



ҚАЗАҚСТАН ЭКСИМБАНКІ

Презентация

На 01 апреля 2007г.

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

**Тел. (327) 266-30-93
Факс (327) 266-39-10
SWIFT: EXKA KZ KA
Telex: 251268 EXIM KZ
E-mail: Info@eximbank.kz
www.eximbank.kz**

История Банка

Июль
1994

В целях усиления государственного регулирования процессов привлечения, использования и обслуживания иностранных кредитов, гарантируемых Республикой Казахстан, 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.

Март
2004

В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и на основании Решения внеочередного Общего собрания акционеров, проведенного 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». Так же начаты переговоры с агентствами Moody's и Fitch по получению международных кредитных рейтингов

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



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 15.01.2007

	1. АО “ЦАТЭК”, Алматы	68,9%
	2. ТОО “Центрстройэнерго”, Павлодар	9,02%
	3. АО “Центральный депозитарий”	11,05%
	4. ТОО “Стройэнергоремонт-Павлодар”	6,84%
	5. ТОО “Стройинсервис”	3,4%

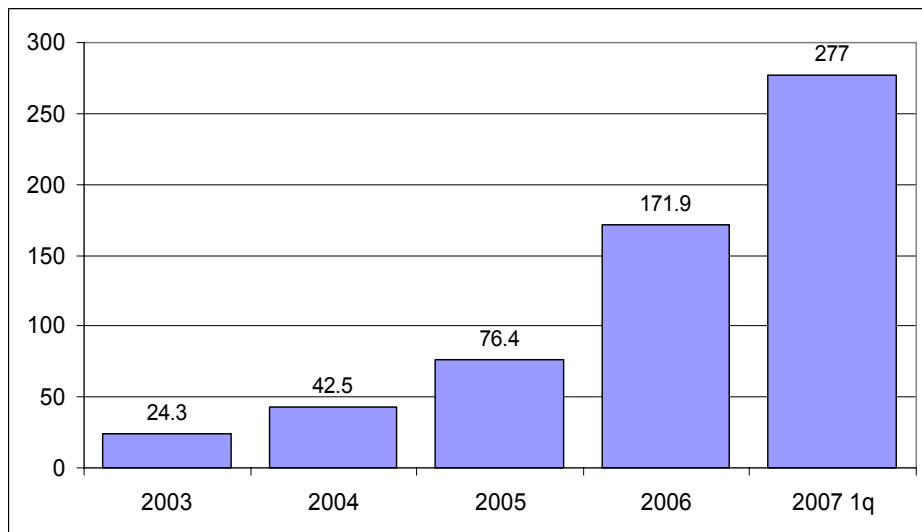
Филиальная сеть



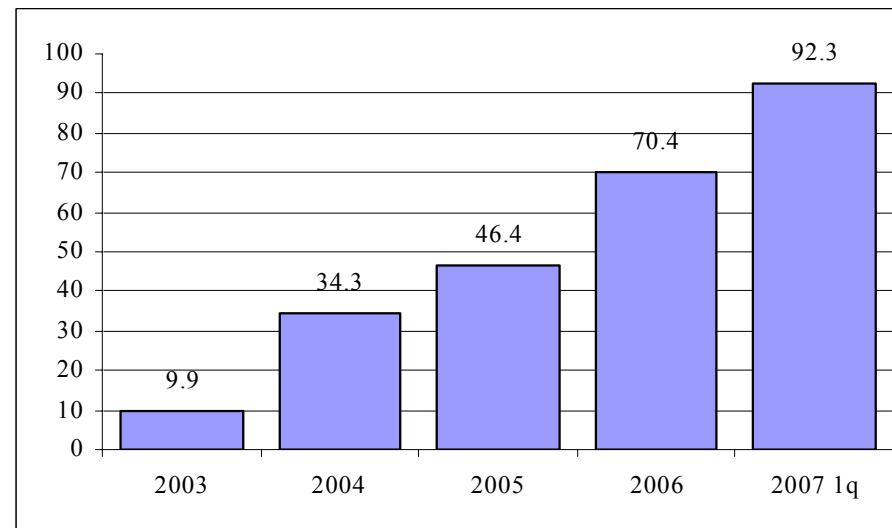
- В данный момент Банк имеет шесть филиалов в городах Астана, Павлодар, Петропавловск, Усть-Каменогорск, Костанай и Караганда. Головной офис находится в Алматы
- В 2007 году Банк планирует открыть шесть новых филиалов в городах Актау, Атырау, Жезказган, Балхаш, Уральск и Шымкент

Основные финансовые индикаторы, USD млн.

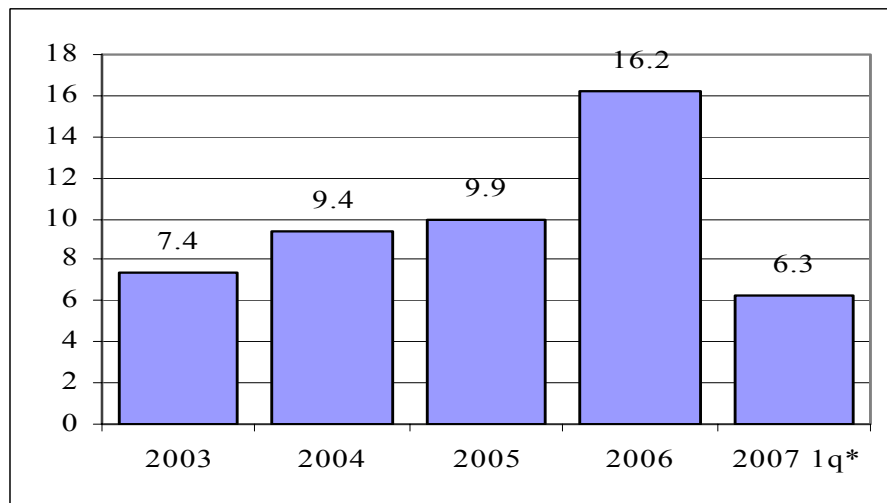
Активы



Капитал



Чистая прибыль



- В 2006 году активы увеличились более чем на 120% в сравнении с 2005 годом и на 300% в сравнении с 2004 годом
- Капитал увеличился более чем на 50% в 2006 году в сравнении с 2005 годом
- Чистая прибыль увеличилась на 70% в 2006 году в сравнении с 2005 годом

1кв 2007 Г – валовой доход

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 на сумму **8 757 000 000** тенге (87% от общей суммы) 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\$=123,75 тенге на 01.04.07

Международные кредитные лимиты

Будучи государственным банком ЭКСИМ БАНК активно привлекал международные лимиты 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

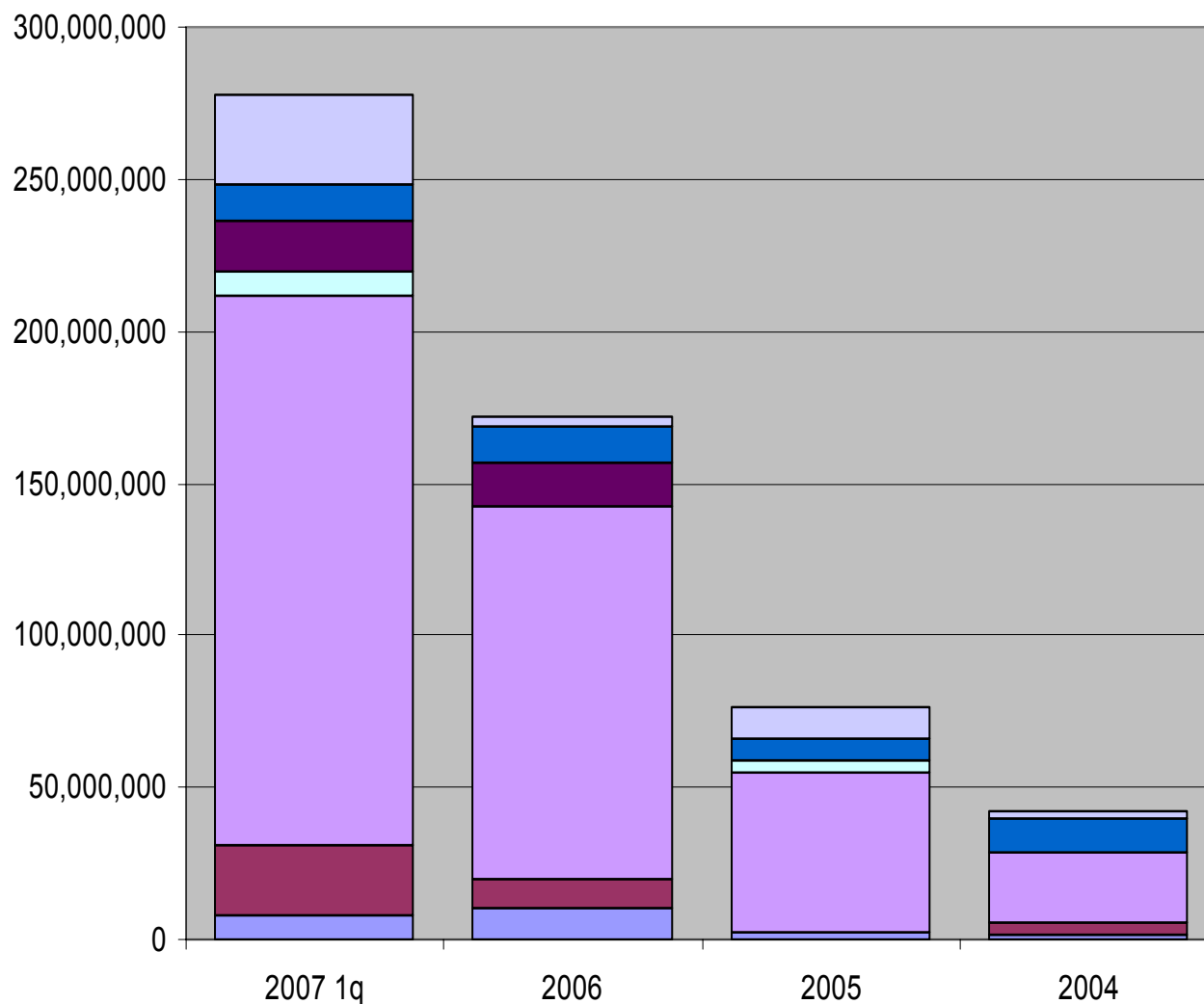
Банк имеет корреспондентские отношения со следующими финансовыми институтами:

Альфа-банк, Москва - (РУБ), Credit Suisse, Цюрих - (CHF), Commerzbank AG, Франкфурт - (EUR, USD), Mizuho Corporate Bank Ltd, Токио - (USD, JPY), Dresdner Bank AG, Франкфурт - (EUR,USD), Banca Intesa, Милан - (USD) Landesbank Berlin AG, Берлин - (EUR,USD), Eurasian Bank, Алматы, etc.



Структура Активов, USD млн.

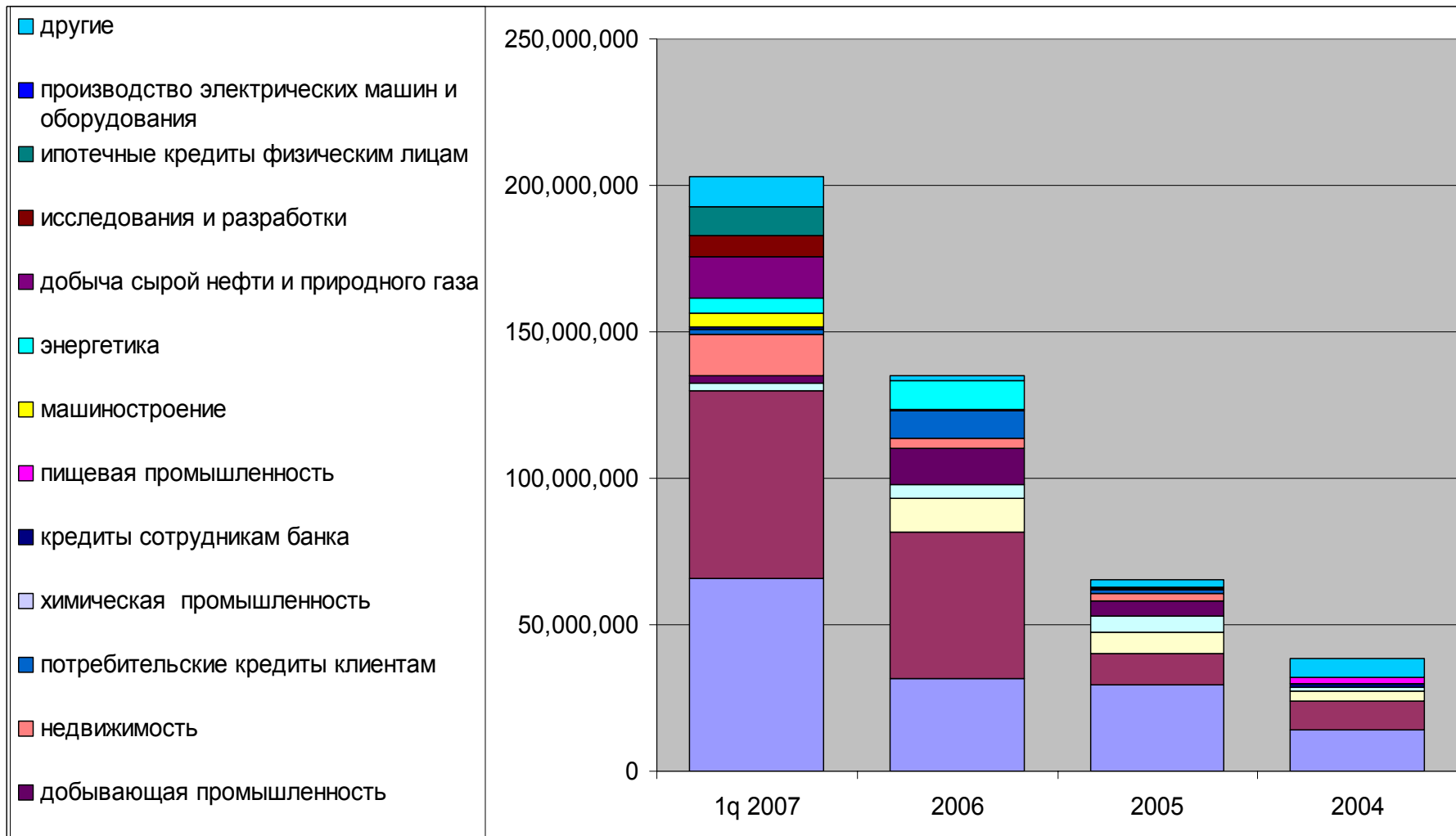
- Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)
- Основные средства и нематериальные активы, (за вычетом амортизации)
- Инвестиции в капитал и субординированный долг и вложения в ценные бумаги
- Ценные бумаги, предназначенные для торговли
- Ценные бумаги по договору "обратное РЕПО"
- Займы клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)
- Займы банкам (за вычетом резервов на возможные потери)
- Касса и остатки в НБРК



Активы увеличились на 61% в 1 кв 2007 года в сравнении с 2006 и более чем в два раза в 2006 году по сравнению с 2005 годом

Кредитный портфель, USD млн.

Классификация по отраслям

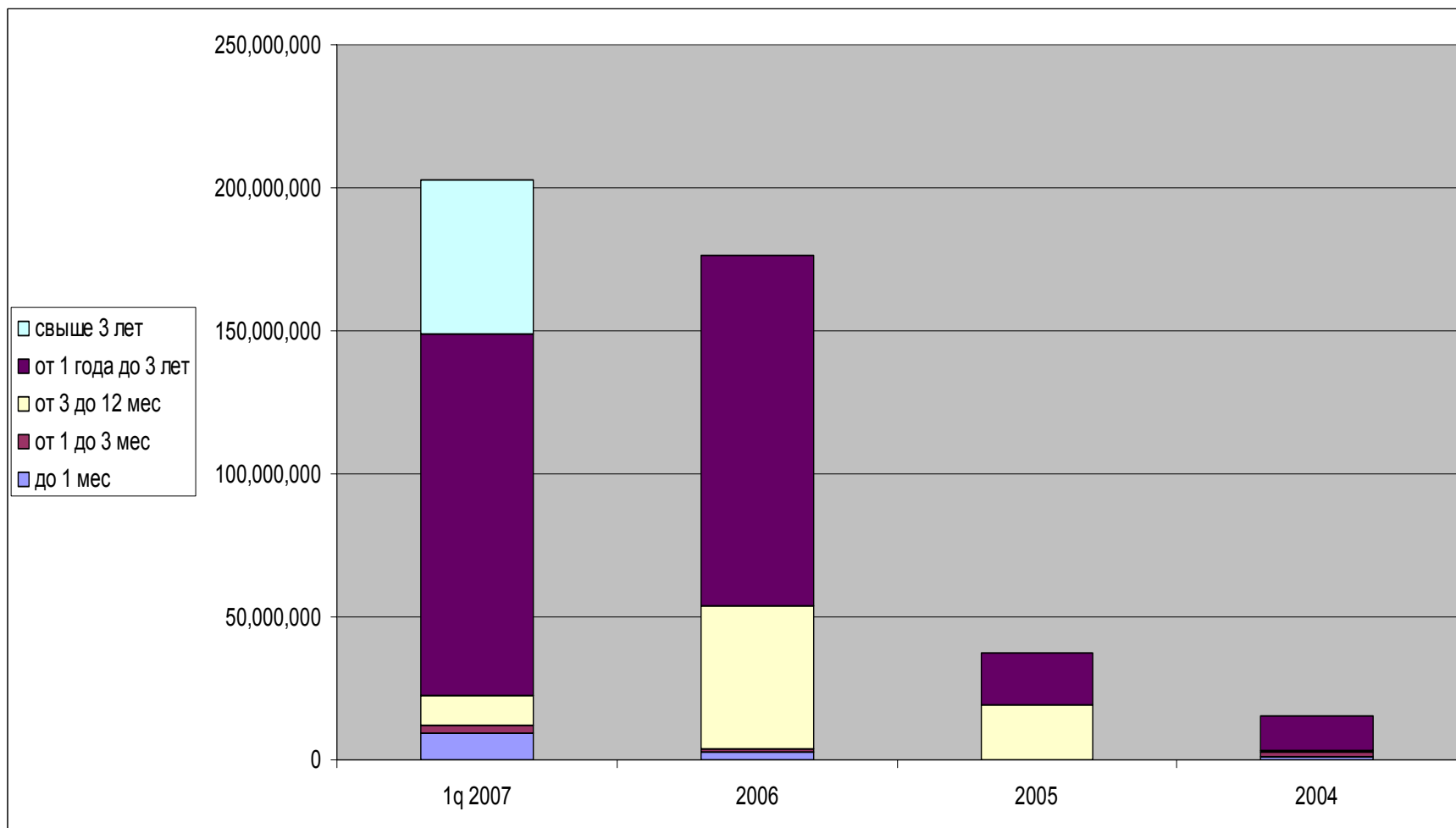


Улучшение качества кредитного портфеля и уменьшение кредитного риска произошло благодаря особому вниманию вопросу диверсификации кредитного портфеля и консервативной политике резервирования



Кредитный портфель, USD млн.

Кредитный портфель по срокам погашения

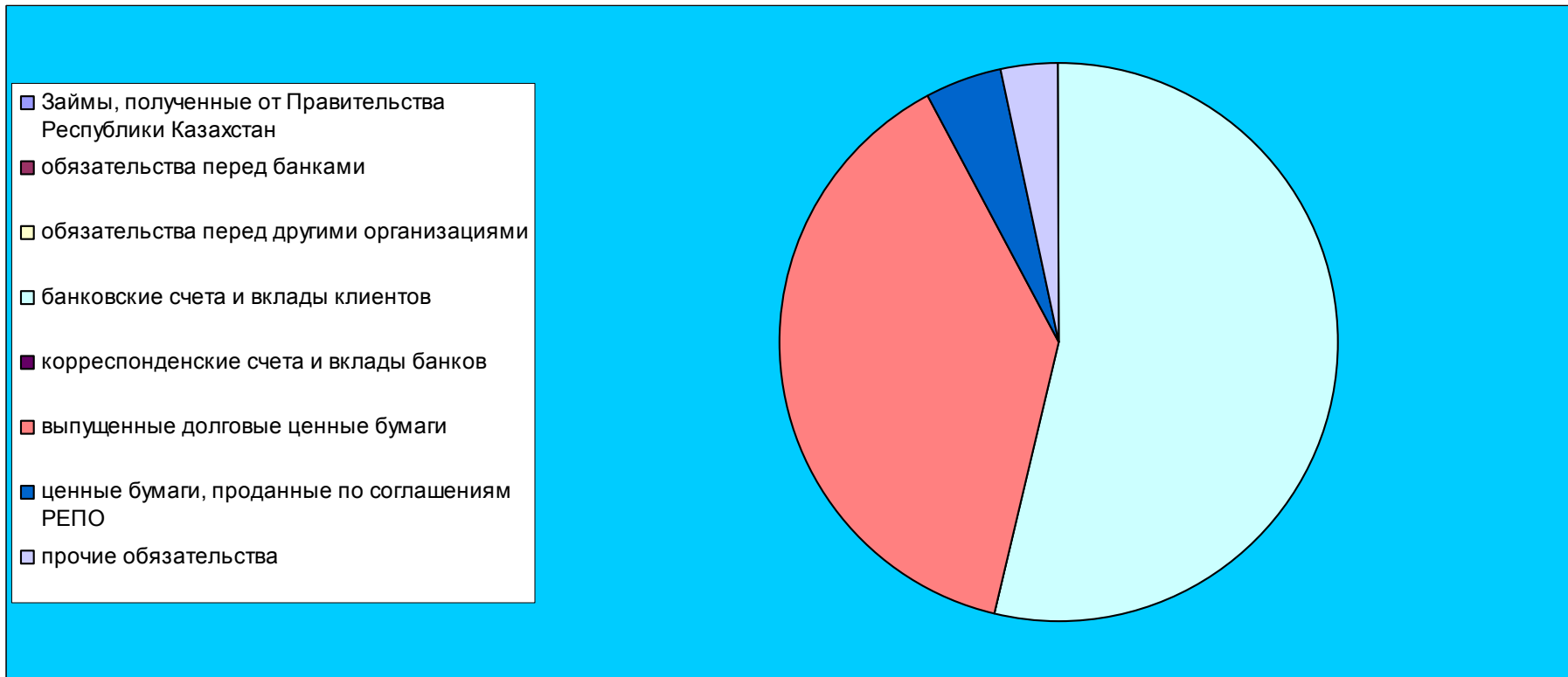


Средняя процентная ставка по кредитному портфелю

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

Структура обязательств

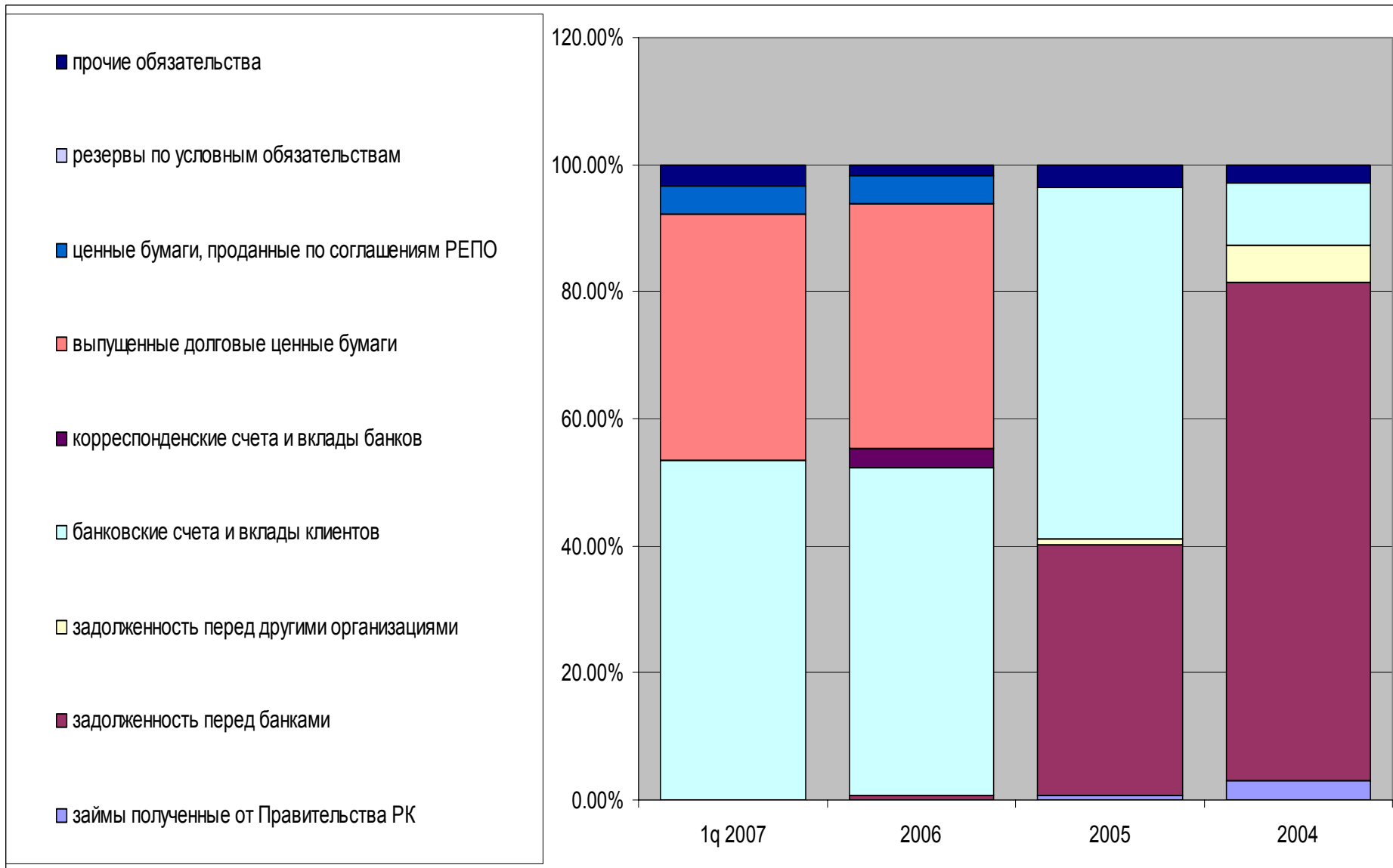
Структура фондирования 2006 г.



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

Структура обязательств

Структура фондирования



Сводная финансовая отчетность, млн. USD

• Баланс	2004	2005	2006	1q 2007
Итого активы	42,5	76,4	171,69	277,4
итого обязательства	8,16	29,94	101,5	185,1
займы клиентам	23,3	52,53	122,77	180,6
счета клиентов	0,8	16,63	44,33	98,9
Капитал	34,3	46,4	70,4	92,3
• Доходы расходы	2004	2005	2006	1q 2007
Процентный доход	2,2	6,7	13,77	5,7
процентные расходы	0,31	1,03	3,18	2,2
Провизии/возврат провизий	5,4	-1,05	-9,2	0,016
Чистый процентный доход	7,3	4,6	10,6	3,5
Операционный доход	7,7	6,9	6,2	3,05
Операционные расходы	2,86	3,9	2,4	2,08
Чистая прибыль до налогов	8,16	10,4	22,6	1,02



Key Financial Ratios

	1 q 2007	2006	2005	2004
Качество активов				
Высоколиквидные активы/ активы	8,41%	11%	8,3%	13,0%
Процентные активы/активы	87,8%	195%	73,7%	65,0%
Кредиты (брутто)/Активы	70,2%	76%	87,3%	87,8%
Кредиты (нетто)/Активы	65,2%	69%	68,8%	54,8%
Судный портфель				
Доля Краткосрочных кредитов в общем портфеле кредитов	30,1%	33%	53,4%	50,9%
Доля Просроченных кредитов	2,3%	4%	5,8%	8,7%
Провизии/Судный портфель	7,3%	10%	21,2%	37,6%
Капитализация				
Уставный акционерный капитал / Активы	32,6%	49%	79,1%	146,5%
Уставный акционерный капитал / Капитал	98%	97%	130%	181%
Капитал / Активы	33,2%	50%	61%	81%
Капитал / Работающие Активы	37,9%	52%	82%	124%
Капитал / Обязательства	49,8%	99,5%	155%	421%
Обязательства / Капитал	200,6%	100,5%	64%	24%
Доходность				
Процентные Доходы/Рабочие активы	1,43%	8%	11,9%	7,8%
Чистая прибыль/средние Активы (ROAA)	0,4%	13%	16,1%	27,2%
Чистая прибыль/средний Капитал (ROAE)	1,05%	28%	23,6%	41,8%
Чистая прибыль/ Процентные Доходы	27,1%	134%	141,4%	437,5%
Чистая прибыль/ Операционные Доходы	31%	277%	136,7%	126,8%
Операционные Доходы/Операционные Расходы	146%	255%	173,8%	281,4%

