



ҚАЗАҚСТАН ЭКСИМБАНКІ

Презентация

На 01 апреля 2009 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

- 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»,
- Июль 1994** ◆
 - Авг. 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 агентством Moody's 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+, прогноз «стабильный»
 - Февр 2009** ◆ 25 февраля 2009 г. в связи с плановым пересмотром рейтингов агентство Moody's подтвердило рейтинги Банка на уровне B3, Not-Prime, 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 01.04.2009

	1. АО “ЦАТЭК“, Алматы	70,63%
	2. ТОО “Центрстройэнерго“, Павлодар	8,84%
	3. ТОО “Стройэнергоремонт-Павлодар”	6,02%
	4. Другие	14,51%

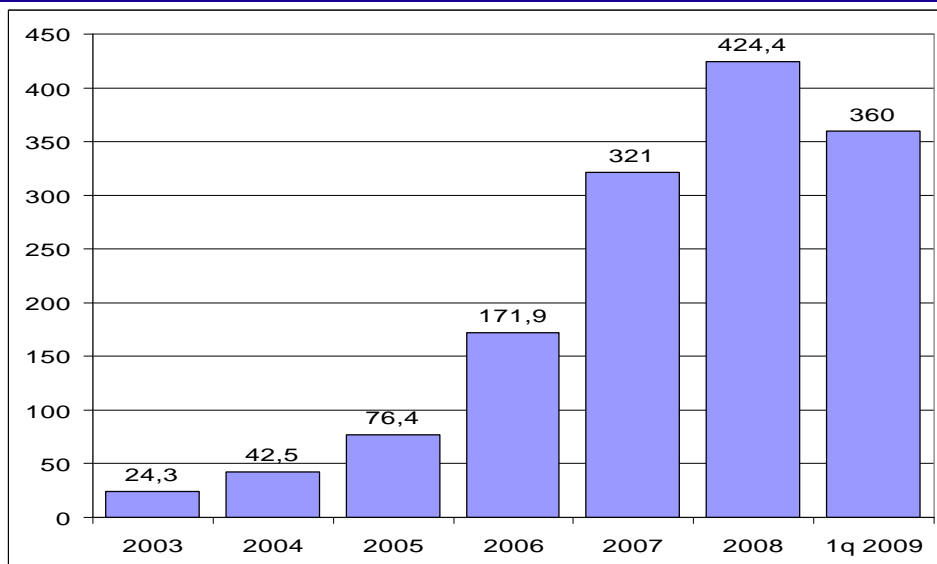
Филиальная сеть



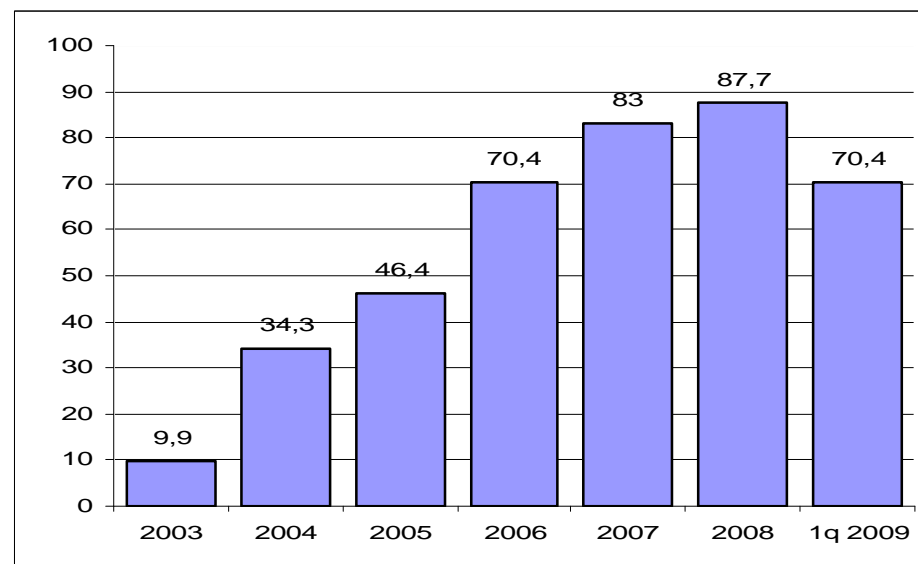
- Банк имеет шесть филиалов в городах Астана, Павлодар, Петропавловск, Усть-Каменогорск, Костанай и Караганда. Головной офис находится в Алматы
- В данный момент в процессе открытия находятся шесть новых филиалов в городах Актау, Атырау, Жезказган, Балхаш, Уральск и Шымкент

Основные финансовые индикаторы, USD млн.

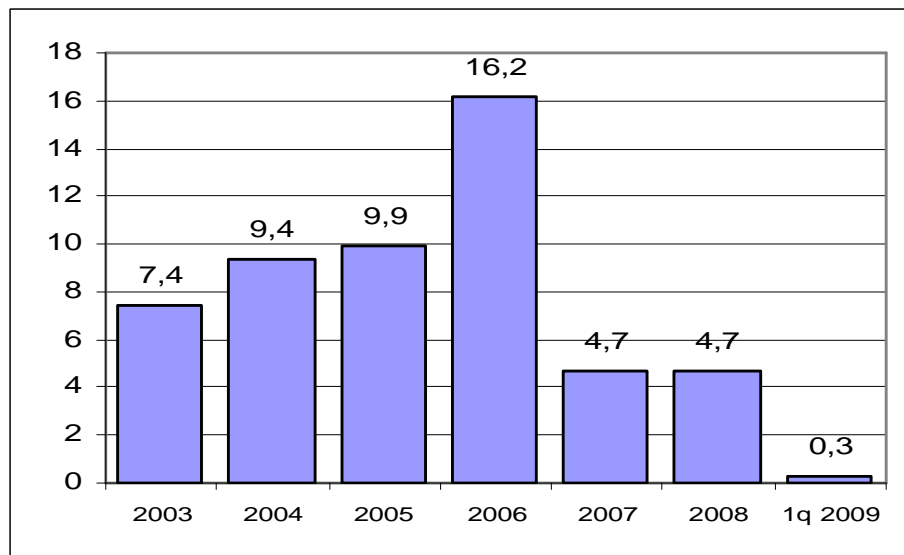
Активы



Капитал



Чистая прибыль



- Уменьшение активов в 1 квартале 2009 года связано с проведенной НБРК девальвацией казахстанского тенге 04 февраля 2009 года на 25%. (в национальной валюте рост активов составляет 6%)
- Снижение капитала также является результатом девальвации казахстанского тенге по отношению к доллару США. (в национальной валюте рост собственного капитала составляет 1%)
- Несмотря на финансовый кризис Банк генерирует прибыль, что говорит о хорошем качестве кредитного портфеля

* 2008 данные аудированные

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 **4 725 000 000** 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\$=151,08 тенге на 01.04.09

* 2008 данные аудированные

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

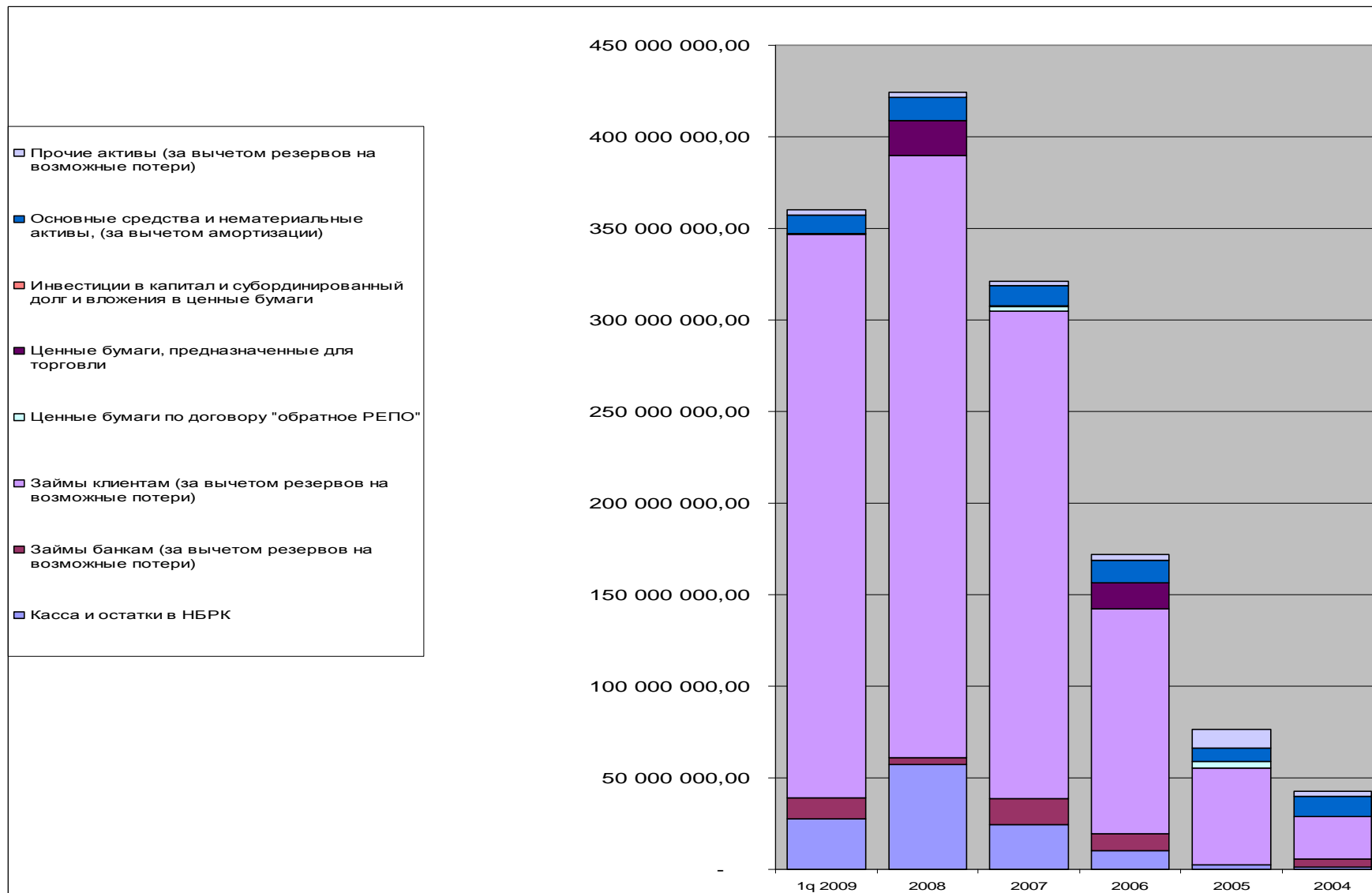
В 2008 году Банк осуществил выпуск аккредитива на общую сумму 3.300.000,00 (Три миллиона триста тысяч) Долларов США с Credit Suisse под гарантию Сбербанка России.

В данный момент Банк рассматривает возможность выпуска аккредитива с Landesbank Berlin по линии Hermes

Банк имеет корреспондентские отношения со следующими финансовыми институтами:

Wachovia Bank USA – (USD), Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Австрия – (USD, EUR), Commerzbank AG, Франкфурт - (EUR, USD), 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), Credit Suisse, Цюрих – (CHF), etc.

Структура Активов, USD млн.

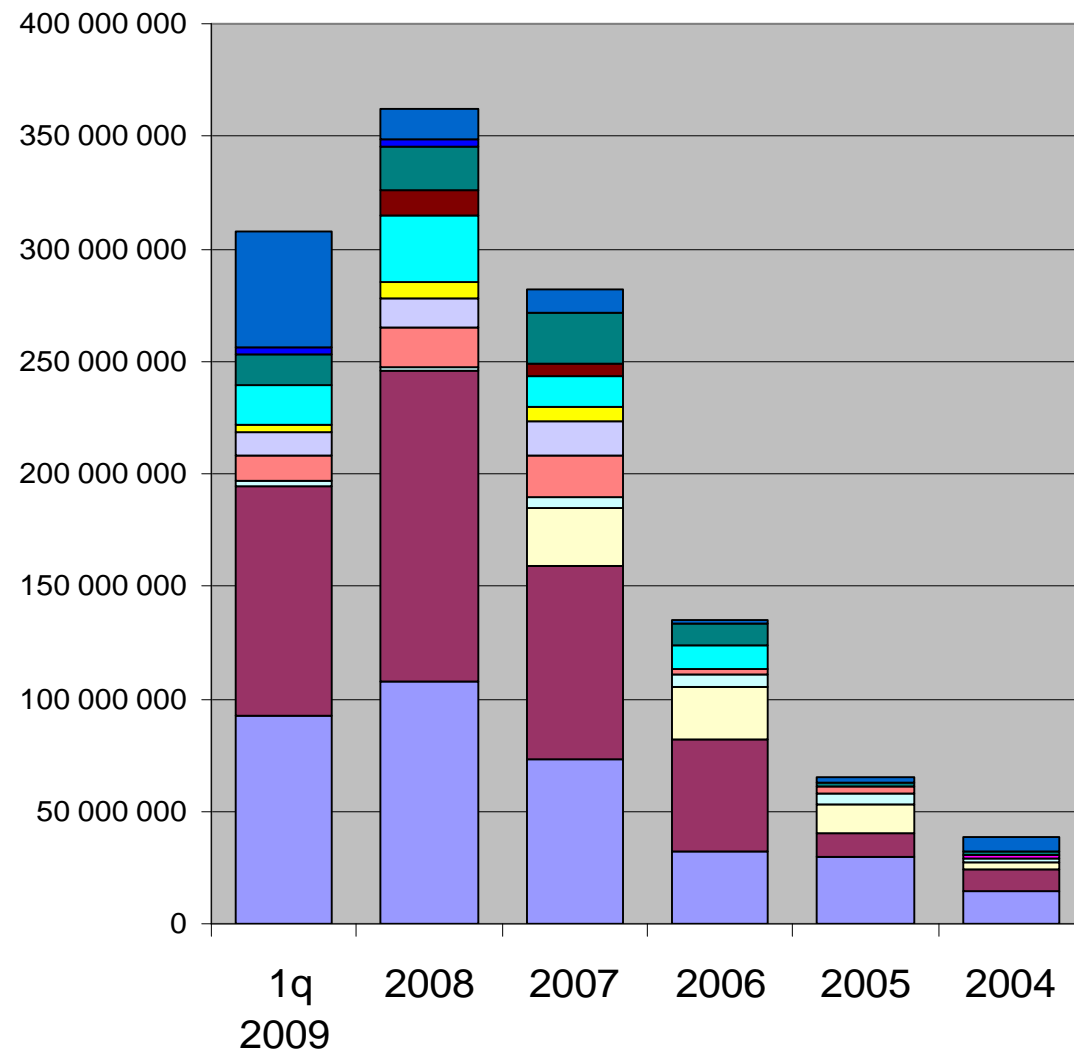
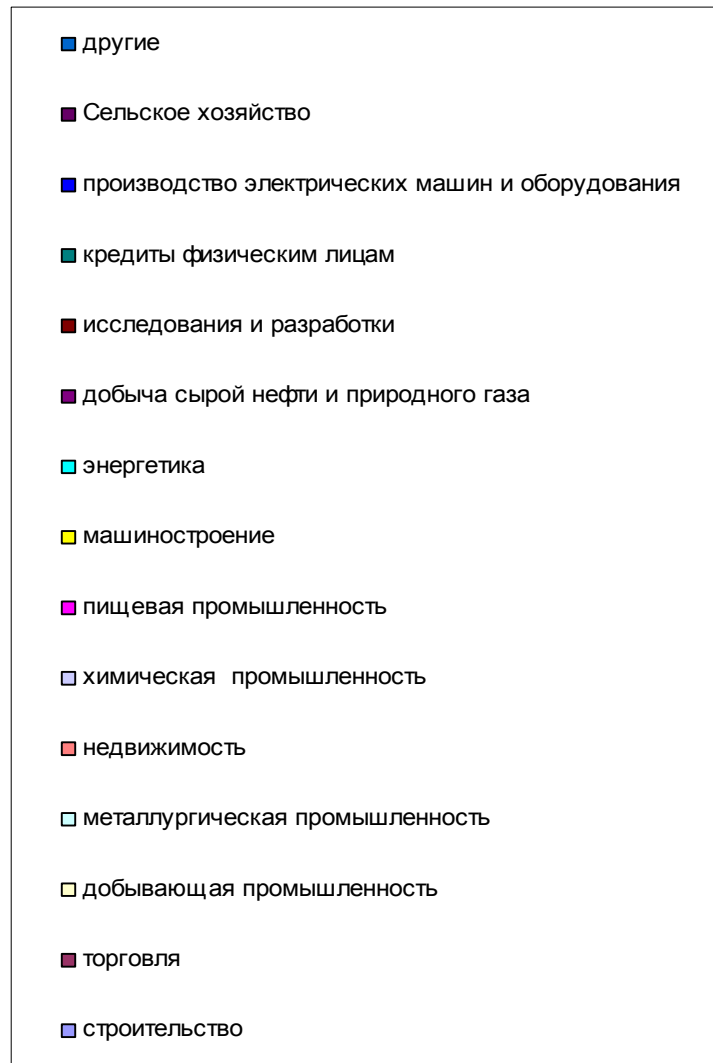


Уменьшение активов в 1 квартале 2009 года связано с проведенной НБРК девальвацией казахстанского тенге 04 февраля 2009 года на 25%. (в национальной валюте рост активов составляет 6%)

* 2008 данные аудированные

Кредитный портфель, USD млн.

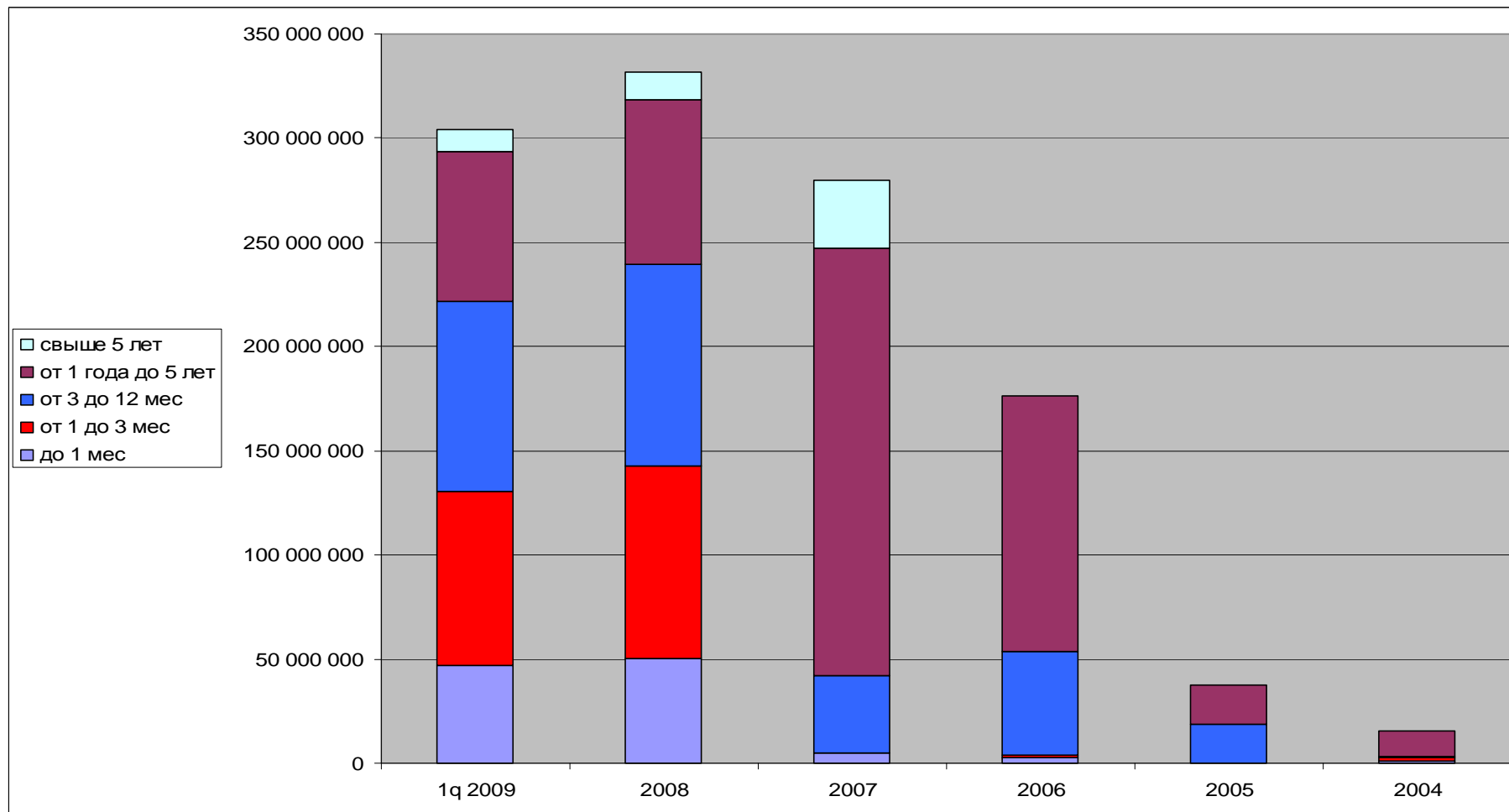
Классификация по отраслям



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

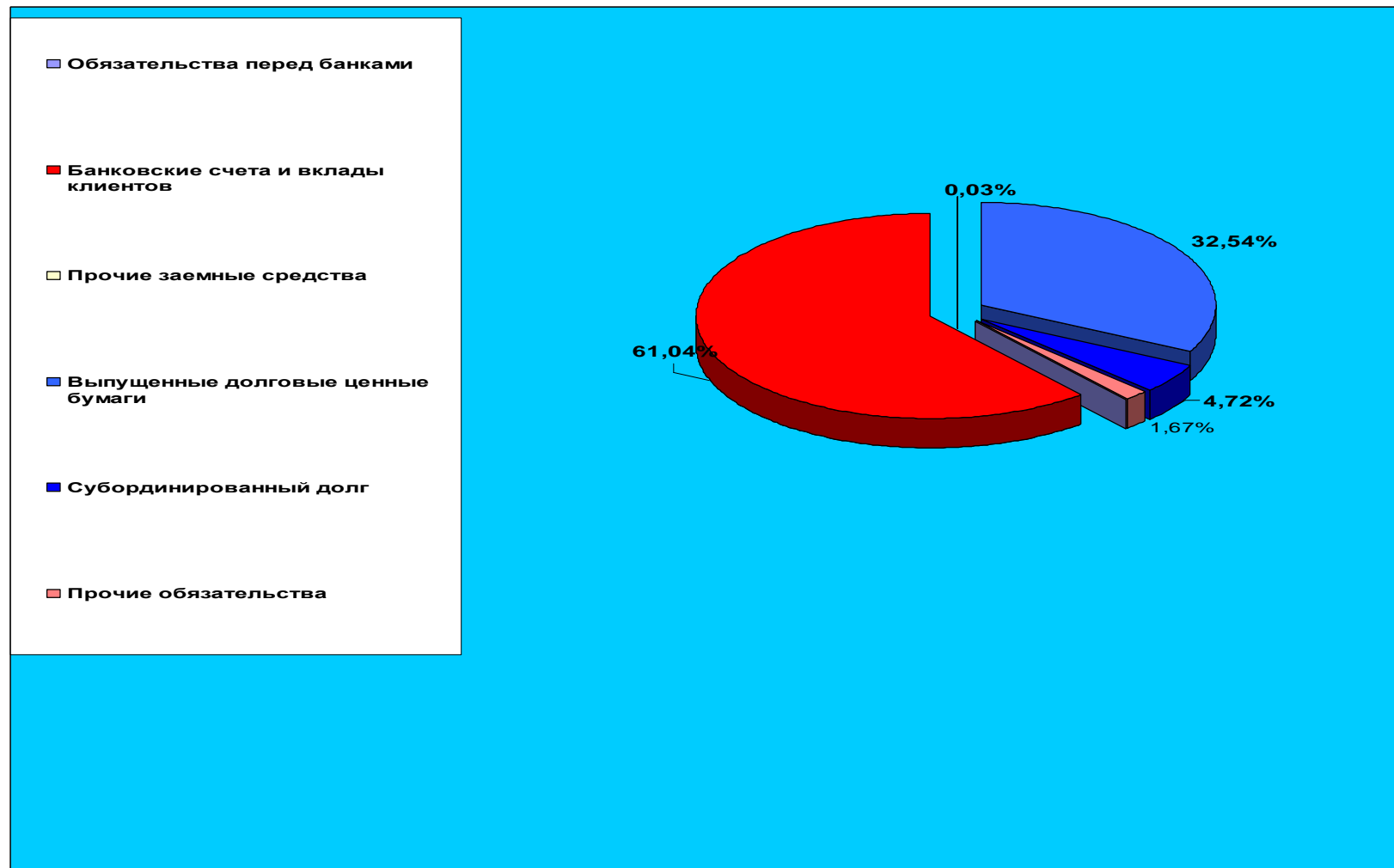


Средняя процентная ставка по кредитному портфелю

Валюта	1q 2009	2008	2007	2006	2005	2004
ТЕНГЕ	15,5%	15,5%	14,3%	14,6%	14,0%	12,3%

Структура обязательств

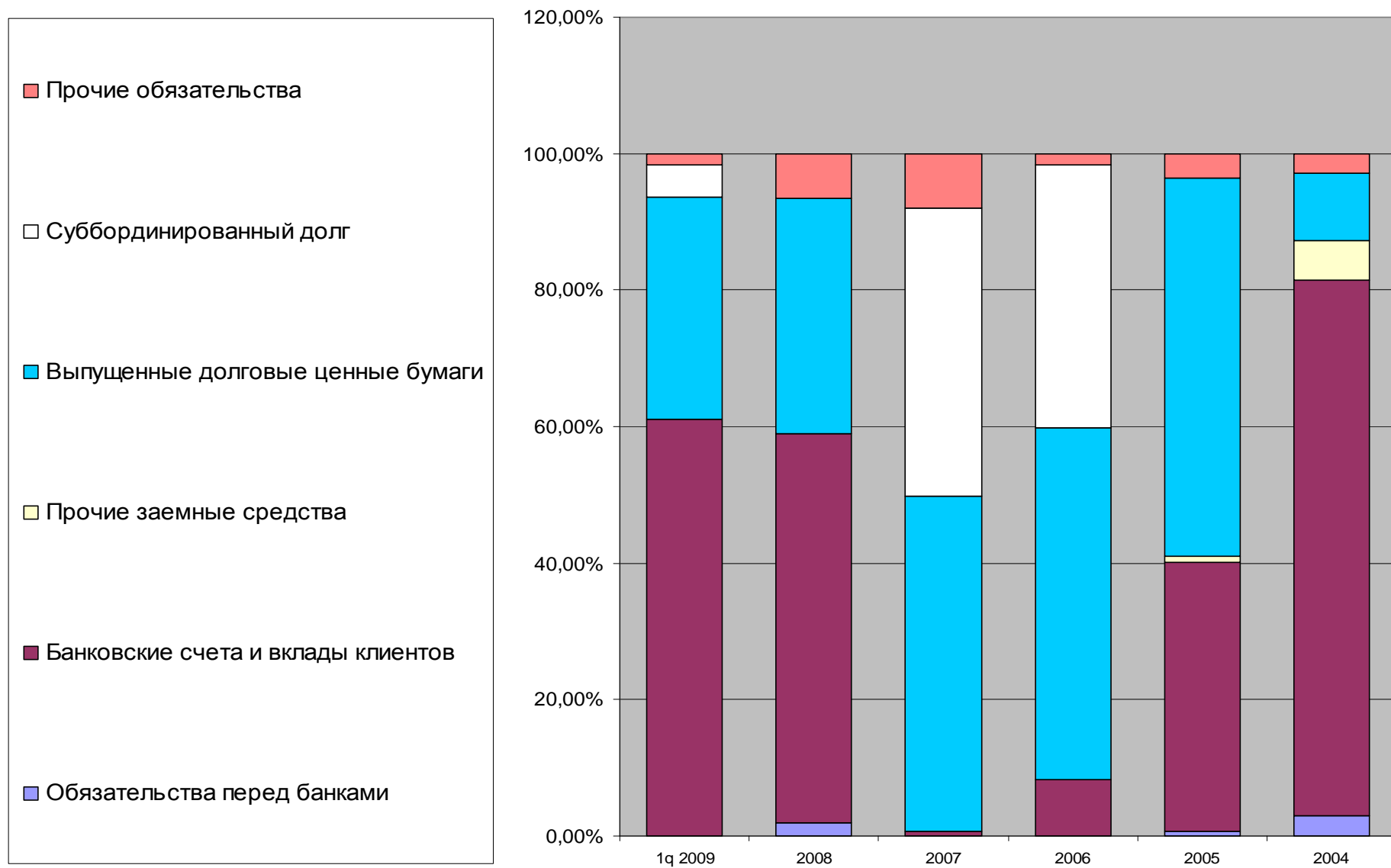
Структура фондирования 1q 2009



- Счета клиентов и депозиты остаются одними из основных ресурсов фондирования
- В соответствии со стратегией Банк нацелен на дальнейшее увеличение сроков обязательств
- Обязательства Банка соответствуют кредитному портфелю Банка по срокам

Структура обязательств

Структура фондирования



* 2008 данные аудированные

Сводная финансовая отчетность, млн. USD

● Баланс	2004	2005	2006	2007	2008	1q 2009
Итого активы	42,5	76,4	171,89	321	424,4	360
Итого обязательства	8,16	29,94	101,5	238	336,6	289,7
займы клиентам	23,3	52,53	122,77	266,23	328,9	307,8
счета клиентов	0,8	16,63	44,33	65,20	81,5	64
Капитал	34,3	46,4	70,4	83	87,7	70,4
● Доходы расходы	2004	2005	2006	2007	2008	1q 2009
Процентный доход	2,2	6,7	13,77	34	41,9	10,6
процентные расходы	0,31	1,03	3,18	16	21,38	5,83
Провизии/возврат провизий	-5,4	1,05	9,27	-2,85	-9,3	-5,4
Чистый процентный доход	7,3	4,6	19,86	18,23	20,56	4,84
Операционный доход	7,68	6,9	24,87	16,61	16,7	2,98
Операционные расходы	2,86	3,9	5,78	10,49	10,3	2,12
Чистая прибыль до налогов	8,16	10,4	22,6	6,85	6,4	0,45

* 2008 данные аудированные

Основные коэффициенты

	1q 2009	2008	2007	2006	2005	2004
Качество активов						
Высоколиквидные активы / Активы	8,29%	13,50%	7,57%	11%	8,30%	13,00%
Процентные активы / Активы	88,70%	82,81%	88,32%	93%	73,70%	65%
Кредиты (нетто) / Активы	88,48%	78,17%	87,18%	69%	68,80%	54,80%
Ссудный портфель						
Доля Краткосрочных кредитов в общем портфеле кредитов	72,89%	72,08%	15,02%	33%	53,40%	50,90%
Доля Просроченных кредитов	1,34%	1,52%	0,53%	4%	5,80%	8,70%
Провизии / Ссудный портфель	7,30%	7,42%	6,19%	10%	21,20%	37,60%
Капитализация						
Уставный акционерный капитал / Активы	17,59%	18,69%	24,30%	40,19%	79,10%	146,50%
Уставный акционерный капитал / Капитал	89,96%	90,35%	93,97%	98,15%	130%	181%
Капитал / Активы	19,56%	20,68%	25,86%	50%	61%	81%
Капитал / Работающие Активы	20,44%	23,22%	29,28%	52%	82%	124%
Капитал / Обязательства	25,97%	27,89%	37,89%	99,50%	155%	421%
Обязательства / Капитал	411,33%	383,48%	286,76%	100,50%	64%	24%
Доходность						
Процентные доходы / Рабочие активы	3,10%	11,10%	12,10%	8%	11,90%	7,80%
Чистая прибыль / Средние Активы (ROAA)	0,08%	1,11%	1,48%	13%	16,10%	27,20%
Чистая прибыль / Средний Капитал (ROAE)	0,42%	5,35%	5,73%	28%	23,60%	41,80%
Чистая прибыль / Процентные Доходы	4,29%	15,27%	19,98%	134%	141,40%	437,50%
Чистая прибыль / Операционные Доходы	15,35%	38,16%	41,27%	277%	136,70%	126,80%
Операционные Доходы / Операционные Расходы	140,80%	161,70%	158,28%	255%	173,80%	281,40%

* 2008 данные аудированные



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