



ҚАЗАҚСТАН ЭКСИМБАНКІ

Презентация

На 01 января 2008 года

**АО “Эксимбанк Казахстан”
Республика Казахстан
050010, г. Алматы
ул. Богенбай Батыра, 80**

**Тел. (727) 266-30-93
Факс (727) 266-39-10
SWIFT: EXKA KZ KA
E-mail: Info@eximbank.kz
www.eximbank.kz**

История Банка

- Июль 1994** ♦ В целях усиления государственного регулирования процессов привлечения, использования и обслуживания иностранных кредитов и стимулирования развития отечественного экспорта 16 июля 1994г. на основании Указа Президента РК был создан «Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан»,
- Август 1995** ♦ Экспортно-импортный банк РК объединился с Государственным Банком Развития Казахстана, основной целью которого являлось совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности
- Февр 2004** ♦ 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 РК от 18.12.2003 года № 1267. Победителем торгов стал консорциум «Эксим-Инвест» состоявший из 11 независимых компаний и предложивший наиболее высокую цену покупки.
- Май 2004** ♦ В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан Банк был перерегистрирован в Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»
- Май 2005** ♦ АФН выдало согласие АО «ЦАТЭК» на приобретение статуса Банковского Холдинга АО «Эксимбанк Казахстан» с долей прямого владения 72,77%.
- 2006** ♦ Первая облигационная программа Банка включена в официальный список Казахстанской фондовой биржи категории «А». Начаты переговоры с агентствами Moody's и Fitch по получению международных рейтингов
- Янв. 2007** ♦ По состоянию на 01 января 2007 г «Эксим Банк Казахстан» занимает 9 место из 100 самых капитализированных банков СНГ, 46 место среди самых быстро растущих банков СНГ, 130 место по размеру собственного капитала и 330 место по размерам активов среди 1000 банков СНГ по рейтингу ИНТЕРФАКС.
- Июль 2007** ♦ Рейтинговое агентство Moody's присвоило АО «Эксимбанк Казахстан» рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B2 и NP (Not-Prime), соответственно, а также рейтинг финансовой устойчивости (РФУБ) на уровне E+



Стратегия Банка



**Наращивание
собственного
капитала**



**Развитие международной
деятельности, привлечение
кредитных линий, развитие
торговых операций и
межбанковских отношений**



**Формирование
клиентской базы**



**Дальнейшее
развитие
банковских
информационных
технологий**

**Стратегическая цель Банка -
становление универсального,
конкурентоспособного банка,
занятие своей ниши на рынке
с последующим укреплением
своих позиций**



**Создание
филиальной
сети и
оптимизация ее
деятельности**



**Диверсификация
базы
фондирования**



**Оптимизация существующих
продуктов и внедрение новых
продуктов и услуг в
соответствии со стратегией
Универсального банка**








**Дальнейшее
развитие Риск
менеджмента**



Структура Акционеров

Список основных акционеров на 01.01.2008

	1. АО “ЦАТЭК”, Алматы	69,9%
	2. ТОО “Центрстройэнерго”, Павлодар	9,03%
	3. ТОО “Стройэнергоремонт-Павлодар”	6,84%
	4. Центральный депозитарий РК	6,06%
	5. Другие	8,17%

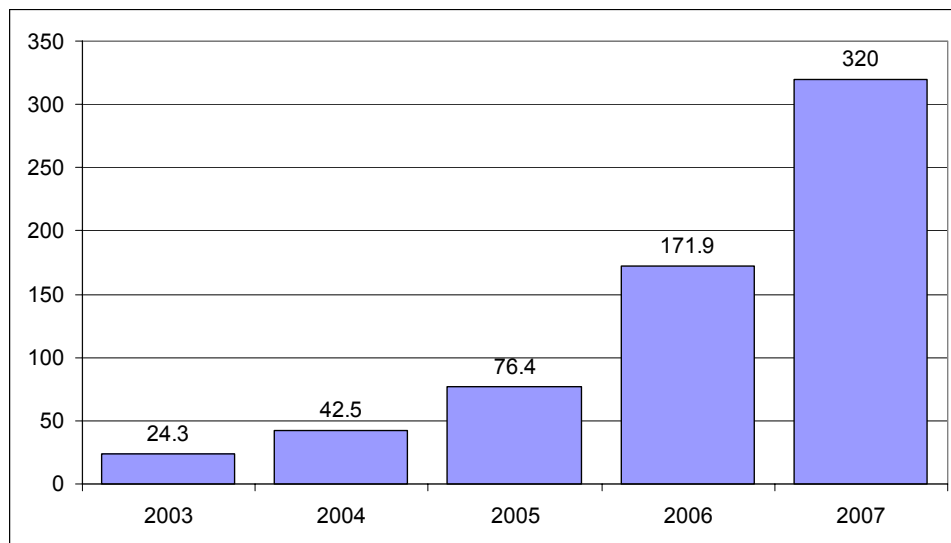
Филиальная сеть



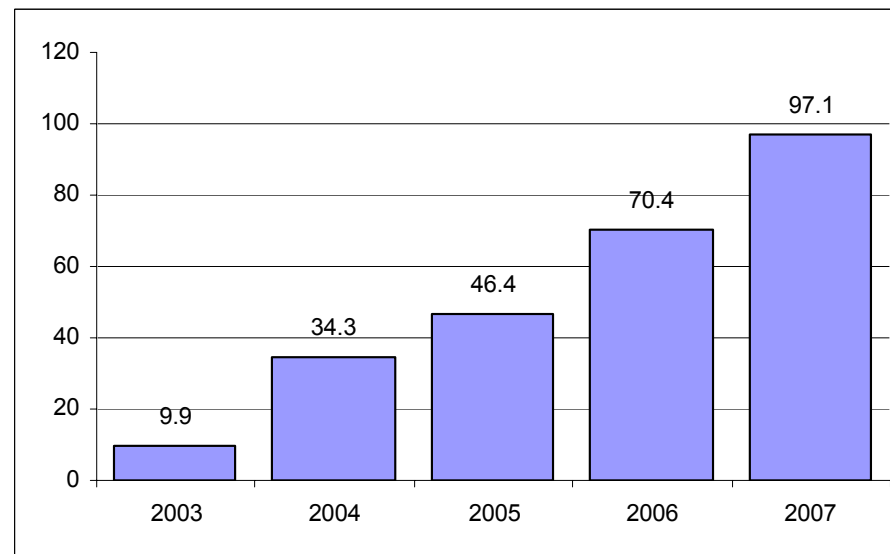
- Банк имеет шесть филиалов в городах Астана, Павлодар, Петропавловск, Усть-Каменогорск, Костанай и Караганда. Головной офис находится в Алматы
- В данный момент в процессе открытия находятся шесть новых филиалов в городах Актау, Атырау, Жезказган, Балхаш, Уральск и Шымкент

Основные финансовые индикаторы, USD млн.

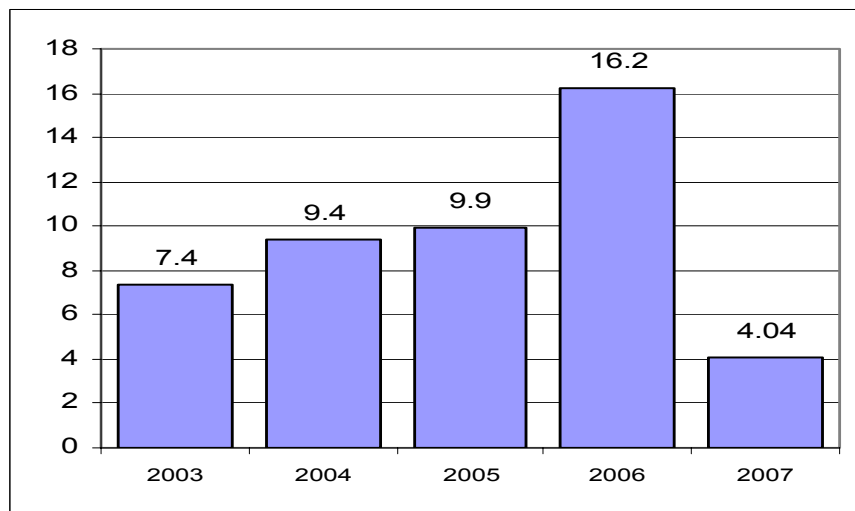
Активы



Капитал



Чистая прибыль



*2007 данные неаудированные

- Активы увеличились почти в два раза в сравнении с 2006 годом
- Капитал увеличился более чем на 25% в сравнении с 2006 годом
- В 2007 году банк активно развивает филиальную сеть, что является затратным но необходимым этапом развития бизнеса

Облигационная программа

Используя преимущества ликвидности местного рынка облигаций Банк начал свою первую облигационную программу

	Категория “А” в списке Казахстанской фондовой биржи
Вид долга	Несубординированный
Общая сумма программы	30 000 000 000 тенге
Номинальная стоимость	100 тенге
Срок обращения	7 лет
Ставка купонного вознаграждения	9%
Дата начала обращения	12/11/2006

Сумма первого выпуска облигаций в рамках облигационной программы **10 000 000 000** тенге.

Облигации первого выпуска полностью размещены.

Сумма второго выпуска облигаций в рамках облигационной программы **10 000 000 000** тенге.

Облигации на сумму **1 500 000 000** тенге уже размещены

Основные инвесторы – пенсионные фонды

В соответствии со стратегией Банк планирует привлеченные средства от размещения облигаций направить на активизацию деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также среднего и малого бизнеса.

Обменный курс: 1\$=120,3 тенге на 01.01.08

*2007 данные неаудированные

Международные кредитные лимиты

Будучи государственным банком ЭКСИМБАНК активно привлекал международные линии которые впоследствии были успешно погашены в полном объеме

Финансовый институт	Сумма
KFW	более 30 млн. Евро
State Bank of India	около 6 млн. Долларов США
TurkEximbank	более 100 млн. Долларов США
US EximBank	более 9 млн. Долларов США
Credit Commercial de France	более 600.000,00 франков
Societe Generale	более 14 млн. Долларов США
АКА	более 30 млн. Евро
ОЕКВ	более 48 млн. Долларов США
IBRD	более 30 млн. Долларов США
Другие (UBS, CS, Нароalim, EDC итд)	

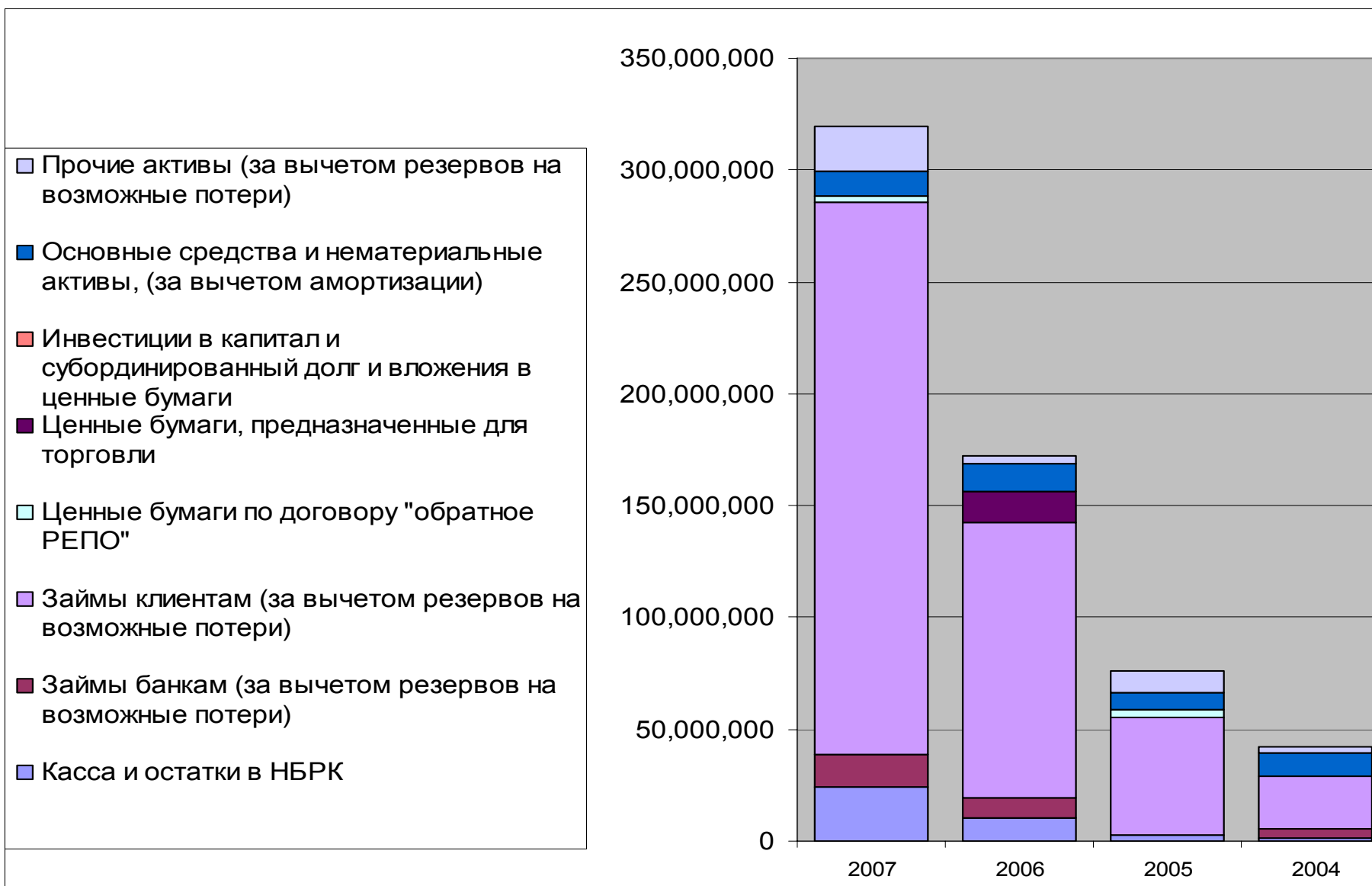
В соответствии со стратегией Банк собирается возобновить деятельность по привлечению международных кредитных линий

Банк имеет корреспондентские отношения со следующими финансовыми институтами:

Wachovia Bank USA – (USD), Commerzbank AG, Франкфурт - (EUR, USD), Credit Suisse, Цюрих - (CHF), SBERBANK of Russia (RUR), Mizuho Corporate Bank Ltd, Токио - (USD, JPY), Dresdner Bank AG, Франкфурт - (EUR,USD), Banca Intesa, Милан - (USD) Landesbank Berlin AG, Берлин - (EUR,USD), etc.



Структура Активов, USD млн.

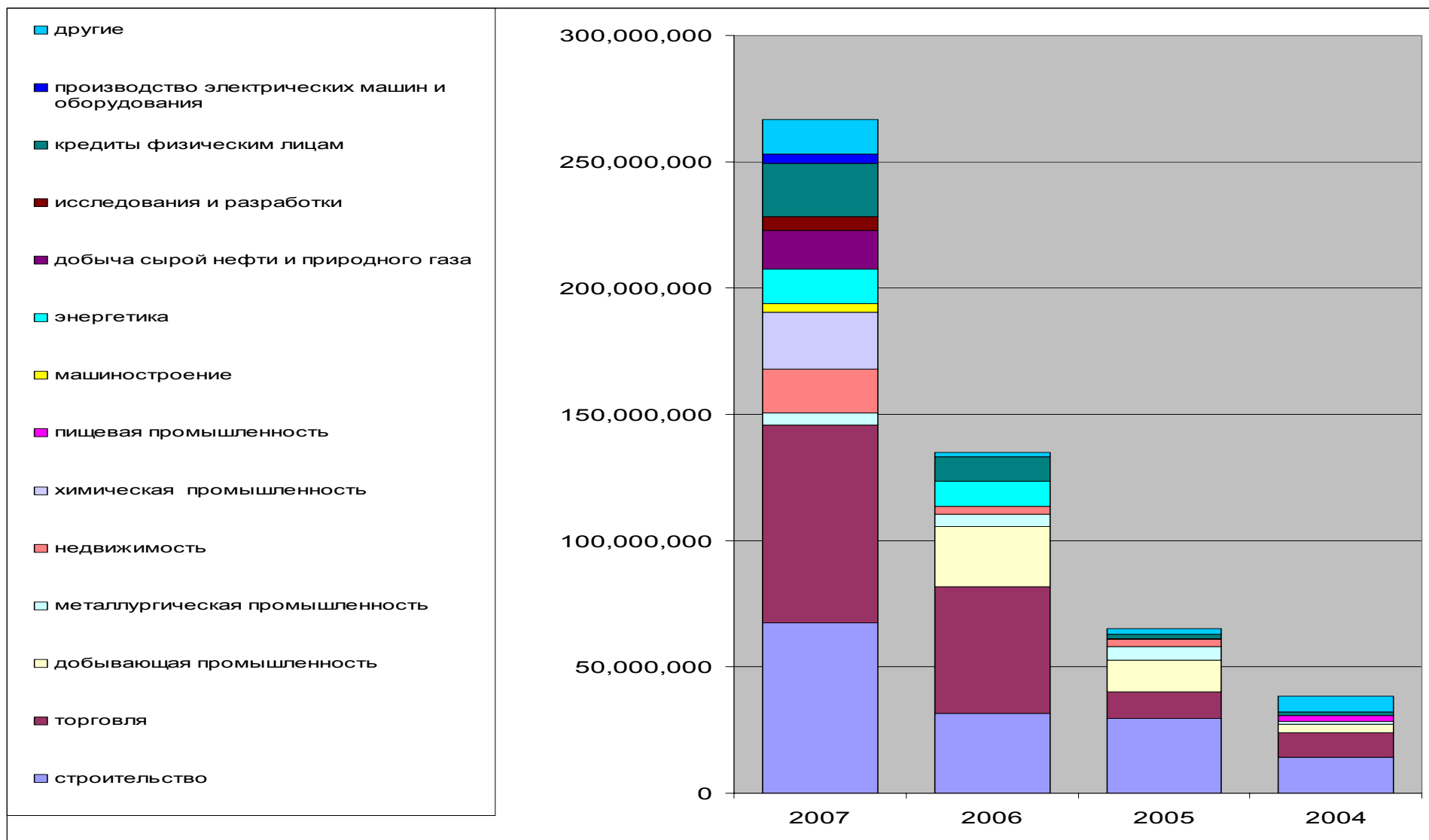


Активы увеличились почти в два раза в сравнении с 2006 годом

*2007 данные неаудированные

Кредитный портфель, USD млн.

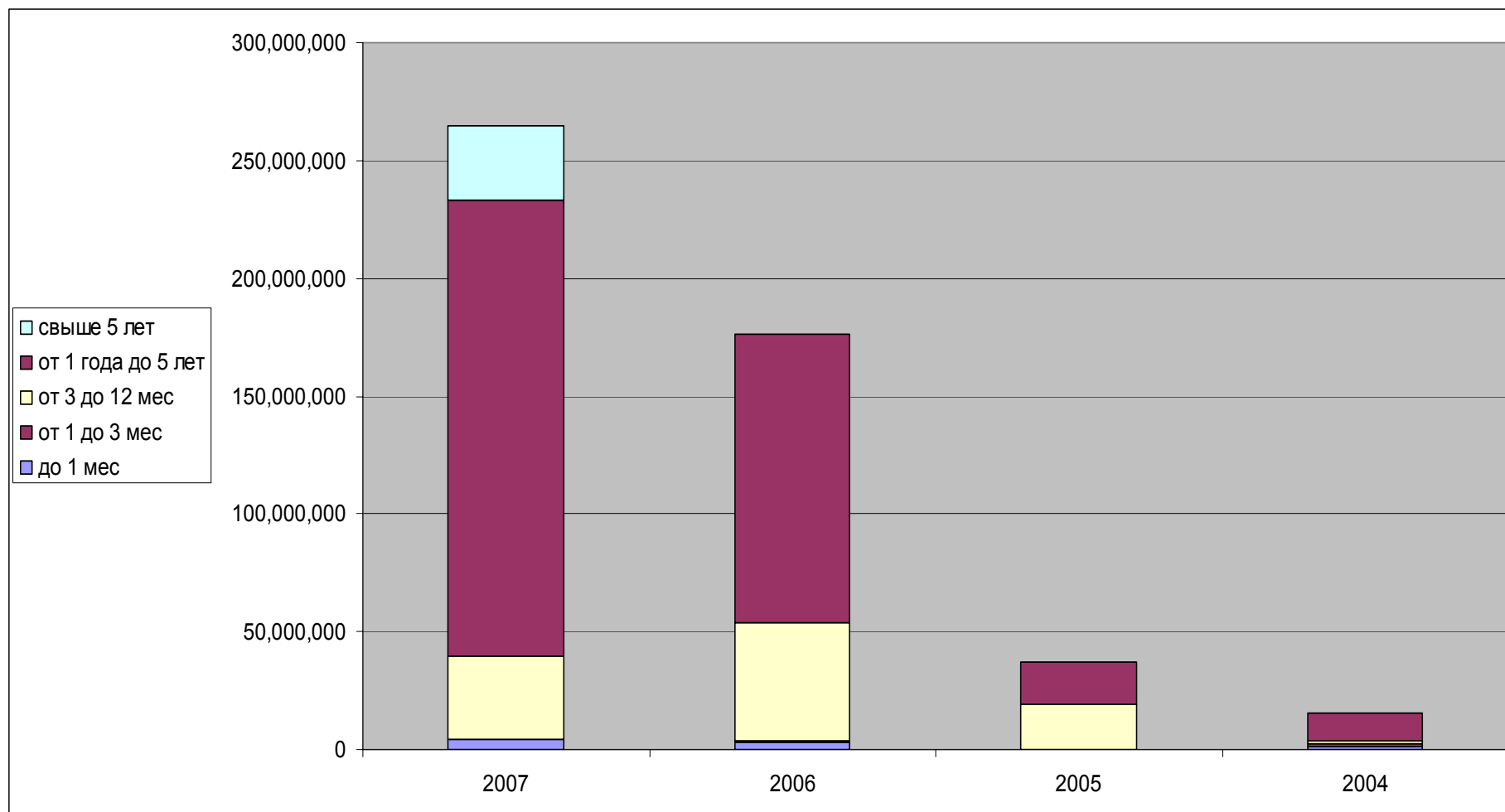
Классификация по отраслям



Улучшение качества кредитного портфеля и уменьшение кредитного риска произошло благодаря вниманию вопросу диверсификации кредитного портфеля и консервативной политике резервирования

Кредитный портфель, USD млн.

Кредитный портфель по срокам погашения

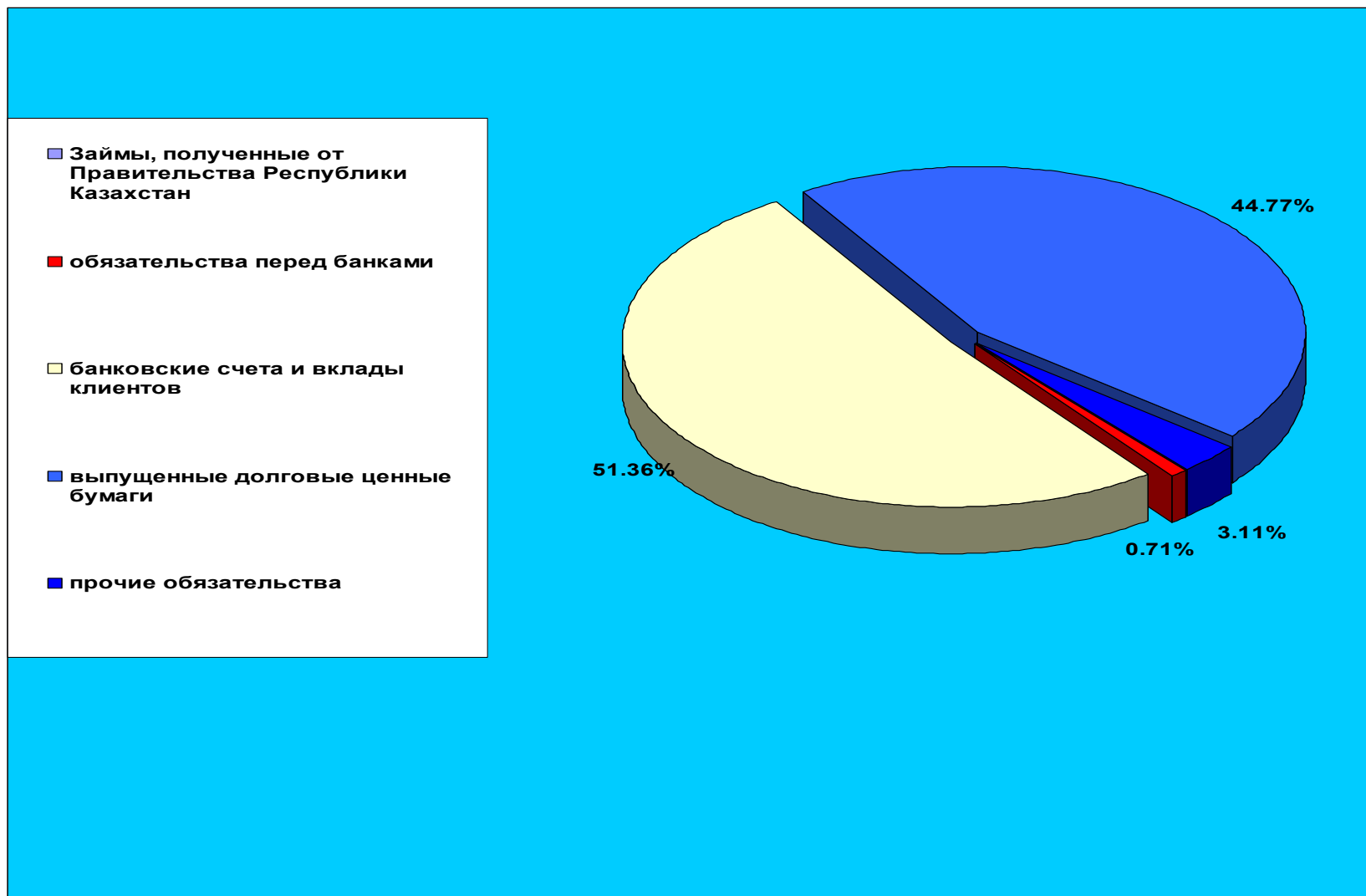


Средняя процентная ставка по кредитному портфелю

Валюта	2007	2006	2005	2004
ТЕНГЕ	14,3%	14,6%	14,0%	12,3%

Структура обязательств

Структура фондирования 2007



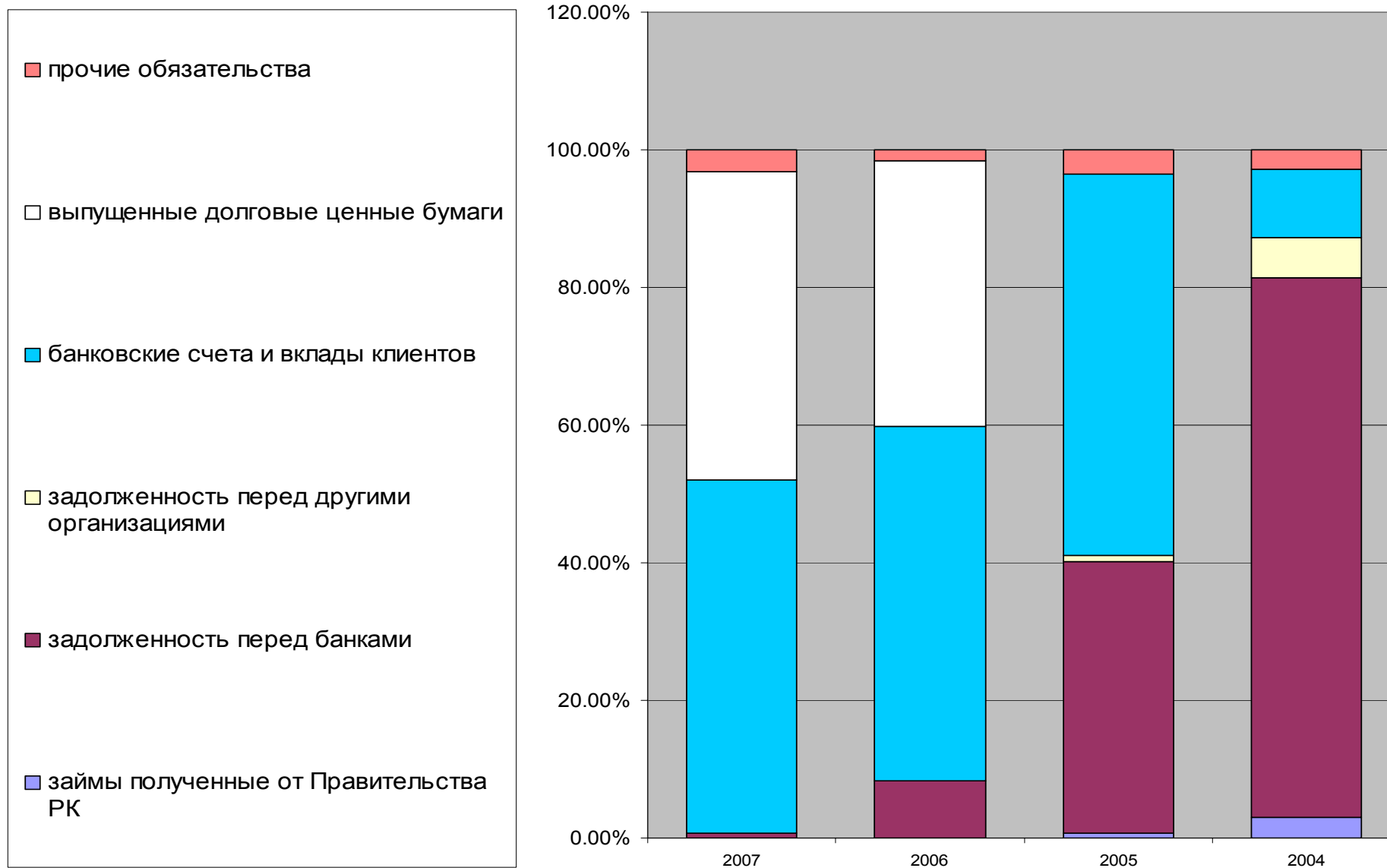
- Счета клиентов и депозиты остаются одними из основных ресурсов фондирования
- В соответствии со стратегией Банк нацелен на дальнейшее увеличение сроков обязательств

*2007 данные неаудированные



Структура обязательств

Структура фондирования



*2007 данные неаудированные

Сводная финансовая отчетность, млн. USD

• Баланс	2004	2005	2006	2007
Итого активы	42,5	76,4	171,69	320
итого обязательства	8,16	29,94	101,5	222,6
займы клиентам	23,3	52,53	122,77	247,4
счета клиентов	0,8	16,63	44,33	65
Капитал	34,3	46,4	70,4	97,1
• Доходы расходы	2004	2005	2006	2007
Процентный доход	2,2	6,7	13,77	34
процентные расходы	0,31	1,03	3,18	14,46
Провизии/возврат провизий	5,4	-1,05	-9,2	2,12
Чистый процентный доход	7,3	4,6	10,6	19,6
Операционный доход	7,7	6,9	6,2	20,7
Операционные расходы	2,86	3,9	2,4	10,87
Чистая прибыль до налогов	8,16	10,4	22,6	7,7

*2007 данные неаудированные

Основные коэффициенты

	2007	2006	2005	2004
Качество активов				
Высоколиквидные активы/ активы	7,6%	11%	8,3%	13,0%
Процентные активы/ активы	88,04%	95%	73,7%	65,0%
Кредиты (брутто)/Активы	87,03%	76%	87,3%	87,8%
Кредиты (нетто)/Активы	81,61%	69%	68,8%	54,8%
Судный портфель				
Доля Краткосрочных кредитов в общем портфеле кредитов	14,27%	33%	53,4%	50,9%
Доля Просроченных кредитов	0,44%	4%	5,8%	8,7%
Провизии/Судный портфель	6,22%	10%	21,2%	37,6%
Капитализация				
Уставный акционерный капитал / Активы	29,11%	49%	79,1%	146,5%
Уставный акционерный капитал / Капитал	95,81%	97%	130%	181%
Капитал / Активы	30,39%	50%	61%	81%
Капитал / Работающие Активы	34,51%	52%	82%	124%
Капитал / Обязательства	43,65%	99,5%	155%	421%
Обязательства / Капитал	229,1%	100,5%	64%	24%
Доходность				
Процентные Доходы/Рабочие активы	12,1%	8%	11,9%	7,8%
Чистая прибыль/средние Активы (ROAA)	1,26%	13%	16,1%	27,2%
Чистая прибыль/средний Капитал (ROAE)	4,15%	28%	23,6%	41,8%
Чистая прибыль/ Процентные Доходы	22,6%	134%	141,4%	437,5%
Чистая прибыль/ Операционные Доходы	37,21%	277%	136,7%	126,8%
Операционные Доходы/Операционные Расходы	190,29%	255%	173,8%	281,4%

*2007 данные неаудированные



ҚАЗАҚСТАН ЭКСИМБАНКІ

Вопросы

АО “Эксимбанк Казахстан”
Республика Казахстан
050010, г. Алматы
ул. Богенбай Батыра, 80

Тел. (727) 266-30-93
Факс (727) 266-39-10
SWIFT: EXKA KZ KA
E-mail: Info@eximbank.kz
www.eximbank.kz