом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплате вознаграждения по облигациям, невыплате дивидендов по простым акциям: нет.

4) в случае если размещение или обращение ценных бумаг было приостановлено или выпуск ценных бумаг был признан несостоявшимся: таких случаев не было.

5) дата погашения и общий размер выплат по облигациям: облигации не выпускались

6) сумма дивиденда на одну акцию и общая сумма дивидендов : дивиденды не выплачивались

7) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами общества, включая наименования организаторов торгов: нет

7. Сведения о выпуске объявленных акций

44. Сведения об акциях:

1. **Количество, виды акций:**
 - 1.1. 10 000 000 (десять миллионов) штук простых акций.
 - 1.2. 2 000 000 (два миллиона) штук привилегированных акций.
2. **Количество, виды акций, размещаемых среди учредителей:** Выпуск не является учредительным.
3. **Номинальная стоимость одной акции, оплачиваемой учредителями:** 1000 тенге.
4. **Гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям:** 100 (сто) тенге в год на одну привилегированную акцию.

43. Конвертируемые ценные бумаги общества: нет.

45. Сведения о регистраторе эмитента:

полное наименование: Закрытое акционерное общество «Регистраторская система ценных бумаг».

сокращенное наименование: ЗАО «Регистраторская система ценных бумаг».

Место нахождения: Республика Казахстан, 480071 г. Алматы ул. Муратбаева.

75, тел. 8 (327-2) 53-57-90, 53-71-77. Лицензия № 0406200147 выдана

Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам от 4 сентября 2000 года на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг

8. Дополнительные положения

46. Сумма затрат на выпуск акций: нет

47. Информация для инвесторов: ознакомиться с копией устава общества и проспектом выпуска акций, а также иная информация, которую общество считает необходимым распространить среди инвесторов можно по адресу: Республики Казахстан, г. Алматы, ул. Пушкина, 118.

✓ 48. Платежный агент: функции платежного агента уставом не предусмотрены

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель службы
Внутреннего аудита



М.Д.Салимбаев

С.М.Саржанова

Г.Н.Имашева

«Қазақстан Эксимбанкі»

АШЫҚ АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ

қысқартылған атауы: «Қазақстан Эксимбанкі» ААҚ

АКЦИЯЛАР

ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІ

Уәкілетті органның жарияланған акциялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған акцияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ұсыныстамалар беруді білдірмейді. Жарияланған акциялар шығарылымының проспектісін мемлекеттік тіркеуге алған уәкілетті орган осы құжаттағы ақпараттың растығы үшін жауапкершілік көтермейді. Акциялар шығарылымының проспекті Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуі жағынан ғана қаралды. Акционерлік қоғамның лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда берілген барлық ақпараттың шынайы және қоғам мен орнықтырылған акцияларға қатысты инвесторларды жаңылысуға әкеп соқпайтын болып табылатындығын растайды.

АЛМАТЫ қ. – 2003 жыл

1-бөлім. Акционерлік қоғам туралы жалпы мәліметтер

2. Акционерлік қоғамның атауы

Мемлекеттік тілде:

толық: «Қазақстан Эксимбанкi» ашық акционерлік қоғамы;
қысқартылған: «Қазақстан Эксимбанкi» ААҚ.

орыс тілінде:

толық: Открытое акционерное общество «Эксимбанк Казахстан»
қысқартылған: ОАО «Эксимбанк Казахстан»

акционерлік қоғамның алдыңғы атаулары:

Банк «Қазақстан Республикасының мемлекеттік экспорттау-импорттау банкіні қайта құру туралы» 1998 жылғы 26 тамыздағы №805 Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысының негізінде «Қазақстан Республикасының мемлекеттік экспорттау-импорттау банкі» шаруашылық жүргізу құқығындағы мемлекеттік кәсіпорнының «Қазақстан Эксимбанкi» жабық акционерлік қоғамына өзгеру жолымен құрылған.

3. Эмитенттің мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі) туралы мәліметтер

Занды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы куәлік №3941-1900-АҚ, 2002 жылғы 2 қыркүйекте Алматы қ. Әділет министрлігімен берілген.

4. Салық төлеушінің тіркеу нөмірі: 600900089770.

5. Акционерлік қоғамның орналасқан жері, байланыс телефондарының және факсінің нөмірлері, электронды поштасының мекен-жайы

Қазақстан Республикасы, 480021, Алматы қаласы, Пушкин к-сі, 118-үй, тел. (3272) 622815, 634365, факс: (3272) 507549, электронды поштасы: postmail@eximbank.kz.

6. Акционерлік қоғамның банктік деректемелері

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (Алматы қ.) ТЖБ ЖИК 900161142, БИК 190201125.

7. Акционерлік қоғамның қызмет түрлері

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2002 жылғы 6 желтоқсанда берген №232 бас банк лицензиясына сәйкес банктік және басқа операцияларды атқару.

8. Акционерлік қоғамға немесе ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық немесе отандық рейтинг агенттіктері берген рейтингтердің болуы туралы мәліметтер жоқ.

9. Акционерлік қоғамның барлық филиалдары мен өкілдіктерінің атаулары, тіркелген күндері, орналасқан жерлері, пошталық мекен-жайлары

Банктің құрылымдық бөлімше ретінде 24.08.2000ж. ашылған өкілдігі бар. Өкілдіктің мекен-жайы: Астана қ., Бейбітшілік к-сі, 2.

Банктің филиалдары жоқ.

10. Эмитенттің қаржылық есебінің аудитін жүзеге асыратын (жүзеге асырған) аудиторлық ұйымның толық ресми атауы (аудитордың аты-жөні)

«Делойт и Туш» ЖШС, мемлекеттік лицензия № 000008 сериясы МФЮ 21.10.1999ж. Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігімен аудиторлық қызметпен айналысуға берілген; Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі 18.04.1997ж. берген банк қызметіне тексеру жүргізу құқығына лицензия №8.

2. Қоғам органдары мен құрылтайшылары (акционерлері)

11. Қоғамның директорлар кеңесі

1. **Клебанов Александр Яковлевич** - Директорлар кеңесінің Төрағасы, 1963 жылы туылған;
2000 ж. – қазіргі уақыт, Директор - «Беркут» мемлекеттік авиакомпаниясы» РМК;
2004 ж. – қазіргі уақыт, директорлар Кеңесінің төрағасы - «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ;
Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың акционерлік қоғам орнықтырған акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.
Директорлар кеңесінің мүшелеріне еншілес және тәуелді ұйымдарда тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) осы ұйымдар орнықтырған акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ
2. **Артамбаева Гульнара Джумагалиевна** - Директорлар кеңесінің мүшесі, 1969 жылы туылған
2000 ж. – қазіргі уақыт, Президент – «Орта Азиялық отын-энергетикалық компания» АҚ
2004 ж. – қазіргі уақыт, директорлар кеңесінің мүшесі - «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ;
2002 ж. – қазіргі уақыт, директорлар кеңесінің мүшесі - «Павлодарэнерго» АҚ;
2002 ж. – қазіргі уақыт, директорлар кеңесінің мүшесі - «Павлодарэнергосервис» АҚ;
2006 ж. – қазіргі уақыт, директорлар кеңесінің төрайымы - «Д.А.Қонаев ат. АЖЗҚ»;
2006 ж. – қазіргі уақыт, Директор, «IG – Invest» ЖШС
Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың акционерлік қоғам орнықтырған акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.
Директорлар кеңесінің мүшелеріне еншілес және тәуелді ұйымдарда тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) осы ұйымдар орнықтырған акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.
3. **Амирханов Еркын Адамиянович** - Директорлар кеңесінің мүшесі, 1967 жылы туылған
2004 ж. – қазіргі уақыт, Басқарма төрағасы - «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ;
2004 ж. – қазіргі уақыт, директорлар кеңесінің мүшесі - «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ;
2000 ж. – қазіргі уақыт, директорлар кеңесінің Төрағасы - «Орта Азиялық отын-энергетикалық компания» АҚ.
Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың акционерлік қоғам орнықтырған акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.
Директорлар кеңесінің мүшелеріне еншілес және тәуелді ұйымдарда тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) осы ұйымдар орнықтырған акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.
4. **Кан Сергей Владимирович** - Директорлар кеңесінің мүшесі, 1968 жылы туылған;
2003 ж. - 2004 ж., Бірінші Вице-президент - «Қазақстан келісім-шарт агенттігі» ЖАҚ;
2004 ж., «Нефтегазстрой» ЖАҚ - директорлар кеңесінің мүшесі;
2004 ж. – қазіргі уақыт, директорлар кеңесінің Төрағасы - «Нефтегазстрой» ЖАҚ;
2004 ж. – қазіргі уақыт, директорлар кеңесінің мүшесі - «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ.

Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың акционерлік қоғам орнықтырған акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.

Директорлар кеңесінің мүшелеріне еншілес және тәуелді ұйымдарда тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) осы ұйымдар орнықтырған акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.

5. **Омарова Тамара Таскеновна** - Директорлар кеңесінің мүшесі (тәуелсіз директор), 1959 жылы туылған

2003 ж. – қазіргі уақыт, директорлар кеңесінің Төрайымы, «First Investment» АҚ;

2004ж. – қазіргі уақыт - директорлар кеңесінің мүшесі - «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ.

Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың акционерлік қоғам орнықтырған акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.

Директорлар кеңесінің мүшелеріне еншілес және тәуелді ұйымдарда тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) осы ұйымдар орнықтырған акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.

6. **Исламов Кинталь Кинтальевич** - Директорлар кеңесінің мүшесі (тәуелсіз директор), 1964 жылы туылған

2005 ж. – қазіргі уақыт, Басқарма Төрағасы, «Астана-финанс» АҚ;

2006ж. – қазіргі уақыт - директорлар кеңесінің мүшесі - «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ.

Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың акционерлік қоғам орнықтырған акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.

Директорлар кеңесінің мүшелеріне еншілес және тәуелді ұйымдарда тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) осы ұйымдар орнықтырған акциялардың (жарғылық капиталдағы үлестердің) жалпы санына пайыздық қатынасы: жоқ.

Алдыңғы екі жыл ішінде директорлар Кеңесінің құрамында болған өзгерістер:

Акционерлердің 11.08.2006 г. жылғы кезектен тыс жалпы жиналысының №7 шешімімен Исламов К.К. тәуелсіз директор болып сайланды.

12. Акционерлік қоғамның жеке дара атқарушы органы

«Қазақстан Эксимбанкі» АҚ Басқармасы:

1. Амирханов Еркін Адамиянович – директорлар Кеңесінің Төрағасы, 1967 жылы туылған.

06.2002 ж. – “Павлодарэнерго” АҚ – директорлар Кеңесінің Төрағасы;

30.06.2004ж. – “Қазақстан Эксимбанкі” АҚ – Басқарма Төрағасы.

Басқарма мүшелері:

2. Прихожан Дмитрий Анатольевич – Басқарма Төрағасының орынбасары, 1973 жылы туылған;

12.2000-04.20004 – “Инвестициялық технологиялар” ЖАҚ – Президент;

04.2004ж. – “Қазақстан Эксимбанкі” АҚ – Басқарма Төрағасының кеңесшісі;

05.2004ж. – “Қазақстан Эксимбанкі” АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары;

06.2004ж. – “Қазақстан Эксимбанкі” АҚ – Басқарма Төрағасының м.а.

30.06.2004 – “Қазақстан Эксимбанкі” – Басқарма Төрағасының орынбасары.

3. Тормашева Марина Борисовна – Басқарма Төрағасының орынбасары, 1965 жылы туылған;
21.08.2001ж. – 12.04.2004ж. – “Темірбанк” ААҚ Алматы қ. Филиалы – филиал директоры;
13.04.2004ж. – 17.05.2004ж. – “Техакабанк” АҚ – басқарушы директор;
01.06.2004ж. – «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары.
4. Ример Наталья Генриховна – бас бухгалтер, 1954 жылы туылған;
08.2002ж. – 04.2004ж. – “Темірбанк” ААҚ Алматы қ. Филиалы – бас бухгалтер;
01.06.2004.- “Қазақстан Эксимбанкі” АҚ – бас бухгалтер.

13. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, атқарушы органның мүшелеріне және эмитенттің басқа басқарушы тұлғаларына төленген сыйақы

Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне сыйақы төленген жоқ.

Банктің штат кестесіне сәйкес атқарушы органның мүшелеріне және басқа басшы тұлғаларға (Басқарма Төрағасына, Басқарма Төрағасының орынбасарларына, Бас бухгалтерге) соңғы үш ай ішінде 2 780 339, 66 теңге сомасында еңбекақы төленді.

14. Эмитенттің ұйымдық құрылымы

1) Құрылымдық бөлімшелері:

- 1 Ішкі аудит қызметі;
- 2 Қауіпсіздік қызметі;
- 3 Заң департаменті
- Жоба сараптары және банк қызметін құқықтық қамтамасыз ету басқармасы;
- Несиелерді құқықтық қамтамасыз ету басқармасы.
- 4 Несие бру депртаменті
- Агенттік қаржыландыру басқармасы;
- Жобаны қаржыландыру басқармасы;
- Қаржылық емес операциялар тобы.
- 5 Қазынашылық департаменті.
- 6 Бухгалтерлік есеп және есеп беру департаменті.
- 7 Ақпараттандыру департаменті.
- 8 Хат-хабарлық қатынастар және төлем топтары.
- 9 Әкімшілік департаменті.
- 10 Астана қ. Банк өкілдігі.

2) акционерлік қоғам қызметкерлерінің, соның ішінде акционерлік қоғамның филиалдары мен өкілдіктерінің қызметкерлерінің жалпы саны

Қызметкерлердің жалпы саны – 75 адам, соның ішінде 3 адам- Банк өкілдігінде.

3) акционерлік қоғамның акцияларына ие акционерлік қоғам қызметкерлерінің жалпы саны, орнықтырылған акциялардың жалпы санындағы олардың жиынтық үлесі: жоқ.

4) бөлімшелердің басшылары туралы мәліметтер:

Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары туралы мәліметтер:

№№ т/б	Аты-жөні	Лауазымы	Туылған күні
1	Саржанова Саулетай Мугалымовна	Бухгалтерлік есеп және есеп беру департаментінің директоры	26.10.56

2	Имашева Гульшат Науканбаевна	Ішкі аудит қызметінің басшысы	01.06.71
3	Турекулов Алтай Токтабекович	Ақпараттандыру департаментінің директоры	21.09.71
4	Джапаркулов Арман Эсентурович	Заң департаментінің директоры	19.12.75
5	Ткишев Куандык Амирович	Несие беру департаментінің директоры	20.04.65
6	Образцова Наталья Викторовна	Қазынашылық департаментінің директоры	24.12.67
7	Нагай Валентина Александровна	Хат-хабарларлық қатынастар және төлемдер тобының басшысы	14.02.67
8	Илюбаев Ануарбек Бексултанович	Әкімшілік департаменті директорының м.а.	28.07.48

5) филиалдар мен өкілдіктердің басшылары туралы мәліметтер

Банк өкілдігінің басшысы туралы мәліметтер

№№ т/б	Аты-жөні	Лауазымы	Туылған күні
1	Искалиев Кадырбек Нагимович	“Қазақстан Экисмбанкі” АҚ Астана қ. өкілдігінің басшысы	22.11.57

15. Акционерлік қоғамның құрылтайшылары/акционерлері

Акционерлер – заңды тұлғалардың толық атауы немесе акционерлер – жеке тұлғалардың аты-жөні	Акционерлер – заңды тұлғалардың орналасқан жері немесе акционерлер – жекетұлғалардың төлқұжаттық деректері, тұрғылықты жері	Акционерлердің жарғылық капиталдағы үлесі (пайызбен)
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	473000, Астана қ., Победа д- лы, 33	100%

16. Акционерлік қоғам ірі акционер (қатысушы) – ұйымның орнықтырылған акцияларының (жарғылық капиталдағы үлестерінің) он және одан да көп пайызына ие - болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер: жоқ.

17. Қоғам қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат

	Атауы, орналасқан жері
1. Қаржы топтары	Жоқ
2. Қауымдастықтар	Қазақстанның Қаржышылар Қауымдастығы, Алматы қ., Әйтеке би к-сі, 67

18. Аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер: жоқ.

3. Акционерлік қоғам қызметінің сипаттамасы

19. Акционерлік қоғамның негізгі қызмет түрлерінің қысқаша сипаттамасы, акционерлік қоғамның бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер

Қазақстан Республикасының Мемлекеттік Экспорттық-импорттық банкі (Қазақстан Эксимбанкі) “Қазақстан Республикасының мемлекеттік Экспорттық-импорттық банкі құру туралы” 1994 жылғы 16 шілдедегі Қазақстан Республикасы Президентінің №1815 Жарлығымен құрылды. “Қазақстан Республикасының мемлекеттік Экспорттық-импорттық және мемлекеттік Даму банкі қайта құру туралы” 1995 жылғы 12 тамыздағы №1144 Қазақстан Республикасының Министрлер кабинетінің қаулысының негізінде мемлекеттік Экспорттық-импорттық банк Қазақстанның Мемлекеттік Даму банкімен біріктірілді.

“Қазақстан Республикасының мемлекеттік Экспорттық-импорттық банкі қайта құру туралы” 1998 жылғы 26 тамыздағы №805 Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысына сәйкес банк 100% мемлекеттің қатысуымен “Қазақстан Эксимбанкі” жабық акционерлік қоғамы болып өзгерді.

“Қазақстан Эксимбанкі” жабық акционерлік қоғамының кейбір мәселелері туралы” 2001 жылғы 8 қазандағы №1294 Қазақстан Республикасының Қаулысымен жарғылық капиталдың 100% мөлшерінде банк акцияларының мемлекеттік пакеті кейіннен сатып алу құқығынсыз Даму Банкіне (келісім бойынша) 2002 жылғы 1 шілдеге дейін сенімді басқаруға тапсырылды.

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетінің 2002 жылғы 27 маусымдағы №111 бұйрығының негізінде “Қазақстан Эксимбанкі” ЖАҚ “Қазақстан Эксимбанкі” ААҚ болып өзгерді.

“1999 жылғы 27 мамырдағы №659 Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қаулысына толықтырулар енгізу туралы” 2002 жылғы 23 қарашадағы №1243 Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қаулысына сәйкес “Қазақстан Эксимбанкі” ААҚ мемлекеттік акциялар пакеті Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетінен Қазақстан Республикасының қаржы министрлігіне тапсырылды:

Банк келесі функцияларды атқарады:

- Инфрақұрылымға және кәсіпорындар секторына күрделі салымдарды қаржыландыру үшін орта және ұзақ мерзімді несиелер беру. Банк мемлекеттік инвестициялық бағдарламаларды, импортты ауыстыру бағдарламалары мен басқа да басым бағдарламаларды жүзеге асыру арқылы ұлттық экономиканы мемлекеттік мақсатты қаржыландыру бойынша Үкіметтің уәкілетті агенті ретінде әрекет етеді;
- Қысқа мерзімді экспорттық-импорттық операцияларды қаржыландырып, құжаттық операцияларды, банк аралық және валюталық рынокта, бағалы қағаздар рыногында операциялар атқару арқылы экспорттық несиелер агенттігінің және сауда-қаржы банкінің функциялары, тағы да басқа. Банк шетелдік экспорттық несиелерге және мемлекеттің кепілдігімен халықаралық қаржы институттарынан, донор елдерден тартылған ресми дамуға көмектесу жобалары бойынша несиелерге қызмет көрсету бойынша Үкіметтің агенті болып табылады.

Басқарушы компанияның нұсқауына сәйкес (“Қазақстанның Даму Банкі” ЖАҚ) Банк 2001ж. 10 қазаннан бері актив операцияларды атқаруды тоқтатып, өз қызметін бар жобаларға қызмет көрсету, проблемалы заемдер бойынша жұмыстарды белсендету бойынша жұмылдырды. Банк ақшаны басқару және өтімділігін ұстау үшін бағалы қағаздар, валюталық және банк аралық рыноктарда операциялар жүргізеді.

Қазіргі уақытта “Қазақстан Эксимбанкі” ААҚ Қазақстан Республикасы Премьер-министрінің Бірінші орынбасары Павлов А.С. 09.09.2003ж. бекіткен “Қазақстан Эксимбанкі” ААҚ қаржылай сауықтыру және банкті сатар алдында дайындау туралы шаралар жоспарына” сәйкес сату алдындағы дайындық бойынша және “Қазақстан Эксимбанкі” ААҚ мен “Реабилитациялық қор” ЖАҚ қызметінің кейбір мәселелері туралы” Қазақстан Республикасы Үкіметінің әзірленіп жатқан қаулысы шегінде шаралар өткізуде.

20. Эмитенттің негізгі қызмет түрлері бойынша сату (жұмыстарды, қызметтерді) кірістілігіне оң және теріс әсер ететін факторлар

Банк “ҚазақстанЭксимбанкi” ААҚ Қазақстан Республикасы Премьер-министрінің Бірінші орынбасары Павлов А.С. 09.09.2003ж. бекіткен “Қазақстан Эксимбанкi” ААҚ қаржылай сауықтыру және банкті сатар алдында дайындау туралы шаралар жоспарына” сәйкес сату алдындағы дайындық бойынша шаралар өткізіп жатқандықтан, Банктің ағымдағы қызметі бар жобаларға қызмет көрсетуге, проблемалы заемдер бойынша жұмыстарды белсендетуге бағытталған.

21. Соңғы екі жыл ішінде немесе нақты қызмет атқарған кезең ішінде орындалған жұмыстардың, қызметтердің көлемдері

Банк 2001ж. 10 қазаннан бері несие беруді тоқтатқандықтан, Банктің ағымдағы қызметі бар жобаларға қызмет көрсетуге, проблемалы заемдер бойынша жұмыстарды белсендетуге бағытталған. Банк ақшаны басқару және өтімділігін ұстау үшін бағалы қағаздар, валюталық және банк аралық рыноктарда операциялар жүргізеді.

22. Акционерлік қоғамның өз өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) сатуды ұйымдастыру бойынша қызметі Қоғам өз қызметін экономиканың өндірістік секторында атқармайды.

23. Эмитенттің қызметіне әсер ететін факторлар

1) мезгілдік сипаттағы қызметтің түрлері, акционерлік қоғамның жалпы кірісіндегі олардың үлесі: жоқ;

2) акционерлік қоғамға жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және акционерлік қоғам экспортқа тарататын өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) таратылатын өнімнің жалпы көлеміндегі үлесі: жоқ.

3) эмитенттің сот процесстеріне қатысуы туралы мәліметтер

Қазіргі уақытта Банк құрылған берешек сомаларды өтеп алу бойынша адал емес заем алушыларға қатысты шағым-талап жұмысын жүргізуде.

Банк нәтижесінде мына не басқа өзгерістер болатын басқа тұлғалардың шағымы бойынша тартылған сот ауыртпалықтары негізінен мүліктік емес сипатқа ие, бұған Банктің 145 259 614 теңге соманы кепілдік берушіден негізсіз шығарып аған-мыс деген себеп бойынша аталған соманы шағым берушінің пайдасына Банктен өтеп алу туралы кепілдік берушінің шағымы бойынша 02.12.2002ж. Алматы қ. Арнайы аудан аралық экономикалық сотының шығарған шешімі жатпайды. Бірақ бүгін осы шешімнің күші жойылды. Қазір азаматтық іс жаңадан ашылған жайттарға байланысты қайта қарастыру сатысында.

4) Соңғы бір жыл ішінде уәкілетті мемлекеттік органдар және/немесе сот акционерлік қоғамға және оның лауазымды тұлғаларына салған барлық әкімшілік жазалары туралы мәліметтер

2003 жылғы 22 сәуірде әкімшілік құқық бұзушылық туралы хаттамамен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі басқа бантерде және/немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін атқаратын ұйымдарда ашылған корреспонденттік шоттар арқылы төлемдер көлемінің лимитінен асқандығы үшін 43 600 теңге мөлшерінде Банкке айыппұл салды.

6) Тәуекел факторлары:

Банкте келесі тәуекел түрлері басқарылады:

Несие тәуекелі – Несие комитеті өз өкілеттіктері шегінде тәуекелді басқарады, мониторинг жүргізеді. Несие комитеті әрбір жаңа заемді, несие келісіміне енгізілетін

барлық өзгертулер мен толықтыруларды мақұлдауға уәкілетті. Несие беру департаменті жобалардың ағымдағы мониторингін жүзеге асырады.

Өтімділіктен айрылу тәуекелі – қазынашылық департаменті келесілер арқылы өтімділіктен айрылу тәуекелін басқарады:

- 1) Активтер мен міндеттемелердің ағынын, активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерін талдау;
- 2) Ағымдағы өтімділікті қолдау және ақша ағындарын оңтайландыру үшін ақша рыногында операциялар жүргізеді.

Валюталық тәуекел – қазынашылық департамент ашық валюталық ұстаныммен басқару арқылы валюталық тәуекелді басқарады, бұл Банкке қомақты ауытқулардан және ұлттық және шетел валютасындағы айырбас бағамдарынан болатын шығынды азайтуға мүмкіндік береді.

5. Банктің қаржы жағдайы

30. Инвестициялары мен бағалы қағаздар портфелі

Инвестициялары	Сомасы
Басқа заңды тұлғалардың капиталындағы инвестициялар (“Орталық бағалы қағаздар депозитарий” ЖАҚ акциялары)	200 000 теңге

01.12.2003 ж. жағдай бойынша “Қазақстан Эксимбанкі” ААҚ бағалы қағаздар портфелі

Бағалы қағаздар түрі	Бағалы қағаздар саны (дана)	Номиналды құны бойынша көлемі, теңге
Өтеуге дейін ұсталынатын бағалы қағаздар		
Мемлекеттік бағалы қағаздар		
МЕОКАМ	907 608	907 608 000,00
ҚР Ұлттық Банкінің ноталары	3 246 600	324 660 000,00
Жалпы Мемлекеттік бағалы қағаздар	4 154 208	1 232 268 000
Корпоративті бағалы қағаздар		
“Қазақстанның даму банкі” ЖАҚ облигациялары	71	68 509, 67
Жалпы корпоративті бағалы қағаздар	71	68 509, 67
Өтеуге дейін ұсталынатын жалпы бағалы қағаздар	4 154 279	1 232 336 510
Сату үшін қолдағы бар бағалы қағаздар		
Мемлекеттік бағалы қағаздар		
ҚР Ұлттық Банкінің ноталары	1 000 000	100 000 000, 00
Жалпы Мемлекеттік бағалы қағаздар	1 000 000	100 000 000, 00
Сату үшін қолдағы бар жалпы бағалы қағаздар	1 000 000	100 000 000, 00
Жалпы бағалы қағаздар	5 154 279	1 332 336 509,67

01.12.03ж. жағдай бойынша Банк активтері қалыптасқан провизияларды (резервтерді) есепке ала отырып, 3 303 957 мың теңге құрайды. Банк активтері келесі баптардан құралады:

Шот	Атауы	Сомасы
1000	Банктің қолма-қол ақшасы	13 414
1050	Корреспонденттік шоттар	123 683

1100	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне банктің қоятын талаптары	9 942
1200	Бағалы қағаздар	100 000
1250	Басқа банктерге орнықтырылған салымдар	18 460
1300	Басқа банктерге берілген заемдер, соның ішінде <i>басқа банктерге берілген заемдер бойынша арнайы резервтер (провизиялар)</i>	183 262 - 170 801
1400	Банктің клиенттерге қоятын талаптары, соның ішінде <i>клиенттерге берілген заемдер, қаржы лизингі бойынша арнайы резервтер (провизиялар)</i>	327 666 -1 472 334
1450	Басқа бағалы қағаздар	1 226 460
1460	Жалпы резервтер (провизиялар)	- 9 130
1470	Капиталға инвестициялар және реттелген қарыз	200
1600	Тауар-материалдық қорлар	5465
1650	Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	1 232 394
1700	Сыйақы алумен байланысты есептелген кірістер	49 071
1750	Сыйақы мен шығындарды алдын-ала төлеу	483
1850	Басқа дебиторлар, соның ішінде	22 587
	Салықтар және бюджетке басқа міндетті төлемдер бойынша есептесулер	5
	Жұмыскерлермен есептесулер	295
	Банк қызметі бойынша басқа дебиторлар	23 002
	Кепілдіктер бойынша дебиторлар	3 588 518
	Банктік емес қызмет бойынша басқа дебиторлар	1 569
	Банктік қызметті атқарумен байланысты дебиторлық берешек бойынша шығындарды жабуға арнайы резервтер (провизиялар)	- 3 589 452
	Банктік емес қызметті атқарумен байланысты дебиторлық берешек бойынша шығындарды жабуға арнайы резервтер (провизиялар)	- 1 350
	ЖАЛПЫ активтер	3 303 957

31. Жарғылық капиталы

Банктің төленген жарғылық капиталы – 6 091 659 000 (алты миллиард тоқсан бір миллион алты жүз елу тоғыз мың) теңге.

32. Банк аралық заемдері мен салымдары

01.09.2000ж. Банк «Қазақстанның халықтық жинақ банкі» АҚ «NAR» ААҚ жобасын – «Аяқ киім өндірісін қалпына келтіру және дамыту» - жүзеге асыру үшін 2 000 000 АҚШ доллары сомасында заем берді.

11.08.2000ж. Банк «Қазақстанның халықтық жинақ банкі» АҚ «Гигант шарап зауыты» ЖШС жобасын – «Зауыт қызметін қайта қалпына келтіру: негізгі қаражаттарды жаңарту, айналымдағы қаражаттарды толықтыру» - жүзеге асыру үшін 500 000 АҚШ доллары сомасында заем берді.

01.12.2003ж. жағдай бойынша басқа банктерге берілетін заемдер бойынша ағымдағы берешек

Контрагент	Заем валютасының түрі	Заем сомасы, АҚШ доллары	Заем сомасы, теңге	Мөлшерлеме	Берілген күні	Өтеу күні
«Қазақстанның	USD	1 000 000,00	146 610 000,00	6,00%	01.09.00	01.09.05

халықтық жинақ банкі» АҚ						
«Қазақстанның халықтық жинақ банкі» АҚ	USD	250 000,00	36 652 500,00	4,00%	11.08.00	11.08.05
Жалпы		1 250 000,00	183 262 500,00			

20.03.01ж. «Көмірбанк» ААҚ 1 165 000 АҚШ доллары сомасында заем берілді, өтеу мерзімі – 2003 жылғы 25 ақпан, пайыздық мөлшерлемесі - 18% жылдық. Қамтамасыз ету жоқ, несие бланктік. «Көмірбанк» ААҚ тарауына байланысты несиеге 100% мөлшерінде провизиялар қалыптастырылды.

01.12.2003ж. жағдай бойынша банк заемдері бойынша басқа банктердің блокталған берешегі

Контрагент	Заем валютасының түрі	Заем сомасы, АҚШ доллары	Заем сомасы, теңге	Мөлшерлеме	Берілген күні	Қайтарылу күні
«Көмірбанк» АҚ	USD	1 165 000,00	170 800 650,00	18,00%	20.03.01	25.02.03

33. Салымдар: Банк заңды және жеке тұлғалардан салымдар тартқан жоқ.

34. Күші бар облигация шығарылымы құрылымының сипаттамасы және соңғы үш жыл ішінде өтелген облигациялар туралы мәліметтер: жоқ.

35. Акционерлік қоғам активтерінің бес пайызынан асатын күші бар халықаралық заемдердің шарттары (сомасы, өтеу кестесі, сыйақы мөлшері) және соңғы үш жыл ішінде активтерінің бес пайызынан асатын мөлшерде тартылған және орындалған халықаралық заемдері туралы мәліметтер

Соңғы үш жыл ішінде жоғарыда аталған заемдер тартылған жоқ. Қазір Банктің ертеректе тартылған заемдері бойынша келесі міндеттемелері бар.

1995 жылы Банк Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің кепілдігімен 2% пайыздық жылдық төлеу шартымен 29 500 000 неміс маркасы сомасына Кредитанштальт Фур Виедерауфбау, Франкфурт на Майне, бірге Несие Келісіміне қол қойды. Германия кәсіпкерлерінің тарабынан Қазақстанға тауарлар жеткізуге және қызметтер көрсетуге жеке экспорттық жобаларды қаржыландыру осы несиенің берілуі мақсаты болып табылады. «Неміс несие институттарының несиелері» 1994ж. 14 шілдедегі және 1996ж. 6 мамырдағы Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қаулылары осы Несие Келісімінің негізі болды. Жобалар 1998ж. 8 желтоқсандағы ҚР ҚМ агенттік келісімі шегінде жүзеге асырылады, KFW несие линиясы бойынша Банк міндеттемелерін шоттарда көрсетеді, ақырғы заем алушылар жинаған сомаларға ғана таралады.

1994ж. 19 қыркүйекте Банк Юнион Банк оф Свитцерландпен Шекті Келісімге, сондай-ақ заем берілгенге дейінгі екі жұмыс күні бұрын және заемнің бүкіл кезеңі бойы қолданылатын 0,85%+SEBR (Швейцария Экспорт-Биржалық Мөлшерлемесі) мөлшерінде пайыз төлеу шартымен 5 083 000 швейцар франкі сомасына 1997ж. 22 тамызда Қазақстан Эксимбанкі мен Юнион Банк оф Свитцерланд арасында Заем туралы жеке несие келісіміне қол қойылды.

1995ж. 7 желтоқсанда Банк заем берілген дейінгі екі жұмыс күні бұрын және заемнің бүкіл кезеңі бойы қолданылатын 0,85%+SEBR мөлшерінде пайыз төлеу шартымен 2 941 000 швейцар франкі сомасына Кредит Сьюс Ферст Бостон Банкпен Жалпы Несие Келісіміне қол қойылды. Швейцария рыногында қолданылатын сатып алушылар мен экспортерлар арасында жасалатын тауарларды жеткізуге және қызметтер көрсетуге жеке

экспорттық келісім-шарттарды қаржыландыру осы заемдерді беру мақсаты болып табылады.

Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған күші бар заемдердің шарттары

Кредитор	Заем мақсаты	Валюта	Міндеттемелердің құрылған күні	Заемді өтеу мерзімі	Құрылған күнгі міндеттеме сомасы, валютада	Пайыздық мөлшерлемесі (%)
UBS (Швейцария)	Кейіннен «Синегорье» АҚ қайта несиелеу	Швейцария франкі	01.11.99ж.	03.07.99ж.- 03.07.04ж.	5 083 000,00	SEBR (швейц. Экспо. Мөлшерлемесі)+4.25
CreditT Suisse (Швейцария)	Кейіннен «Алтын Диірмен» АҚ қайта несиелеу	Швейцария франкі	17.07.98ж.	25.04.00ж.- 10.01.05ж.	2 941 000,00	SEBR (швейц. Экспо. Мөлшерлемесі)+3.7
KFW (Германия)	Несие берушіге кейіннен аудару үшін заем алушылардың жинақталған қаражаттары	Еуро	07.09.98ж.- 01.12.03ж.	30.12.05ж.- 30.12.26ж.		2%

01.12.03ж. жағдай бойынша халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған заемдер бойынша ағымдағы қалдықтар

Кредитор	Валюта	Міндеттемелердің ағымдағы қалдығы, валюта	Міндеттемелердің ағымдағы қалдығы, мың теңге
UBS (Швейцария)	Швейцария франкі	1 016 600,00	114 784,3
CreditT Suisse (Швейцария)	Швейцария франкі	632 881, 35	71 458,6
KFW (Германия)	Еуро	8 347 930,63	1 457 381,7

36. Акционерлік қоғамның басқа ұйымдардан алған несие линиялары туралы мәліметтер

1999ж. 8 қазанда Банк Шағын Кәсіпкерлікті Дамыту Қорымен 5% жылдық төлеу шартымен 1,000,000 АҚШ доллары сомасын несие келісіміне қол қойды. 2000 жылғы 17 наурыздағы келісім толықтыруына сәйкес пайыздық мөлшерлеме 1% жылдыққа дейін төмендетілді. Заем «Қзақстан Трактор» ААҚ жобасын – «Тракторлар шығару және жал құқығында ауыл тұрғындарына беру»- қаржыландыру үшін берілді.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің №148 Қаулысына сәйкес Қазақстан Республикасы Үкіметінің атынан әрекет ететін ҚР ҚМ Банкке сыйақысы 2% жылдық құрайтын 25 400 000 АҚШ доллары сомасына заем берді. Заем Қаулыда анықталған экономиканың әртүрлі секторларындағы кәсіпорындарға несие беру үшін берілді. Кейіннен Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің келісімі бойынша Қазақстан Республикасының инвестициялық бағдарламалары бойынша осы несие ресурстарының есебінен берілген заемдер агенттік қызметке аударылды.

1996ж. 26 сәуірде Банк Дүниежүзілік Банктің несие линиясы бойынша ҚР ҚМ 500000 АҚШ доллары сомасына Несие Келісімін жасады. Осы сома Банктің компьютерлендіру жоспарын жүзеге асыру үшін компьютерлер, жабдықтар, бағдарламалық құралдар сатып алу үшін және консалтингтік қызметтер үшін арналды.

Басқа ұйымдардан алынған күші бар заемдердің шарттары

Кредитор	Заем мақсаты	Валюта	Міндеттеме құрылған күн	Заемді өтеу мерзімі	Құрылған күнгі міндеттемелер сомасы, валютада	Пайыздық мөлшерлеме (%)
ХҚҚДБ	Техникалық көмек заемі (компьютерлер сатып алу, консалтингтік қызметтер)	АҚШ доллары	26.04.96ж.	15.03.99ж. 15.09.10ж.	500 000,00	Қалқымалы, ҚҚДБ заемдеріне сәйкес (5%-5,5%)
ҚР Қаржы министрлігі	Инвестициялық бағдарламалар шегінде жобаларға несие беру	АҚШ доллары	12.02.96ж. 08.04.02ж.	08.04.02ж.	25 430 437,20	2%
«ФРМА» ЖАҚ	Кейіннен «Казахстантрактор» ААҚ несие беру	АҚШ доллары	15.09.02ж.	15.09.02ж. 15.09.06ж.	1 000 000,00	1%

01.12.03ж. жағдай бойынша басқа ұйымдардан алынған заемдер бойынша ағымдағы қалдықтар

Кредитор	Валюта	Міндеттемелердің ағымдағы қалдығы, валюта	Міндеттемелердің ағымдағы қалдығы, мың теңге
ХҚҚДБ	АҚШ доллары	288 085, 69	42 236,2
ҚР Қаржы министрлігі	АҚШ доллары	914 608,37	134 090,7
«ФРМА» ЖАҚ	АҚШ доллары	666 666,67	97 740,0

37. Қаржы нтижелерін талдау

2001 жылы жиынтық кіріс – 1 618 231 мың теңге, соның ішінде:

- Банктің негізгі қызметінен, сыйақы алумен байланысты кірістері – 731 452 мың теңге. Олардың ішінде берілген несиелер бойынша сыйақы алумен байланысты кірістің салмағы ауыр – 569 906 мың теңге;
- Сыйақы алумен байланысты емес кірістер – 886 779 мың теңге (алдын-ала білмеген кірістерді есепке алғанда). Олардың ішінде ертеректе шығарылған қайтарылған қарыздардан, несие портфелін жақсартудан түскен басқа кірістер алады.

2001 жылғы шығындар – 8 021 576 мың теңге, соның ішінде провициялар құруға ассигнациялау – 7 228 476 мың теңге. Сыйақы төлеумен байланысты шығындар 377 221 мың теңге; сыйақы төлеумен байланысты емес шығындар – 375 508 мың теңге.

Қызмет нәтижелері бойынша Банкте 6 403 345,00 мың теңге шығын болды.

2002 жылы сыйақы алумен байланысты кірістер – 577 245 мың теңге, соның ішінде банк берген заемдер бойынша – 296 277 мың теңге немесе 51%, бағалы қағаздар бойынша – 160 838 мың теңге немесе 28% және орнықтырылған салымдар бойынша – 42 792 мың теңге немесе 7%, басқалар – 77338 мың теңге немесе 13%.

Сыйақы алумен байланысты кірістер – 1032019 мың теңге, оның ішінде келесілер қосылды: несие портфелін жақсартудан түскен кірістер – 951 193 мың теңге, Агенттік келісім бойынша қызмет көрсету және несиелерді басқару үшін комиссия – 8 267 мың теңге, қаржы операцияларынан кірістер – 39 831 мың теңге (шетел валютасын сатып алу-сату, конверсиялау, заемдер мен шетел валютасының төленген қайта бағалауы).

2002 жылы сыйақы төлеумен байланысты шығындар – 167 883 мың теңге, сыйақы төлеумен байланысты емес шығындар – 569 740 мың теңге, жалпы және арнайы резервтерді (провизияларды) қамтамасыз етуге ассигнациялау – 269 634 мың теңге.

2002 жыл қызмет қорытындылары бойынша банк 592 059 мың теңге сомасында таза кіріс алды.

2002 жылы Банкке ең көп түсім әкелген негізгі қызмет түрлері

1. *Неие қызметі.* Ұзақ мерзімді және орта мерзімді несиелер бойынша сыйақы алумен байланысты және несиелерге қызмет көрсету үшін, сондай-ақ қайтаруымен байланысты кірістердің жалпы сомасы – 1 301 651 мың теңге немесе жалпы кіріс сомасының 81%.
2. *Бағалы қағаздар рыногындағы брокер-дилерлік қызмет.* Бағалы қағаздар бойынша 2002 жыл ішінде өтеуге дейін ұсталынатын сыйақы алумен байланысты кірістер – 152 546 мың теңге, сату үшін қолдағы бар бағалы қағаздар бойынша – 8 346 мың теңге, бағалы қағаздарды сатып алу-сату бойынша – 40 925 мың теңге, бағалы қағаздар бойынша жалпы кіріс – 201 817 мың теңге немесе жалпы кіріс сомасының 12,5%.
3. *Банктің валюта-қаржы рыноктарындағы қызметі.* Басқа банктерде орнықтырылған қысқа мерзімді салымдар бойынша сыйақы алумен байланысты кірістер – 42 792 мың теңге, ішкі валюталық рынокта шетел валютасын сатып алу-сату бойынша – 30 055 мың теңге, валютаны конверсиялау үшін комиссиялық кіріс – 1 540 мың теңге, жалпы – 74 387 мың теңге немесе 5%.

2003 жылғы 11 ай ішінде Банктің кірістері - 2 088 159 мың теңге, соның ішінде сыйақы алумен байланысты кірістері – 485 638 мың теңге, сыйақы алумен байланысты емес кірістері – 1 602 521 мың теңге. Сыйақы алумен байланысты емес кірістердегі негізгі үлесті ауыл шаруашылығы секторы үшін Азияның Даму Банкінің бағдарламалық заем шегінде берілген несиелер бойынша 10 250 576,4 АҚШ доллары (1 560 137,73 мың теңге) мөлшерінде «Қазақстан Эксимбанкі» ААҚ талаптарын ҚР Қаржы министрлігінің тоқтату нәтижесінде 1 519 674 мың теңге сомаға провизияларды қалпына келтіруден түскен кірістер құрайды (Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2002 жылғы 25 сәуірдегі №473 қаулысын орындау үшін 07.02.03ж. №6ЭБК007Б талап ету құқытарын беру шарты жасалды).

2003 жылғы 11 ай ішінде сыйақы төлеумен байланысты шығындар – 70 980 мың теңге, сыйақы төлеумен байланысты емес шығындар – 2 348 018 мң теңге, оның ішінде резервтерді (провизияларды) құруды ассигнациялау – 2 033 543 мың теңге.

2003 жылғы 11 ай ішіндегі қызмет нәтижелері бойынша Банкте кірістер шығындарды 330 839 мың теңгеге артық болды.

2001ж., 2002ж. 2003ж. 11 ай ішіндегі Банк қызметінің қаржы нәтижелері

(мың теңге)

Атауы	2001 жыл	2002 жыл	2003ж. 11 ай
Сыйақы алумен байланысты кірістер	731 452,00	577 245,00	485 638,00
Сыйақы алумен байланысты емес кірістер	886 779,00	1 032 019,00	1 602 521,00
Жалпы кірістер	1 618 231,00	1 609 264,00	2 088 159,00
Сыйақы төлеумен байланысты шығындар	377 221,00	167 883,00	70 980,00
Сыйақы төлеумен байланысты емес шығындар	415 879,00	569 740,00	314 475,00
Басқа шығындар (шығынды жабуға резерв)	7 228 476,00	279 582,00	2 033 543,00
Жалпы шығындар	8 021 576,00	1 017 205,00	2 418 998,00
Таза кіріс (шығын)	(6403345,00)	592 059,00	(330 839,00)

38. Соңғы екі жыл ішіндегі кірістер мен шығындар құрылымы

2001ж., 2002ж., 2003 жылғы 11 ай ішіндегі кірістер мен шығындар туралы есеп

(мың теңге)

	Символ	2001 жыл	2002 жыл	2003ж. 11 ай
I. Сыйақы алумен байланысты кірістер	100	731 452	577 245	485 638
1.1. Корреспонденттік шоттар және банктің орнықтырылған салымдары бойынша	110	20 978	42 792	22 489
1.2. Банк берген заемдер бойынша	120	569906	296277	226312
1.3. Банктің бағалы қағаздары бойынша	130	69232	160838	165926
1.4 Банктің сыйақы алумен байланысты басқа кірістері	140	71336	77338	70911
II. Сыйақы төлеумен байланысты шығындар	200	377221	167883	70980
2.1 Корреспонденттік/ағымдағы шоттар және клиенттердің тартылған салымдары бойынша	210	24	0	1090
2.2 Алынған заемдер бойынша	220	162439	167883	69890
2.3 Бағалы қағаздар бойынша	230	0	0	0
2.4 Сыйақы төлеумен байланысты басқа шығындар	240	214758	0	0
III. Сыйақы алумен байланысты таза кіріс (I-II)	300	354 231	409362	414658
IV. Сыйақы алумен байланысты емес кірістер	400	886 046	1032019	1602521
4.1 Дилингтік операциялар бойынша кірістер (нетто) соның ішінде	410	63 636	- 43 275	- 40312
бағалы қағаздарды сатып алудан/сатудан түскен кірістер (нетто)	411		-6564	
4.2 Комиссиялар және алымдар түріндегі кірістер	420	132 454	30 025	8158
4.3. Дивидендтер түріндегі кірістер	430		0	
4.4Қайта бағалаудан түскен кіріс	440	192 567	- 74 065	- 342160
Соның ішінде				
Саудаға арналған және сату үшін қолда бар бағалы қағаздардың құнын өзгертуден түскен кірістер (нетто)	441		0	
4.5. Активтерді таратудан түскен кіріс	450	710	2 863	
4.6 Сыйақы алумен байланысты емес басқа операциялық кірістер	460	496 679	1 116 471	1976835
V. Сыйақы төлеумен байланысты шығындар	500	375 508	569 740	314475
5.1 Комиссиялықтар мен алымдар төлеу бойынша шығындар	510		512	891
5.2 Еңбекақы жән іс-сапарды төлеу шығындары	520	140 875	105 533	87309
5.3 Жалпы шаруашылық шығындар	530	65 271	62 409	47573
5.4 Табыс салығынан басқа салықтарды, бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді төлеу бойынша шығындар	540	46 444	29 491	30229
5.5. Амортизациялық аударымдар	550	70 285	36 317	31083
5.6 Активтерді таратудан немесе өтеусіз беруден болған шығындар мен шығыстар	560		27	188
5.7 Сыйақы төлеумен байланысты емес басқа операциялық шығындар	570	52 633	335451	117202
VI. Резервке есептелгенге дейінгі таза операциялық кіріс (III+IV-V)	600	864 769	871 641	1 705 626
VII Резервке ассигнациялау	700	7 228 476	269 634	2 033 543
VIII Резервке есептегеннен кейін таза операциялық кіріс (VI-VII)	800	- 6 363 707	602 007	- 330 839
IX Алдын-ала білуге болмайтын баптар	900	- 9 631	9 948	
9.1 Алдын-ала білуге болмайтын кірістер	910	733		
9.2 Алдын-ала білуге болмайтын шығындар	920	10 364	9 948	
X Салықтарды төлегенге дейінгі кіріс (шығын) (9.1 Алдын-ала білуге болмайтын кірістерIII+IX)	1000	- 6 373 338	592 059	- 330 839
XI. Табыс салығын төлеу бойынша шығындар	1100	30 007		
XII Таза кіріс (шығын) (X-XI)	1200	- 6 403 345	592 059	-330 839
XIII Азшылық үлесі	1300			

XIV Азшылық үлесін есепке ала отырып таза кіріс (шығын) (XII-XIII)	1400	- 6 403 345	592 059	- 330 839
--	------	-------------	---------	-----------

39. Акционерлік қоғамның пікірінше маңызды болып табылатын және қоғам қызметін сипаттайтын қаржы коэффициенттерінің есептері. Ешқандай коэффициенттер жоқ.

40. Пруденциалдық нормативтердің, Қазақстан Республикасының заңнамасымен акциялар шығарылымының проспекті күні белгіленген орындалуға міндетті басқа нормалар мен лимиттердің мағыналары

Банк Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің қаулысымен белгіленген кейбір пруденциалдық нормативтерді орындамайды. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2002ж. 20 қыркүйектегі №385 қаулысына сәйкес 2002ж. 1 шілдеден бастап «Қазақстан Эксимбанкі» ААҚ Банкті сату процесі аяқталғанға дейін ағымдағы өтімділік коэффициентінен басқа пруденциалдық нормативтерді орындамағандығы үшін санкциялар салынбайды.

28.11.03ж. пруденциалдық нормативтерді орындау

(мың теңге)

1	Жарғылық капитал		6 091 659,00
2	Өз қаражаттарының жеткіліктілігі		
	<i>Бірінші деңгей капиталы (K1)</i>		600 083,00
	<i>Екінші деңгей капиталы (K2)</i>		428 259,00
	Жеке меншік капитал K=K1+K2		1 028 142,00
	Жеке капиталдың жеткіліктілік коэффициенттері		
	K1=(K1-ИК)/А, мұнда		
	ИК – Банктің акциялардағы инвестициялары		
	А – Банк активтері		
	ИК=		200,00
	А=		3 303 957, 00
	k1 коэффициенті	>=0,06	0,1820
	k2=K/(Ар-Пс), мұнда		
	Ар – активтер және тәуекел дәрежесі бойынша таразыланған баланстан тыс талаптар		
	Пс – арнайы резервтер (провизиялар)		
	Ар=		7 100 122,00
	Пс=		5 233 937,00
	k 2 коэффициенті	>=0,12	0,551
3	Бір заем алушы тәуекелінің ең жоғарғы мөлшері		
	K3=P/K, мұнда		
	P – бір заем алушының тәуекел мөлшері		
	P=		977 948,00
	k3 коэффициенті	<0,25	0,950
	P (бланктік несие)=		170 801,00
	k3 коэффициенті		0,166
	P (ерекше қатынастармен байланысты)=		163,000
	k3 коэффициенті		0,00
4	Ағымдағы өтімділік коэффициенті		
	k4 = Ал/Од		
	Ал – тез таратылатын активтердің орташа айлық көлемі		
	Од – талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің орташа айлық көлемі		
	Ал=		1 491 286,00

	Од=		144 303,00
	k4 коэффициенті	>=0,3	10,334
5	Қысқа мерзімді өтімділік коэффициенті		
	$k5 = \text{Ат}/\text{От}$		
	Ат –көп дегенде 3 ай өтелетін мерзімді активтердің орташа айлық көлемі		
	От – көп дегенде 3 ай тарту мерзімді орташа айлық міндеттеме көлемі		
	Ат=		1 719 449,00
	От=		221 248,00
	k5 коэффициенті	>=0,5	7,77
6	Банк инвестицияларының көп мөлшерінің негізгі құралдардағы және басқа қаржы емес активтердегі коэффициенті		
	$k6 = \text{И}/\text{К}$		
	И – нешізгі құралдарға инвестициялар		
	И=		1 232 986,00
	k6 коэффициенті	>=0,5	1,199

Банк Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде теңгемен ақшаны депозитке салу арқылы резервтік талаптарды орындауда, 28.11.03ж. жағдай бойынша есептелген ең төменгі резервтік талаптардың мөлшері – 8 784 мың теңге болды, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі депозитінде – 9 942 мың теңге.

01.12.03ж. жағдай бойынша ішкі активтердегі орнықтыру коэффициенті – 1,2215.

41. Қоғам акциялар шығарылымы туралы шешім қабылдағанға дейінгі соңғы алты ай бұрынғы берілген кепілдіктердің көлемі мен саны: жоқ.

42. Ертеректе берілген кепілдіктердің, сот шағымдарының нәтижесінде туындауы ықтимал акционерлік қоғамның ықтимал міндеттемелеріне қатысты басқа ақпарат: жоқ.

6. Бағалы қағаздар шығарылымдары туралы мәліметтер

43. Бағалы қағаздардың барлық тіркелген шығарылымдарына қатысты келесілер көрсетіледі:

	I шығарылым	II шығарылым
Жалпы саны	19 600 000	18 189 266
Номиналды құны	1,5 АҚШ доллары	1,5 АҚШ доллары
Акция эмиссиясының құрылымы		
Жай:	19 600 000	18 189 266
Саны (дана)		
Артықшылықты:		
Саны (дана)		
Шығарылым нысаны	Құжатсыз	Құжатсыз
Мемлекеттік тіркеген орган	Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы	Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы
Мемлекеттік тіркеу нөмірі	02-2-3/4718	02-2-3/3120
Бағалы қағаздар шығарылымы мемлекеттік тіркелген күн	15.10.1998ж., А 3611 нөмірімен	29.12.1999ж., А 3611-1 нөмірімен
Орнықтыру басталған күн	15.10.1998	29.12.99
Орнықтыру аяқталған күн	15.10.1998ж.	18.05.2000ж.

3) қоғамның бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері, облигациялар бойынша сыйақы төлемеуі, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлемеуі туралы мәліметтер: жоқ.

4) бағалы қағаздарды орнықтыру немесе айналымы тоқтатылған жағдайда немесе бағалы қағаздардың шығарылымы болмаған деп танылса: ондай жағдайлар болған жоқ.

5) облигациялар бойынша төлемдердің өтелген күні және жалпы мөлшері: облигациялар шығарылған жоқ.

6) бір акцияға дивиденд сомасы және дивидендтердің жалпы сомасы: дивидендтер төленген жоқ.

7) қоғамның бағалы қағаздарымен сауда-саттық жүргізілетін негізгі рыноктар, соның ішінде сауда-саттық ұйымдастырушыларының атаулары: жоқ.

7. Жарияланған акциялар шығарылымы туралы мәліметтер

44. Акциялар туралы мәліметтер

1. Акциялардың саны, түрі:

- 1.1. 10 000 000 (он миллион)дан жай акция;
- 1.2. 2 000 000 (екі миллион) дана артықшылықты акция.

2. құрылтайшылар арасында орнықтырылатын акциялардың саны, түрі: шығарылым құрылтайшы емес.

3. Құрылтайшылар төлейтін бір акцияның номиналды құны: 1000 теңге.

4. Артықшылықты акциялар бойынша кепілдік берілген мөлшер: бір артықшылықты акцияға жылына 100 (бір жүз) теңге.

45. Қоғамның конверсияланатын бағалы қағаздары: жоқ.

46. Эмитенттің тіркеушісі туралы мәліметтер

толық атауы: «Регистраторская система ценных бумаг» жабық акционерлік қоғамы.

Қысқартылған атауы: «Регистраторская система ценных бумаг» ЖАҚ.

Орналасқан жері: Қазқстан Республикасы, 480071, Алматы қ., Мұратбаев к-сі, 75, тел.: 8(327-2) 53-57-90, 53-71-77. Лицензия № 0406200147, Бағалы қағаздар ұстаушылар реестрін жүргізу жөніндегі қызметті атқаруға 2000 жылғы 4 қыркүйекте Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясымен берілген.

8. Қосымша ережелер

47. Акциялар шығарылымына кеткен шығындар сомасы: жоқ.

48. Инвесторларға арналған ақпарат: қоғам жарғысының көшірмесімен, акциялар шығарылымының проспектімен, қоғам инвесторлардың арасында тарату керек деп санайтын басқа ақпаратпен келесі меен-жай бойынша танысуға болады: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Пушкин к-сі, 118.

49. Төлем агенті. Жарғымен төлем агентінің функциялары қарастырылмаған.

Басқарма Төрағасы

М.Д.Салимбаев

Бас бухгалтер

С.М.Саржанова

Ішкі аудит қызметінің басшысы

Г.Н.Имашева