



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

АО «Эксимбанк Казахстан»

ЗА 2006 ГОД

Годовой финансовый отчет составлен с целью предоставления полезной, значимой и достоверной информации о финансовом состоянии банка, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении за 2006 год. Сведения, приведенные в отчете, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности;
- понятности;
- значимости;
- существенности;
- достоверности;
- нейтральности;
- осмотрительности;
- завершенности;
- сопоставимости;
- последовательности;
- правдивости;
- беспристрастности представления.

Годовой финансовый отчет составлен за период с 01 января 2006 года по 31 декабря 2006 года. Годовой отчет составлен с учетом операций, проведенных Банком заключительными оборотами в период с 03 по 22 января 2007 года.

В настоящей Пояснительной записке приведены:

- дополнительные данные, не отраженные в таблицах годового финансового отчета;
- оценка состояния учета в банке;
- расшифровки остатков отдельных счетов.

АЛМАТЫ, 2007г.

1. Общая информация о банке

1) Наименование и местонахождение банка, информация о создании банка и произошедших изменениях.

Полное наименование банка:

На государственном языке – «Қазақстан Эксимбанкі» акционерлік қоғамы,

На русском языке – Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»,

На английском языке – «Eximbank Kazakhstan» Joint-Stock Company.

Местонахождение головного офиса: 050010, Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Богенбай батыра, 80.

Информация о создании банка и произошедших изменениях:

Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан» - первоначально Государственный Экспортно-импортный Банк Республики Казахстан - создан в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №1815 от 16 июля 1994 года «О создании Государственного Экспортно-импортного Банка Республики Казахстан» с целью реализации структурно-инвестиционной политики Правительства Республики Казахстан, направленной на повышение конкурентоспособности экономики страны и создания основы ее устойчивого роста, а также с целью обеспечения эффективных внешнеэкономических связей, затем в августе 1995 года на основании Постановления Кабинета Министров Республики Казахстан №1144 от 12 августа 1995 года «О реорганизации Государственного Экспортно-импортного банка республики Казахстан и Государственного банка Развития» был реорганизован путем объединения с Государственным Банком Развития Казахстана. На основании постановления Правительства Республики Казахстан № 805 от 26 августа 1998 года «О реорганизации Государственного Экспортно-импортного Банка Республики Казахстан» Банк был преобразован в закрытое акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» (свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 3941-1900-АО от 17 сентября 1998 года) со 100%-ным государственным участием, далее на основании приказа Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан №111 от 27 июня 2002 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 3941-1900-АО от 02 сентября 2002 года).

В 2004 году Банк в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан перерегистрирован в организационно-правовой форме – акционерное общество (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 3941-1900-АО от 26 мая 2004 года).

Уставный капитал банка по состоянию на 01.01.2004г составлял сумму 6'091'659 тыс.тенге (отчет об итогах размещения акций от 31.12.2003г), из которой оплачено деньгами 5'572'021'980 тенге, внесено имущественными правами (административное здание по ул. Пушкина 118) 494'852'500 тенге, учтено за счет распределения чистого дохода 24'784'520 тенге. В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 декабря 2003 года № 1267 «О некоторых вопросах деятельности открытого акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» и закрытого акционерного общества «Реабилитационный фонд»» 11 февраля 2004 года 100% акций Банка (государственный пакет акций) были выставлены на продажу на аукционе. Аукцион проводился по английскому методу. Победителем торгов был признан консорциум «Эксим-Инвест» (всего 9 юридических лиц), акции были проданы за 2,1 млрд.тенге при стартовой цене 1,842 млрд.тенге.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров АО «Эксимбанк Казахстан» (протокол № 3 от 28 июня 2004 года) приняты и утверждены изменения и дополнения в Устав Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан», касающиеся увеличения уставного капитала Банка. Уставный капитал Банка был увеличен до размера 8'091'659'000 тенге. 13 июля 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций согласованы Изменения и дополнения в Устав АО «Эксимбанк Казахстан», 09 августа 2004 года Агентством были зарегистрированы Изменения и дополнения в Проспект выпуска акций АО «Эксимбанк Казахстан». До 31 августа 2004 года дополнительно выпущенные акции полностью размещены на общую сумму 2'000'000'000 (два миллиарда) тенге. После увеличения уставный капитал Банка составил 8'091'659'000 тенге, разделен на 8 091 659 простых акций, каждая номинальной стоимостью 1 000 тенге. Отчет об итогах размещении акций АО «Эксимбанк Казахстан» утвержден Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (уведомление от 09.12.04г.). В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №169 от 26.05.2005 года АО "Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания" является банковским холдингом АО "Эксимбанк Казахстан".

В отчетном году осуществлено увеличение уставного капитала банка за счет эмиссии простых и привилегированных акций. Выпуск разделен на 10'000'000 (десять миллионов) простых акций и 2'000'000 (два миллиона) привилегированных акций (включая акции предыдущих выпусков). Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Банка (Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг №А3611от 27 октября 2006 года). Решением Биржевого совета Казахстанской фондовой биржи (KASE) от 08 декабря 2006 года простые KZ1C36110019 и привилегированные KZ1P36110115 акции АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы) включены в официальный список KASE категории "А" под кодами EXBN и EXBNr соответственно. По состоянию на 1 января 2007 года размещено простых и привилегированных акций Банка на сумму 10'591'659 тыс.тенге.

В 2006 году в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного Общества «Эксимбанк Казахстан» произведен первый выпуск облигаций (купонные, без обеспечения). Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию первой облигационной программы Акционерного Общества «Эксимбанк Казахстан» (Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг №С29 от 12 октября 2006 года). Объем облигационной программы составляет 30'000'000'000 (тридцать миллиардов) тенге. 12 октября 2006 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Акционерного Общества «Эксимбанк Казахстан». Общий объем выпуска облигаций составляет 10'000'000'000 (десять миллиардов) тенге в количестве 100'000'000 (сто миллионов) штук с номинальной стоимостью одной облигации 100 (сто) тенге (Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг №С29-1 от 12 октября 2006 года). Облигации первого выпуска АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы) включены в официальный список KASE категории "А" (НИН – KZPC1Y07C299).

2) Описание основной деятельности и характера операций банка.

Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензий на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте, выданных Национальным Банком Республики Казахстан (регистрационный номер № 232). В настоящее время действует Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте № 232 от 15 июня 2006 года. В связи с отсутствием в Лицензии права на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц Банк не является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан. Также Банк имеет Лицензию на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 20 августа 2004 года (№ 0401100862).

Созданный в целях государственного регулирования процессов привлечения, использования, обслуживания и погашения иностранных кредитов, получаемых или гарантируемых Республикой Казахстан и стимулирования развития экспорта отечественной продукции Банк, как государственный, осуществлял следующие основные функции:

- привлечение в качестве заемщика и обслуживание в качестве агента иностранных кредитов, получаемых и гарантируемых Республикой Казахстан;
- предоставление кредитов казахстанским предприятиям с целью стимулирования импорта технологий, оборудования и продукции, необходимых для проведения структурных реформ и развития импортозамещающих производств;
- предоставление кредитов экспортерам готовых изделий;
- страхование (гарантирование) рисков экспортных кредитов, предоставляемых казахстанскими банками;
- краткосрочное финансирование предприятий и проектов с целью развития производства, обеспечивающего сокращение импорта или увеличение экспорта;
- организация и проведение экспертизы проектов с привлечением иностранных компаний, изучение и подбор проектов для их финансирования за счет иностранных кредитов;
- представление интересов Республики Казахстан в специализированных международных организациях.

После продажи государственного пакета акций акционерами и новым менеджментом Банка была разработана и утверждена Советом Директоров (16 апреля 2004 года) Стратегия развития ОАО «Эксимбанк Казахстан» на 2004-2005г.г., согласно которой Банк изменяет статус государственного банка на коммерческий банк и планирует поэтапно перейти к универсальному банку с развитием всех видов бизнеса, ему присущих.

В течение отчетного периода Банком в единичном случае – по состоянию на 1 сентября 2006 года – допущено превышение норматива k3 «Максимальный размер риска на одного заемщика», установленный Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций для банков второго уровня. Причиной нарушения явилось поступление на корреспондентский счет в конце рабочего дня денег клиенту, который не прогнозировал зачисление. На следующий же день данное нарушение было устранено, письмо-объяснение Банка принято Агентством. За отчетный период все другие показатели пруденциальных нормативов Банком выполнялись.

3) Информация о наличии филиалов и расчетно-кассовых отделов банка.

В течение 2006 года открыты филиалы Банка в городах Астане (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции города Астаны 23 октября 2006 года за №3487-1901-Ф-л) и Павлодаре (Свидетельство об учетной регистрации филиала, выданное Департаментом юстиции Павлодарской области 31 августа 2006 года за №1830-1945-Ф-л). Филиалы созданы в целях осуществления банковской деятельности на финансовом рынке указанных регионов, удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах в регионе, широкого внедрения передовых банковских технологий. В настоящее время Банк проводит мероприятия по созданию филиала в городе Караганде (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции Карагандинской области 27 декабря 2006 года за №2971-1930-Ф-л).

Представительство АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Астане, открытое в 2000 году как структурное подразделение Банка, в отчетном году продолжило свою деятельность. В связи с открытием филиала в г.Астане в настоящее время Банк проводит работу по его закрытию.

4) Информация о штатной численности сотрудников банка.

По состоянию на 01.01.2007г штатная численность сотрудников Банка составила 154 единиц (в том числе филиалы Банка), на начало отчетного года она составляла 97 единиц. Среднегодовая численность за 2006 год составила 112 единиц.

5) Информация об ассоциированных и дочерних организациях банка.

По состоянию на 01.01.2007г Банк не имеет ассоциированных и дочерних организаций.

6) Информация об аффилированных лицах и прочих лицах, связанных с банком особыми отношениями.

Для АО «Эксимбанк Казахстан» аффилированной компанией в первую очередь является АО «Центрально-Азитская топливно-энергетическая компания» (далее - АО "ЦАТЭК"), являющееся держателем 58,9615% акций Банка, а также юридические лица, в которых АО «ЦАТЭК» является крупным участником, в числе которых ТОО "MacCentre Kazakhstan", АО "Павлодарэнерго", ТОО «Базальтовые технологии», Учреждение некоммерческая организация Велосипедная команда «ЦАТЭК», АО «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «ЦАТЭК Инвест», ТОО «КТП-ИНВЕСТ». Кроме того, лицами, связанными с Банком особыми отношениями, являются юридические лица крупного участника, руководящие работники и должностные лица Банка и крупного участника Банка. Операции по размещению и привлечению средств с ними проводятся наряду с другими контрагентами банка. Все сделки с аффилированными лицами заключаются Банком по решению Совета Директоров.

7) Информация о взаимоотношениях родительского банка и дочерних организаций.

В связи с отсутствием дочерних организаций (см. п.5) настоящего раздела данная информация не представляется.

2. Учетная политика и основные принципы учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Советом Директоров ОАО «Эксимбанк Казахстан» (Протокол б/н от 16 апреля 2004г.). В отчетном году в Учетную политику Банка изменения и дополнения не вносились. В настоящее время подготовлена Учетная политика в новой редакции, находится на рассмотрении руководства Банка.

В отчетном году применялись следующие международные стандарты финансовой отчетности: МСФО №2 «Товарно-материальные запасы», №7 «Отчеты о движении денежных средств», МСФО №12 «Налоги на прибыль», МСФО №16 «Основные средства», №24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСФО №30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», МСФО №34 «Промежуточная финансовая отчетность», МСФО №38 «Нематериальные активы», МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО №32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации».

В основу Учетной политики Банка легли следующие основные принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности:

- начисления, который подразумевает признание доходов и расходов в момент их возникновения и отнесения их на финансовые результаты деятельности в период, к которому они относятся;
- непрерывности деятельности, который предполагает продолжение работы банка в будущем, и что нет потребности в его ликвидации или санации;

Основными качественными характеристиками финансовой отчетности Банка являются: понятность, уместность, надежность, сопоставимость.

К внешней постоянной финансовой отчетности относятся годовая финансовая отчетность, составляемая по международным стандартам и для целей регуляторного надзора, квартальная (регуляторная) отчетность, которые регламентируются нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Неотъемлемой частью финансовой отчетности являются: бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег, отчет об изменениях в собственном капитале, пояснительные записки, примечания и другие отчеты, раскрывающие финансовое состояние Банка.

Бухгалтерский баланс отражает активы, обязательства и собственный капитал Банка. Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод и имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена. Обязательство признается в балансе, когда существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена. Собственный капитал Банка - оставшаяся доля активов после вычета всех обязательств.

Отчет о доходах и расходах предусматривает, что:

- доходы признаются в случае соответствия увеличения будущих экономических выгод увеличению активов или уменьшению обязательств;
- расходы признаются в случае соответствия уменьшения будущих экономических выгод уменьшению активов или увеличению обязательств.

Отчет о движении денег включает в себя сведения о движении денег в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет об изменениях в собственном капитале Банка раскрывает постатейно сущность и сумму изменений капитала, образовавшихся в результате получения

чистого дохода, распределения полученного чистого дохода, выпуска и выкупа акций Банка, переоценки активов и обязательств, и других изменений собственного капитала.

К финансовым отчетам составляются *пояснительные записки* о соответствии методов учета Учетной политике Банка, об изменениях в учетных оценках и их влиянии на финансовое состояние Банка, об изменениях в учетной политике и их причинах.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 02 июля 2003 года №461-ІІ и МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство на балансе тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Доход признается, когда возникают будущие экономические выгоды, связанные с увеличением стоимости актива или уменьшением обязательства, и размер этих выгод можно определить с достаточной степенью надежности.

Расходы признаются, когда имеет место уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением стоимости актива или увеличением обязательства при условии, что такое уменьшение экономических выгод поддается надежной оценке. Признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения величины активов.

Учет наличных денег, находящихся в Банке и в пути, ведется на счетах активов в разрезе валют, с указанием тенгового эквивалента по учетному курсу. Ревизия наличных денег и проверка порядка их хранения осуществляется:

- с периодичностью не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- при выявлении недостачи и хищений;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и нормативно-правовыми актами НБРК и Агентства.

Прием и выдача наличных денег клиентам Банка производится с соблюдением действующих нормативно-правовых актов и внутренних документов, определяющих кассовые операции. Выдача наличных денег клиентам Банка производится в пределах средств на их счетах, согласно требованиям законодательства.

Учет операций в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте совершаются в соответствии с Законом “О валютном регулировании”, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, стандартами бухгалтерского учета, внутренними документами Банка. Банк в соответствии с лицензией может осуществлять следующие операции с иностранной валютой:

- получение, предоставление займов /депозитов в иностранной валюте;
- платежи и переводы денег,
- обменные операции в иностранной валюте.

В качестве учетных курсов для отражения операций с иностранной валютой для целей бухгалтерского учета используется курс тенге к доллару США, равный последнему средневзвешенному биржевому курсу, сложившемуся на Казахстанской фондовой бирже по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени и курс тенге к другим иностранным валютам, рассчитываемый с использованием последних кросс-курсов, полученных по каналам информационного агентства «Reuters» по состоянию на 15 часов 00 минут алматинского времени. Вышеуказанные курсы подлежат использованию в бухгалтерском учете начиная со дня, следующего за днем, в котором они были установлены.

Учет денег на корреспондентских счетах ведется на основании заключенного договора корреспондентского счета, определяющего права, обязанности и ответственность сторон, порядок оформления и передачи документов и выписок с корреспондентских счетов, условия начисления вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах, порядок закрытия корреспондентского счета. Учет денег на корреспондентских счетах осуществляется на отдельных лицевых счетах по видам валют и банкам-корреспондентам. Вознаграждение по остаткам на корреспондентских счетах «Ностро» отражается на счетах доходов, согласно методу начисления, по ставке вознаграждения оговоренной в условиях заключенных договоров. Счета «Ностро» в банках-корреспондентах открываются и ведутся как в тенге, так и в иностранной валюте.

Учет операций с ценными бумагами. Учетная политика Банка в области операций с ценными бумагами производится в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг и МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Ценные бумаги являются финансовыми активами и подразделяются на три категории:

- ценные бумаги, предназначенные для торговли, – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – это ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, – это ценные бумаги, которые не являются ценными бумагами, предназначенными для торговли и ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость данных ценных бумаг при их первоначальном признании (непосредственно связанном с приобретением). Последующая оценка ценных бумаг осуществляется по справедливой (рыночной) стоимости. Прибыли или убытки, возникающие при переоценке справедливой стоимости финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, признаются непосредственно на счетах капитала в отчете о движении капитала до момента продажи, погашения или иного выбытия или до того, как устанавливается факт обесценения финансового актива, когда полученная прибыль (убыток), ранее признанная на счетах капитала необходимо отнести на чистую прибыль или убыток отчетного периода. Амортизируемая стоимость ценных бумаг, определенных в категорию удерживаемых до погашения, определяется как стоимость, по которой ценные бумаги были первоначально оценены, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных ценных бумаг до срока их погашения.

Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте производится по мере изменения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранной валюте, сложившейся на основной сессии Казахстанской фондовой биржи. При пересчете на дату изменения курса, в период владения данной ценной бумагой, возникшая курсовая разница признается как нереализованный доход или расход. При выбытии

ценной бумаги накопленная сумма нереализованного дохода или расхода по данной ценной бумаге признается как реализованный доход или расход.

Операции РЕПО (передача ценных бумаг на условиях обязательства их последующего обратного принятия) и обратного РЕПО (принятия ценных бумаг на условиях обязательства их последующей обратной передачи) осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством и МСФО.

Учет кредитных операций. Банк осуществляет предоставление займов в соответствии с Внутренней кредитной политикой Банка. Займы в зависимости от типа валюты, от сроков возврата вознаграждения и основного долга учитываются на балансе на отдельных лицевых счетах.

Начисление вознаграждения и отнесение на доходы Банка осуществляется на основании Договора займа по методу начислений с момента предоставления займа, с отражением в балансе в конце каждого месяца и перед полным/частичным погашением задолженности по ссуде. При погашении задолженности по займу, полученная сумма денег направляется на погашение вознаграждения, оставшаяся сумма – на погашение основного долга. При несвоевременном возврате займа и несвоевременной уплате вознаграждения за пользование займом сумма основного долга и вознаграждения на следующий день переносится на счета просрочки.

Списание просроченных долгов с баланса Банка за счет провизий (резервов) производится в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО) 32, 39. Списанные займы и вознаграждение, начисленное по ним, учитываются на соответствующих счетах меморандума до момента потери прав требования.

В случае изменения условий и сроков займа по отдельным заемщикам по решению Кредитного комитета Банка, обязательным условием является заключение дополнительного соглашения к Договору займа. При заключении договоров о предоставлении займа в будущем, сумма займа, подлежащая к предоставлению в будущем, отражается за балансом на счетах условных и возможных требований и обязательств.

Обеспечение по займу (по залоговой стоимости, указанной в Договорах залога) приходятся в номинальной стоимости на отдельных лицевых счетах на счетах Меморандума. Договор займа и залоговые документы приходятся в условной оценке 1 тенге за каждый документ.

Классификация активов, условных обязательств и создание провизий (резервов). Активы и условные обязательства классифицируются в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан. Классификация кредитного портфеля Банка проводится по всем займам, выданным Банком, задолженность по которым не погашена на момент проведения классификации кредитного портфеля Банка. На основании результатов классификации активов и условных обязательств по нормам (коэффициентам), установленным Национальным Банком Республики Казахстан, определяется размер необходимых провизий (резервов) по ним. Формирование провизий (резервов) производится в национальной валюте.

Пересмотр необходимого размера провизий (резервов) производится Банком ежемесячно по состоянию не более чем за семь дней до последнего рабочего дня месяца с отражением в учете сформированных провизий (резервов) не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

Списание безнадежных займов с баланса Банка за счет сформированных провизий производится по распоряжению Управления кредитования в соответствии с Внутренней кредитной политикой банка. При погашении заемщиком (дебитором) долга после его списания с баланса за счет созданных провизий (резервов),

поступившие суммы списываются с внебалансовых счетов и одновременно зачисляются:

- если провизии (резервы), за счет которых был списан долг с баланса, были созданы в текущем году - на уменьшение расходов Банка;
- если провизии (резервы), за счет которых был списан долг с баланса, были созданы в предыдущем году - также на уменьшение расходов Банка, однако в целях налогового учета учитываются как прочие доходы от банковской деятельности.

Учет товарно-материальных запасов. К товарно-материальным запасам (далее ТМЗ) относятся активы:

- предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности;
- в процессе производства для такой продажи; или
- в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.

ТМЗ на складе учитывается на балансе по цене приобретения, без налога на добавленную стоимость. При этом, себестоимость ТМЗ определяется по методу ФИФО, что предполагает, что единица товара, закупленная первым, будет использована первым.

ТМЗ, находящиеся в эксплуатации, учитываются внесистемно по цене приобретения. Внесистемный учет ведется на компьютере в электронных журналах учета ТМЗ по наименованию ТМЗ и дате приходавания на внесистемный учет.

Инвентаризация ТМЗ производится комиссией, утвержденной приказом руководителя Банка не реже одного раза в год на основании приказа (распоряжения) руководителя Банка, а также при смене материально-ответственных лиц.

Учет основных средств. Основные средства – это материальные активы, которые предполагается использовать в течении более чем одного периода, как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере. Основные средства Банка учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация - это систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы. Учет основных средств ведется в соответствии с МСФО №16 «Основные средства». Стоимость основных средств Банка учитывается в целых тенге.

Учет основных средств отражается в карточках учета основных средств, в инвентаризационных описях, в бухгалтерии ведется инвентарный журнал. Основные средства, как действующие, так и на консервации или на запасе, отражаются в балансе по их первоначальной стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по приобретению основных средств. Изменение первоначальной стоимости допускается лишь в случаях достройки или переоборудования данного объекта (расширение, модернизация, произведенной в порядке осуществления дополнительных затрат, влияющих на состояние основных средств, что в свою очередь увеличивает срок полезной службы основных средств), частичной ликвидации объекта, а также при индексации (реиндексации), переоценке (дооценка, уценка) основных средств по решению Правления Банка.

Начисление амортизации основных средств производится по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости основных средств на расходы в течение срока службы в соответствии с нормами амортизации. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно с момента передачи основных средств в эксплуатацию до полного перенесения стоимости на расходы Банка.

Выбытие основных средств происходит при продаже, безвозмездной передаче, обмене, списании вследствие физического и морального износа, в результате стихийных бедствий, аварий, нарушения нормальных условий эксплуатации.

Банк самостоятельно устанавливает периодичность проведения переоценки, определяет объекты переоцениваемых основных средств, правила проведения переоценки.

Залоговое имущество заемщиков, по которым Банком принято решение об оприходовании на баланс в погашение ссудной задолженности залогодателей, учитывается на счете «Прочие материальные запасы» по оценочной стоимости. Дальнейшая реализация имущества производится по решению Правления Банка.

Учет нематериальных активов. Нематериальный актив – это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической сущности, предназначенный для использования в течение длительного периода времени в производстве. По нематериальным активам бухгалтерский учет ведется по МСФО №38.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, приобретенного в результате покупки за деньги или их эквиваленты, признается сумма фактических затрат организации на его покупку, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению.

Для определения морального износа нематериальных активов ежемесячно прямолинейным методом начисляется амортизация по нормам, определяемым в Банке, исходя срока полезного использования. Амортизируемая сумма признается как расход Банка.

Нематериальный актив списывается с бухгалтерского баланса при его выбытии или если не ожидается получение никаких экономических выгод от его использования или последующего выбытия.

Доходы или убытки, полученные от выбытия нематериального актива, определяются как разница между стоимостью реализации и балансовой стоимостью за минусом расходов по выбытию, которая признается как доход или убыток в отчете о доходах и расходах.

Учет операций по текущим счетам. Обслуживание текущих счетов клиентов производится Банком на основании и в соответствии с заключенными с клиентами договорами, в которых определяются взаимные обязательства и ответственность сторон. Текущие счета клиентов учитываются как обязательства Банка на счетах второго класса. Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов клиентов осуществляется на основании нормативных правовых документов Национального Банка Республики Казахстан и внутренних документов Банка. Учет валюты на текущих счетах клиентов ведется аналогично учету денег на текущих счетах в тенге с применением валютного законодательства и особенностей проведения операций с наличной иностранной валютой.

Доходы, полученные Банком на осуществление расчетных операций, учитываются на соответствующих доходных счетах по методу начисления. Если договором банковского счета предусмотрено начисление вознаграждения по остаткам на счетах клиентов, то в соответствии с методом начисления осуществляется начисление вознаграждения с отнесением на расходы Банка. Начисление комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовым операциям производится в размере, определенном договорами либо утвержденными тарифами Банка.

Учет вкладов юридических лиц. Привлечение депозитов юридических лиц - один из видов пассивных операций, посредством которых Банк формирует свои ресурсы для проведения кредитных и других активных операций. Депозитная деятельность осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

Учет операций по депозитным счетам осуществляется на соответствующих счетах 2 класса. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам, учитываются на соответствующих счетах 5 класса Плана счетов.

Учет полученных межбанковских займов и вкладов. Получение (привлечение) займов и вкладов производится на основании заключенных между банками Генеральных соглашений или межбанковских договоров займа/вклада. Учет полученных займов и вкладов классифицируется по срокам, видам валюты, контрагентам сделок. Учет займов/вкладов в иностранной валюте ведется в валюте займа/вклада по учетному курсу. Учет комиссии и вознаграждения по заемным средствам осуществляется по методу начисления и ежемесячно отражается на соответствующих балансовых счетах. Ставка и размер комиссионного вознаграждения по займам определяется договором между сторонами.

Учет залогового имущества Учет залогового имущества осуществляется на счетах меморандума по стоимости залога в соответствии с Договором о залоге. Договор о залоге и правоустанавливающие документы на него хранятся в кладовой Банка и учитываются на счетах меморандума.

Списание числящегося залогового имущества производится на всю стоимость залогового имущества при полном исполнении должником или гарантом (поручителем) своих обязательств, а также при реализации залога. Частичное списание может быть произведено при наличии положительного решения полномочного органа о частичной замене залогового имущества и/или частичном высвобождении залога.

Если в обеспечение принято несколько объектов залога, то при реализации одного из объектов залога списание производится на стоимость, по которой данный объект залога был оприходован.

Учет гарантийных обязательств. Выдача Банком гарантий в обеспечение обязательств других лиц осуществляется в национальной и иностранной валютах на основании Договора гарантии и учитываются на внебалансовых счетах как возможные требования и обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям.

Списание выданной гарантии и соответствующего обеспечения производится не позднее срока действия банковской гарантии и/или в связи с исполнением должником или гарантом своих обязательств.

Документы по оформлению залога по гарантии учитываются как разные ценности и документы на счетах меморандума. Комиссия по гарантийным операциям признается как доход и учитывается на счетах комиссионного дохода. В случае неисполнения обязательств клиентом Банк исполняет обязательства по гарантии путем погашения дебиторской задолженности клиента за счет: а) средств депозита клиента, б) реализации залогового имущества, в) за счет средств на текущем счете клиента, г) переоформления дебиторской задолженности по гарантии на займ.

Учет дебиторской задолженности ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду задолженности, виду валюты и по каждому задолжнику. Классифицируется аналогично задолженности по займу с теми же сроками несвоевременного возврата. Банк формирует резервы (провизии) для покрытия дебиторской задолженности в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных», утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года № 465 (с

изменениями и дополнениями).

Списание с баланса дебиторской задолженности осуществляется за счет провизий в соответствии с требованиями МСФО 32, 39. Списанная задолженность учитывается на счетах меморандума «Долги списанные в убыток».

Учет кредиторской задолженности. Учет сумм кредиторской задолженности банка, имеющих временный разовый и случайный характер, сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам, а также расчетов по хозяйственной деятельности Банка, осуществляется на балансе по каждому виду задолженности. Учет кредиторской задолженности по каждому виду кредитора ведется во вспомогательной бухгалтерии в журналах аналитического учета. Ежемесячно, согласно существующим хозяйственным договорам по методу начисления начисляются расходы на счета пятого класса в корреспонденции со счетами обязательств. Срок исковой давности по прочей кредиторской задолженности – 3 года. По истечении срока исковой давности, сумма задолженности признается доходом и относится на результаты хозяйственной деятельности.

Учет собственного капитала. Капитал Банка учитывается на счетах третьего класса, уставный капитал Банка состоит из простых акций, оплаченных по номинальной стоимости. Уставный капитал Банка формируется путем выпуска простых акций, деноминированных в казахстанских тенге и оплаченных по их номинальной стоимости и продажи акций инвесторам по цене размещения, установленной в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. При этом акционеры Банка обязаны оплачивать приобретение акций исключительно деньгами в национальной валюте.

На счете «Резервы по переоценке основных средств» учитываются суммы резервов переоценки основных средств, образовавшиеся в результате их индексации или реиндексации (переоценки).

На счете «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет» учитываются суммы нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка) прошлых лет.

На счете «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» учитываются суммы финансового результата деятельности за отчетный год.

Учет налогов. Банк является плательщиком налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренных Налоговым кодексом Республики Казахстан. Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются в тенге в сроки, предусмотренные Налоговым кодексом.

Учет инвестиций в капитал других организаций проводится в соответствии со стандартами бухгалтерского учета и внутренними документами банка по учету инвестиций в капитал и составлению консолидированной финансовой отчетности.

Оплата труда Условия и порядок оплаты труда, социальных выплат и других вознаграждений работникам Банка, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами. Расчеты по оплате труда производятся в соответствии с индивидуальным трудовым договором, заключенным между сотрудником и руководителем Банка. Структуру и количество штатных единиц Банка определяет штатное расписание, утверждаемое в соответствии с Уставом и /или внутренними документами Банка.

Внутренний контроль и аудит Внутренний контроль представляет собой совокупность процедур и мер, принятых внутри организационной структуры Банка, заключающихся в проведении анализа, контроля и управления рисками банковской

деятельности, и направленных на обеспечение сохранности его активов, точности и надежности бухгалтерского учета, повышение оперативной активности. Внутренний предварительный контроль за совершаемыми операциями возлагается на Главного бухгалтера. Внутренний и последующий контроль осуществляет Управление внутреннего аудита. Внешний контроль на основе договора осуществляют независимые аудиторские компании.

Контроль за соблюдением учетной политики. Учетная политика обязательна для исполнения всеми руководителями и работниками структурных подразделений Банка. Ответственность за исполнение учетной политики возлагается на руководителей структурных подразделений Банка. Контроль за исполнением учетной политики возлагается на Департамент Бухгалтерского учета и отчетности и Управление внутреннего аудита банка.

Инвентаризация. Банк проводит инвентаризацию основных средств, ТМЗ, нематериальных вложений, дебиторской задолженности, денег.

Основными целями инвентаризации является: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств. Проведение инвентаризации имущества, обязательств Банка и оформление ее результатов производится согласно действующему законодательству Республики Казахстан, рекомендациям Национального Банка Республики Казахстан и внутренним документам Банка.

Инвентаризация производится не реже одного раза в год, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, в соответствии МСФО №16, МСФО №36, МСФО №39.

Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – в годовой финансовой отчетности.

3. В связи с отсутствием дочерних организаций консолидированная годовая финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляются.

4. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу

1) Операции на рынке наличной иностранной валюты

В отчетном году операции с наличной иностранной валютой Банк проводил в незначительном объеме. Сумма покупки наличной иностранной валюты на межбанковском рынке составила всего 3'808,5 тыс.долларов США. С октября месяца 2006 года Банк организовал работу обменного пункта. Общий объем покупки иностранной валюты через обменный пункт составил 2'776,4 тыс.долларов США, продажи – 8'351,5 тыс.долларов США. Доходы от обменных операций получены в сумме 1'904,2 тыс.тенге. Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты Банком не осуществлялся.

На конец отчетного периода остаток наличной иностранной валюты в кассе составил 140,6 тыс.долларов США.

2) Корреспондентские отношения АО "Эксимбанк Казахстан"

По состоянию на 01 января 2007 года на имя АО "Эксимбанк Казахстан" открыты корреспондентские счета "Ностро" в одном банке "ближнего", в восьми банках "дальнего" зарубежья и в трех казахстанских банках, остатки на которых составляют 590'150 тыс. тенге. (Прим.6 ф. №1). Основную часть валютных переводов клиентов Банк осуществляет через АО Евразийский банк (г.Алматы).

Доходы в виде вознаграждений по корреспондентским счетам получены в сумме 14'362 тыс. тенге. (Прим.1 ф. №2)

Список корреспондентских счетов "ностро" АО "Эксимбанк Казахстан", открытых в банках Казахстана и СНГ:

JSC Kazkommertzbank, Almaty (GBP)	Казахстан
JSC Kazkommertzbank, Almaty (CHF)	Казахстан
JSC Kazkommertzbank, Almaty (KZT)	Казахстан
JSC Kazkommertzbank, Almaty (USD)	Казахстан
Eurasian Bank, Almaty (KZT)	Казахстан
Eurasian Bank, Almaty (EUR)	Казахстан
Eurasian Bank, Almaty (USD)	Казахстан
Eurasian Bank, Almaty (RUB)	Казахстан
АО «Темірбанк» (KZT)	Казахстан
Альфа банк (RUB)	Россия

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

Credit Suisse First Boston, Zurich (CHF)	Швейцария
Commerzbank AG (EUR)	Германия
Commerzbank AG, F/M (USD)	Германия
Mitzuho Corporate Bank, Japan (JPY)	Япония
Mitzuho Corporate Bank, Japan (USD)	Япония
Banca Intesa, Itali (USD)	Италия
Landesbank Berlin AG (USD)	Германия
Landesbank Berlin AG (EUR)	Германия
National Westminster Bank PLC, London	Великобритания
Credit Agricole Indosuez Bank, Geneva (USD)	Швейцария
Bank Austria AG, Wien (USD)	Австрия

В течение отчетного года закрыты корреспондентские счета со следующими банками "дальнего зарубежья":

Dresdner Bank AG, F/M (EUR)

Германия

Dresdner Bank AG, F/M (USD)

Германия

Количество полученных подтверждений по корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2007 года составляет 20 счетов (с учетом подтверждений по корреспондентским счетам в НБРК на сумму 1'257'883 тыс. тенге). Количество неполученных подтверждений - нет.

За отчетный период по корреспондентскому счету "Лоро", открытому для АО Нефтебанк г.Актау (KZT), Банк операций не проводил, остаток составляет 20 тыс. тенге. (Прим.15 ф. №1).

3) Операции на рынке ценных бумаг

1. Работа на фондовом рынке в 2006 году.

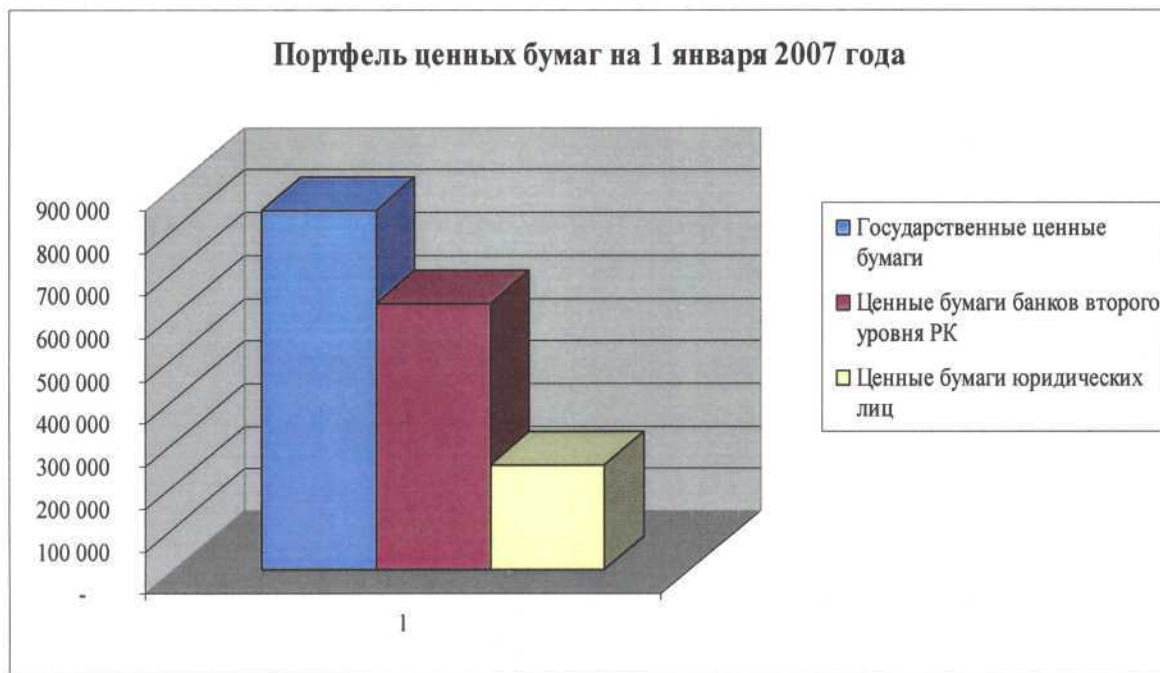
По состоянию на начало 2006 года ценные бумаги в портфеле банка составляли 279 тыс. тенге, в том числе: удерживаемые до погашения – 68 тыс.тенге, имеющиеся в наличии для продажи – 11 тыс.тенге, прочие инвестиции – 200 тыс.тенге. (Прим.9,10 ф. №1).

В 2006 году АО "Эксимбанк Казахстан" являлся активным оператором рынка государственных ценных бумаг.

Портфель Банка в течение всего года имел тенденцию к увеличению. Полученная в конце 1999 года лицензия нового образца на осуществление брокерско-дилерской деятельности позволила расширить перечень финансовых инструментов. Помимо государственных ценных бумаг в портфеле Банка появились корпоративные облигации, акции.

тыс.тенге

№п п	Наименование статей	Остаток на начало года	Обороты		Остаток на начало года
			покупка ЦБ	Продажа/ погашение ЦБ	
1	Государственные ценные бумаги	17	1 085 523	242 799	842 741
2	Ценные бумаги банков второго уровня РК	62	1 948 034	1 323 136	624 961
3	Ценные бумаги юридических лиц	500 201	39 774 899	40 028 576	246 524
	Всего	500 280	42 808 456	41 594 511	1 714 226



Инвестиционный портфель Банка состоял из различных видов государственных ценных бумаг: Еврооблигации Банка Развития Республики Казахстан; МЕОКАМ Корпоративных облигаций, акций.

Банк осуществлял на рынке государственных ценных бумаг следующие операции:

- покупка на аукционах по первичному размещению ГЦБ по конкурентной и неконкурентной цене;
- покупка и продажа ценных бумаг на вторичном рынке;
- погашение эмиссий у эмитента;
- залоговые операции при привлечении и размещении кредитов.

Профессиональная работа на рынке ценных бумаг Республики Казахстан позволила получить за отчетный год чистый доход в сумме 481'800 тыс. тенге (Прим.17 ф. №2). Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам составили 23'312 тыс.тенге (Прим.4 ф. №2).

Таким образом, структура портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 01 января 2007 года имеет следующий вид:

Вид ценных бумаг	Кол-во ценных бумаг (штук)	Объем по номиналу (тыс. тенге)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
МЕОКАМ - 11/60 (погашение 21.11.07г.)	6	6
Облигации АО "БРК" (погашение 15.02.07г.)	71	64
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
АО КАЗКОММЕРЦБАНК - простые акции	500	750
АО ТЕМІРБАНК - простые акции Лист А НИН KZ1C00260014	185 189	555 567
АО Альянс-банк - привелигир.акции Лист А НИН KZ1P40310115	5 080	68 580
АО ПАВЛОДАРЭНЕРГОСЕРВИС - простые акции, листинг А	18 288	17 465

АО РД КАЗМУНАЙГАЗ простые акции лист А, НИН KZ1C51460018	18 610	228 859
МФ РК гос-ные средне/сроч казнач обязательства (МЕОКАМ) НИН KZK2KY060061	800 000	800 000
МФ РК гос-ные дол/сроч казнач обязательства (МЕУКАМ)	42 735	42 735
<i>Инвестиции в капитал</i>		
Акции АО "ЦДЦБ"	200	200

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения – ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;
- Ценные бумаги, предназначенные для торговли – ценные бумаги, которые не предназначены для торговли с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен. Данные ценные бумаги банк намерен продать по необходимости, в целях поддержания ликвидности;
- ценные бумаги, приобретенные в целях осуществления инвестиций в капитал других организаций.
- МЕОКАМ - государственные среднесрочные казначейские обязательства, выпускаемые Министерством финансов Республики Казахстан, номинированы в национальной валюте - тенге, номинал 1 000 тенге.
МЕОКАМ - 58/36: срок обращения 3 года, купонная ставка - 6.5% годовых
МЕОКАМ - 25/48: срок обращения 4 года, купонная ставка - 8.29% годовых
МЕОКАМ - 11/60: срок обращения 5 лет, купонная ставка - 8.2% годовых
- Облигации АО "БРК" - корпоративные купонные индексированные облигации АО "Банк Развития Казахстана" со сроком обращения 5 лет, номинал - 1 000 тенге, купонная ставка - 8.5% годовых.
- Акции АО "ЦДЦБ" - простые акции АО "Центральный депозитарий ценных бумаг".

Приоритетным направлением деятельности на рынке ценных бумаг были операции с корпоративными облигациями и акциями казахстанских эмитентов.

Банк, работая на рынке ценных бумаг Казахстана, обеспечивал поддержание текущей ликвидности Банка, привлекая и размещая свободные денежные средства на вторичном рынке ценных бумаг и межбанковских займов. Так, в 2006 году объем сделок "обратного репо" составил 1'900 млн. тенге, доход по ним за отчетный год получен в сумме 8'160 тыс. тенге (за прошлый год – 113 тыс.тенге). (Прим.5 ф. №2).

Что касается деятельности Банка на рынке капиталов, то в отчетном периоде Банком была зарегистрирована облигационная программа в размере 30 млрд. тенге и осуществлен первый выпуск облигаций на сумму 10 млрд. тенге в рамках облигационной программы.

В 2006 году Банк не совершал инвестиций в акции и/или облигации каких-либо казахстанских и иностранных эмитентов.

Трастовую деятельность в отчетном году Банк не осуществлял.

4) Операции на валютном рынке

2. Работа на финансовых рынках в 2006 году.

Основной иностранной валютой, по которой прошли основные объемы сделок Банка в течение 2006 года, является доллар США и Российский рубль. В течение года на валютном рынке было куплено всего 93'540 тыс. долларов США, 428'763 тыс. российских рублей, 3'424 тыс. Евро, 20 тыс. фунтов стерлингов.

(в тыс.ед.валюты)

Наименование валют	на межбанковском рынке		на Казахстанской фондовой бирже	
	покупка	продажа	покупка	продажа
Доллары США	22 140	95 159	71 400	54 000
Евро	3 424			
Российские рубли	428 763	403		
Фунты стерлинги	20	20		

Банк является акционером участником валютной секции биржи KASE (Казахстанская Фондовая Биржа). Оборот проведенных операций за 2006 год на бирже составил 125'400 тыс. долларов США в том числе:

покупка – 71'400 долларов США

продажа – 54'000 долларов США

Осуществляя сделки по купле-продаже иностранной валюты, Банк в основном совершал клиентские заказы. За прошедший год по заявке клиентов Банк провел следующие сделки по купле-продаже иностранной валюты:

(в тыс.ед валюты)

Наименование валют	операции с клиентами банка	
	покупка	продажа
Доллары США	200 360	120 402
Евро		2 897
Российские рубли	458	426 110
Фунты стерлинги	20	

От операций по купле-продаже валюты за отчетный период Банк потерпел убытки в сумме 5'869 тыс. тенге (Прим.19 ф. №2).

В 2006 году, учитывая специфику клиентских заказов на приобретение и продажу иностранной валюты, Банк на валютном рынке не заключал опционных или арбитражных сделок (контрактов).

Для регулирования размера открытой валютной позиции Банк руководствуется «Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» (постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 358 от 30 сентября 2005 года с изменениями и дополнениями), в соответствии с которыми Банк выполняет нормативы открытых валютных позиций.

Управление валютным риском осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Органом, обеспечивающим реализацию

управления процентным, валютным и ценовым рисками, является Комитет по управлению пассивами и активами, который рассматривает аналитический материал по структуре привлеченных пассивов и размещенных активов, по уровню и динамике изменения позиций по валютному риску и принимает управленческие решения по ограничению рисков. Для ограничения процентного, валютного и ценового рисков используются лимиты. Департамент Казначейства выполняет функции фронт-офиса при управлении валютным риском в соответствии с Политикой управления активами и пассивами и другими внутренними нормативными документами Банка. Объем форвардных сделок составил 26'290'980. Мониторинг размера процентного, валютного и ценового рисков по утвержденным методикам осуществляет подразделение по управлению рисками.

Управление риском потери ликвидности осуществляется в рамках политики Банка по управлению активами и пассивами и в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими управление риском ликвидности. Органом, обеспечивающим реализацию политики управления активами и пассивами в части управления риском потери ликвидности, является Комитет по управлению пассивами и активами. Комитет по управлению пассивами и активами рассматривает аналитический материал по уровню риска потери ликвидности Банка, структуре привлеченных и размещенных фондов и принимает решения по управлению ликвидностью, по проведению операций, приводящих к конфликту интересов между ликвидностью и прибыльностью, по проведению операций, приводящих к изменению коэффициентов и соотношений уровня ликвидности. Оперативное (ежедневное) управление временно свободными деньгами Банка осуществляет Департамент Казначейства. Департамент Казначейства поддерживает текущую и краткосрочную ликвидность Банка, используя анализ карты текущей ликвидности, данные ежедневного мониторинга внутреннего и внешнего финансовых рынков, а также расчеты подразделений, ответственных за расчет и мониторинг риска потери ликвидности.

5) Межбанковские займы и вклады (размещенные)

В 2006 году Банком на межбанковском рынке размещено вкладов всего на сумму 18'154'119 тыс. тенге с АО "Темирбанк", АО «Банк ТуранАлем», АО «АТФБанк», АО «Народный Банк Казахстан», АО «Евразийский Банк» сроком до одного года и более одного года. Средняя ставка вознаграждения по вкладам в тенге составила 9%, в иностранной валюте – 5,33%. По состоянию на конец отчетного периода задолженность АО «Народный Банк Казахстан» составляет 635'000 тыс тенге - вклад, являющийся обеспечением обязательств банка. Доходы от размещения межбанковских вкладов составили 125'894 тыс. тенге (Прим.1 ф.№2).

Межбанковские займы в течение отчетного года Банком не размещались.

На конец 2006 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США (147'955 тыс. тенге) со сроком погашения – 25.02.03г. и ставкой вознаграждения 18% годовых. Обеспечение по данному займу отсутствует, кредит бланковый. В связи с ликвидацией ОАО «Комірбанк», данный заем классифицирован как безнадежный и провизии сформированы по нему в размере 100%, т.е. 147'955 тыс. тенге. (Прим.13 ф. №2).

6) Информация о ссудном портфеле Банка

В 2006 году Банком продолжено кредитование юридических лиц. За истекший год были профинансированы проекты как предприятий города Алматы, так и других регионов Республики (гг. Павлодар, Кокшетау, Астана, Темиртау).

Банк в отчетном году продолжил работу по программе розничного кредитования – автокредитование, ипотечное кредитование, кредитование на потребительские нужды.

Политика вознаграждения по займам

Ставка вознаграждения за предоставленный кредит для определенного Заемщика определяется уровнем риска, но не ниже среднерыночной ставки размещения конкурирующих банков. Ставка вознаграждения может быть фиксированной и плавающей, привязанной к определенному внешнему базису и состоит из двух составляющих: ставки привлечения и процентной маржи Банка. Маржа Банка устанавливается коллегиально решением КУАП.

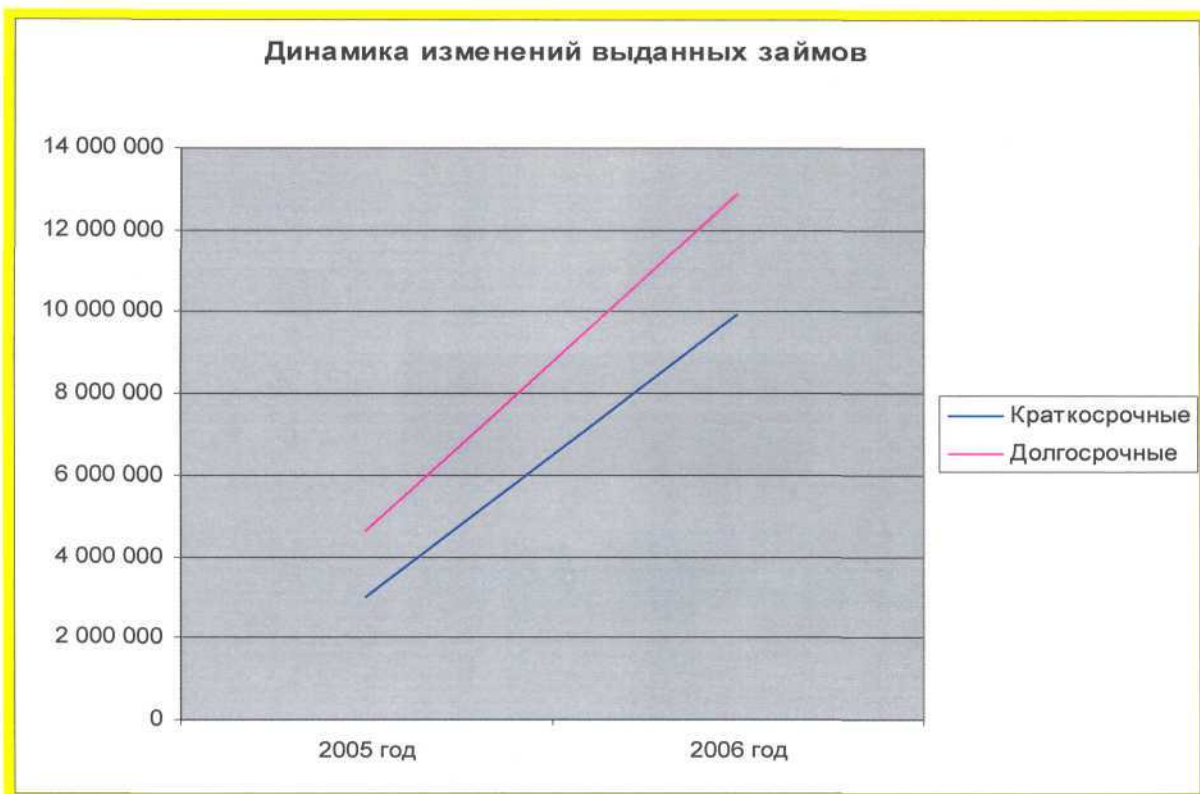
Получение Банком доходов, связанных с получением вознаграждения, регулируется Положением о внутренней кредитной политике АО «Эксимбанк Казахстан».

Средневзвешенная процентная ставка по займам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2007 года составляет 13,0% годовых в тенге и 10,3% - в иностранной валюте. Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным юридическим лицам, за отчетный год составили 1'418'755 тыс. тенге или 87,4% от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения. Средневзвешенная процентная ставка по займам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 января 2007 года составляет 14,5% годовых в тенге, в иностранной валюте задолженности нет. Доходы по займам, предоставленным физическим лицам, получены в сумме 87'361 тыс. тенге или 5,4% от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения. (Прим.3 ф. №2).

Общий объем размещенных займов за 2006 год составил 22'793'076 тыс. тенге. При этом по долгосрочным, краткосрочным займам объемы и процентные ставки сложились следующим образом:

в тыс.тенге

№ п/п	Вид займа	Выдано с начала года	Сумма выдачи займа, в тенге	Средневзв. % ставка в тенге	Сумма выдачи займа, в валюте	Средневзв. % ставка в валюте
1.	Краткосрочные	9 928 090	9 098 465	13,8%	829 625	14,3%
2	Долгосрочные	12 864 986	12 864 986	13,2%	-	-
	ИТОГО	22 793 076	21 963 451		829 625	



По юридическим и физическим лицам объемы займов и процентные ставки отражены в следующей таблице:

в тыс.тенге

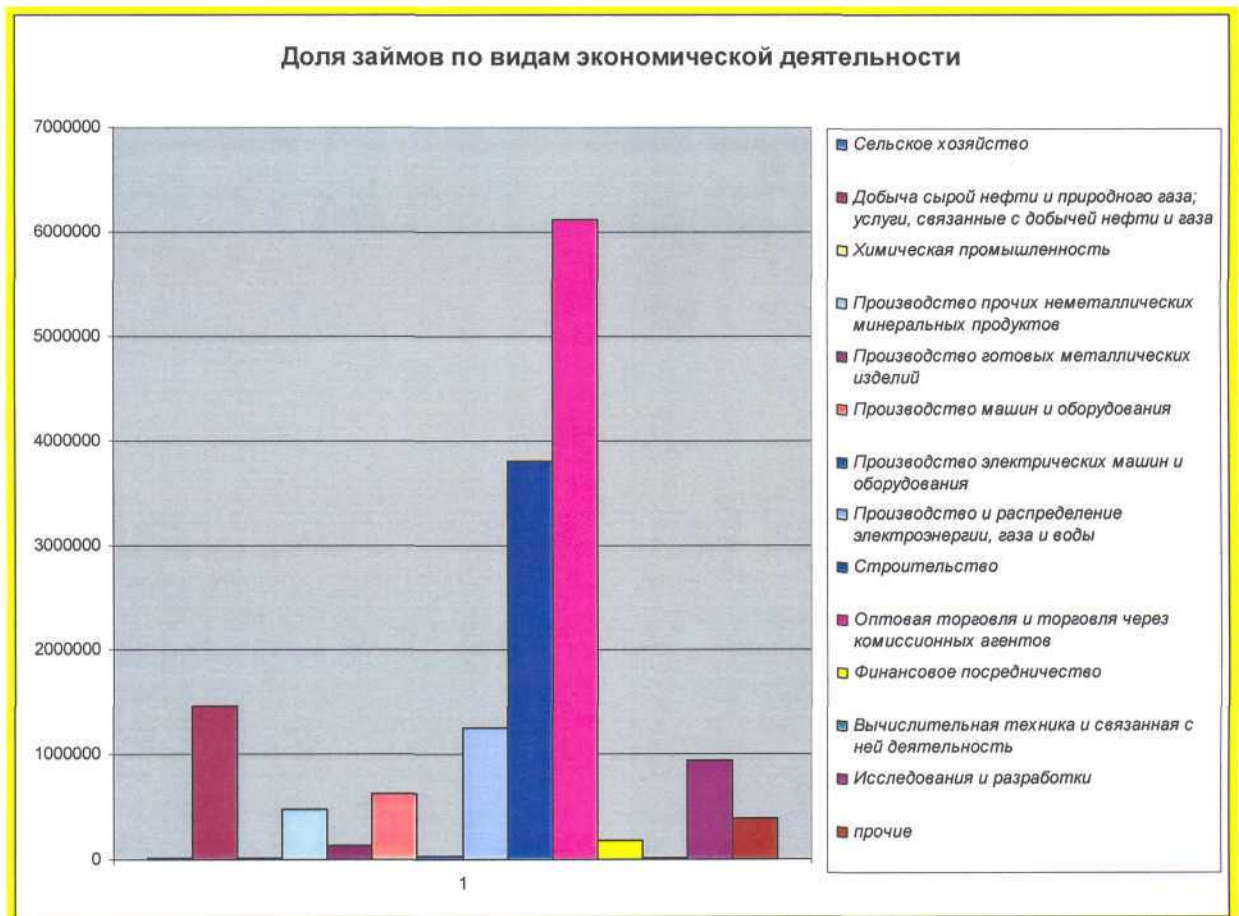
№ п/п	Вид заемщика	Выдано с начала года	Сумма выдачи займа, в тенге	Средневзв. % ставка в тенге	Сумма выдачи займа, в валюте	Средневзв. % ставка в валюте
1.	Юридические лица	21 012 698	20 247 068	13,4%	765 630	14,5%
2	Физические лица	1 780 378	1 716 383	14,5%	63 995	12,0%
	ИТОГО	22 793 076	21 963 451		829 625	

Ссудный портфель Банка по состоянию на 1 января 2007 года составил 16'665'450 тыс. тенге, рост по сравнению с 2005 годом составил 1,9 раз. Размер займов, предоставленных другим банкам составляет 147'955 тыс. тенге или 0,9% от общего объема займов, физическим лицам - 1'216'269 тыс. тенге или 7,3% от общего объема займов. (Прим.7, 8 ф. №1), по юридическим лицам задолженность составляет 15'449'181 тыс. тенге (92,7%). Займы по видам экономической деятельности выглядят следующим образом:

№п/п	Классификация займов по видам экономической деятельности	Итого (в тыс. тенге)	Доля (в %)
1	Сельское хозяйство	12 000	0,1%
2	Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные с добычей нефти и газа	1 465 370	9,5%
3	Химическая промышленность	15 000	0,1%
4	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	472 450	3,1%
5	Производство готовых металлических изделий	131 583	0,9%

6	Производство машин и оборудования	626 757	4,1%
7	Производство электрических машин и оборудования	32 000	0,2%
8	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 248 911	8,1%
9	Строительство	3 809 408	24,7%
10	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	6 114 650	39,6%
11	Финансовое посредничество	172 872	1,1%
12	Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	20 500	0,1%
13	Исследования и разработки	943 000	6,1%
14	прочие	384 680	2,5%
	Итого займов, предоставленных юридическим лицам	15 449 181	100

(Прим.8 ф. №1)



Информация о клиентах, связанных с банком особыми отношениями

Сведения о совокупном размере риска по заемщикам, связанным с АО "Эксимбанк Казахстан" особыми отношениями на 1 января 2007 года выглядят следующим образом:

Наименование клиента	Займы	Ставка вознаграждения по займам	Гарантии и поручительства	Неосвоенная часть кредитной линии	Ценные бумаги и дебиторская задолженность	Сумма риска
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	296 675	12%		47 926		344 601
АО "Павлодарэнергосервис"					17851	17 851
АО "Павлодарэнерго" *	514 286			135 714		650 000
АО "Энергоцентр" *	437 951		1 121	60 928		500 000
ТОО "Компстрой"	8 200	12%				8 200
ТОО "MacCentre Kazakhstan"	20 500	12%	17 780	9 081		47 361
Прихожан Д.А.	2 063	12%	539			2 602
Казова А.М.	8 557	12%				8 557
Саушкина Ирина Георгиевна	19 731	13%				19 731
АО ОНПФ им. Д.А.Кунаева					522	522
ТОО "Базальтовые технологии"	148 607	12%				148 607
ТОО "Казтрубпром"	60 493	12%	34 000			94 493
Итого	1 517 063		53 440	253 649	18 373	1 842 525

* Обеспечение деньгами - кредитные риски отсутствуют.

Классификация займов и создание провизий по ним. Банк в течение 2006 года ежемесячно классифицировал задолженность по займам, предоставленным банкам и клиентам, в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных», утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 465 от 16 ноября 2002 года.

Объем сформированных провизий по займам составил на конец 2006 года 1'703'473 тыс. тенге. В соответствии с произведенной классификацией ссудного портфеля:

- к группе стандартных займов отнесено 3'424'288 тыс. тенге, или 20,55% от ссудного портфеля, провизии по ним не формировались.
- к группе сомнительных 1 - 5 категории займов, которые составляют 13'241'162 тыс. тенге, или 75,37% от ссудного портфеля, создано провизий на сумму 1'022'284 тыс. тенге;
- безнадежные займы составляют 681'189 тыс. тенге, или 4,09% от ссудного портфеля, в том числе займ, предоставленный ОАО «Комірбанк» на сумму 147'955 тыс. тенге. Объем созданных провизий по безнадежным займам составляет 681'189 тыс. тенге.

В течение 2006 года произошли следующие изменения в классификации ссудного портфеля банка:

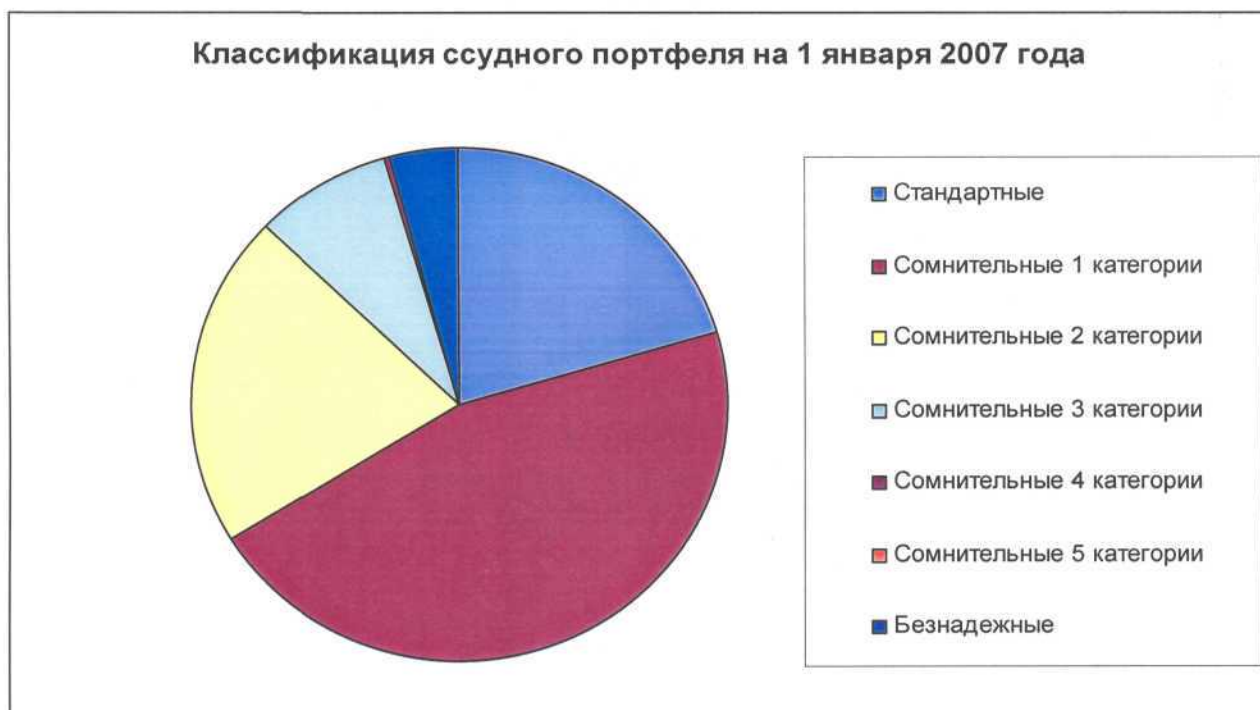
(тыс. тенге)

Группа займа согласно классификации	Ссудная задолженность		Созданные провизии	
	на 1.01.2006г.	на 1.01.2007г.	на	на

	сумма	доля в ссудном портфеле	сумма	доля в ссудном портфеле	1.01.2006г	1.01.2007г
Стандартные	784 109	8,97	3 424 288	20,55	0	0
Сомнительные 1 категории	257 456	2,95	7 573 933	45,45	12 873	378 697
Сомнительные 2 категории	2 472 285	28,29	3 560 057	21,36	247 228	356 006
Сомнительные 3 категории	1 716 515	19,64	1 378 288	8,27	343 303	275 657
Сомнительные 4 категории	2 270 212	25,98	47 695	0,29	567 553	11 924
Сомнительные 5 категории	722 000	8,26	0	0,00	361 000	0
Безнадежные	516 182	5,91	681 189	4,09	516 182	681 189
Итого	8 738 759	100	16 665 450	100	2 048 139	1 703 473

По данным таблицы наблюдается улучшение качества ссудного портфеля: при росте ссудного портфеля по сравнению с прошлым годом в 1,9 раза, размер провизий уменьшился на 16,9%.

(Прим.7 и 8 ф. №1, Прим.13 ф. №2)



Основные изменения портфеля проблемных займов

Работа по возврату проблемных займов в 2006 году, в том числе списанным за баланс (балансовый счет 7130), проводилась с участием службы безопасности, Управления кредитования и Юридического департамента. Одной из задач Кредитного подразделения является минимизация доли проблемных кредитов. В соответствии с разработанным Банком планом мероприятий проводилась оперативная и судебная работа по взысканию задолженности с заемщиков путем принудительного взыскания задолженности с заемщика; принятия мер для возбуждения уголовных дел в отношении заемщиков, привлекая правоохранительные органы; принятия мер по реализации залогового имущества в судебном и внесудебном порядках путем проведения публичных торгов.

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

В результате проведенной в отчетном году работы с проблемными займами, Банк имел положительный результат по ряду заемщиков:

ОАО «Казахстантрактор».

Ввиду неисполнения Должником своих обязательств, Банком была проведена внесудебная реализация залогового имущества, в результате которой было реализовано на торгах недвижимое имущество за 128 656 063 тенге. Часть денег в сумме 55 184 602,28 тенге была направлена на полное погашение задолженности по Кредитному договору № 5-16/КД-в от 20.03.00 г. Другая часть денег была отнесена на погашение Кредитного договора № 41-17/КД-в от 17.09.99 г.

От поступивших денег после реализации залогового имущества Банком сумма задолженности Должника составила 79 921, 28 долларов США. На данную сумму Банк предъявил 07.11.06 г. иск к Должнику. Данное судебное заседание находится в стадии производства.

КТ «Жанатов и К-агрофирма имени Алдабергена».

Ввиду достигнутой договоренности между Банком, Акимом Ескельдинского района и Должником была достигнута договоренность о реструктуризации задолженности до 17 416 740 тенге и о намерении Акимом приобретения недвижимого имущества на публичных торгах.

25.09.06 г. состоялись публичные торги залогового недвижимого имущества по оценочной стоимости 17 408 177 тенге. Победителем торгов признан Аппарат Акима Ескельдинского района Алматинской области. После перечисления Банку покупной цены, Банк обратился в Ескельдинский филиал РГП «Центр по недвижимости Алматинской области» с заявлением о погашении залога.

ТОО «ETP Universal», АО «Каскеленское МРПО-Даймонд».

Ввиду утраты залогового имущества путем продажи его третьим лицам, между Банком и ТОО «Даймонд-Групп» была достигнута договоренность о том, что за Должников погашать задолженность будут третьи лица в сумме 200 000 долларов США, сроком до июня 2007 года. В настоящее время задолженность Банку погашена в сумме 50 520 долларов США.

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

7) Основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные запасы, имущество сроком использования менее года

Учет основных средств ведется в соответствии с Учетной политикой Банка и Положениями Банка по приобретению и списанию основных средств.

Начисление амортизационных отчислений производится 1 раз в месяц прямолинейным методом в соответствии с установленными нормами налогового учета на группы основных средств. Начисление амортизации производится в течение всего срока нормативной службы основных средств.

Состав основных средств по состоянию на 1 января 2007 года выглядит следующим образом:

тыс. тенге

Наименование статей	Земля, здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2006г.	743 803	168 678	71 749	70 674	30 930	1 085 834
Приобретено	348 381	77 048	33 363	94 765	13 383	566 940
переоценка	76 973		0	0	0	76 973
Выбыло	0	-9 642	-8 152	-8 700	-7 053	-33 547
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2007г.	1 169 157	236 084	96 960	156 739	37 260	1 696 200
Накопленная амортизация на 1 января 2006г.	26 129	38 083	29 520	5 712	8 928	108 372
Расходы на амортизацию	17 169	57 184	10 268	15 668	5 340	105 629
Выбыло	-3 036	-6 788	-6 787	-1 087	-4 425	-22 123
Накопленная амортизация на 1 января 2007г.	40 262	88 479	33 001	20 293	9 843	191 878
Остаточная стоимость	1 128 895	147 605	63 959	136 446	27 417	1 504 322
Незавершенное стр-во*	10 034					10 034

(Прим.12 ф. №1, Прим.25 ф.№2)

В 2006 году независимым оценщиком ТОО "БайКОС" была произведена оценка здания и земельного участка, расположенного в г. Астана, ул. Бейбитшилик, д.2, находящиеся в собственности Банка. Результаты оценки отражены в балансе Банка на соответствующих счетах учета основных средств и резервов по переоценке. Оценочная стоимость по зданию уменьшилась на 80'647 тыс. тенге в связи с функциональным износом здания на дату оценки, оценочная стоимость по земельному участку увеличилась на 157'620 тыс. тенге в связи с расчетами по методу сравнительного анализа продаж.

Стоимость приобретения основных средств по состоянию на 1 января 2007 года за отчетный период увеличилась на 346'000 тыс. тенге, в связи с приобретением жилого коттеджа и земельного участка, расположенного в Алматинской области, Карасайский район, ориент. мест. ХОЗУ МВД. Кроме того, выбытие других основных средств за отчетный год составило 26'494 тыс. тенге - реализация имущества и списание непригодных для дальнейшей эксплуатации основных средств. Приобретено вычислительной техники на сумму 77'048 тыс. тенге (серверное оборудование стоимостью 45'048 тыс. тенге), транспортных средств - 94'765 тыс. тенге.

Информация о незавершенном строительстве и неустановленном оборудовании

В отчетном году произведена оплата по сносу нежилого здания в г. Астана, ул.

Бейбитшилик, 2 на сумму 10034 тыс. тенге (балансовый счет 1651 «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства»).

Нематериальные активы

Значительную часть в составе нематериальных активов составляют программные обеспечения (27'100 тыс. тенге или 72,73% от общей стоимости нематериальных активов), используемые банком в основной деятельности. Прирост стоимости нематериальных активов за 2006 год составляет 13'383 тыс. тенге, который сложился за счет дополнительных капитальных вложений на покупку программного обеспечения АБИС "БИСквит" на сумму 7'646 тыс. тенге, и других программных продуктов на сумму 4'167 тыс.тенге, получение лицензий на программные обеспечения (1570 тыс.тенге).

Расшифровка состава нематериальных активов по состоянию на 01.01.2007г. приведена в следующей таблице:

тыс.тенге						
Виды нематериальных активов	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2006г.	Приобретение за 2006г.	Выбытие за 2006г.	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2007г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.2007г.	Остаточная стоимость на 01.01.2007г.
Программное обеспечение	19731	11813	4444	27100	5276	21824
Лицензии	3 477	1570	2609	2438	164	2274
Локальная сеть	6413	0	0	6413	3868	2545
Установка телефонов	1 309	0	0	1 309	535	774
ИТОГО:	30 930	13383	7053	37260	9843	27417

В отчетном году нематериальные активы списывались на сумму 7'053 тыс. тенге согласно акта инвентаризации фиксированных активов и товарно-материальных ценностей по состоянию на 01 декабря 2006г., в связи с тем, что морально устарели и не используются в работе.

(Прим.13 ф. №1, Прим.25 ф.№2)

Товарно-материальные запасы

Запасы товарно-материальных ценностей на складе на конец отчетного периода в Банке числятся на сумму 6'611 тыс. тенге. (Прим.14 ф. №1). Наибольший удельный вес в составе товарно-материальных ценностей занимают расходные материалы для упаковки, хранения, перевозки денег, расходные материалы для вычислительной, множительной и кассовой техники, горюче-смазочные материалы и запчасти к автомашинам и пр.

В целях сверки фактического наличия товарно-материальных ценностей с данными бухгалтерского учета, а также с целью выявления неликвидных товарно-материальных ценностей раз в год проводится инвентаризация товарно-материальных ценностей на складах. Выявленные неликвидные товарно-материальные ценности списываются с баланса банка на основании актов списания.

Инвентаризация материальных ценностей и нематериальных активов

В соответствии с приказом по Банку №35 от 28 ноября 2006 года проведена годовая инвентаризация фиксированных активов и товарно-материальных ценностей по состоянию на 1 декабря 2006г.

Комиссией проверено наличие основных средств на общую сумму 1'236'945 тыс.тенге, из них:

- Земля, здания и сооружения - 823'157 тыс. тенге
- транспортные средства – 143'024 тыс. тенге
- компьютерное оборудование – 178'970 тыс. тенге.
- прочие основные средства – 91'794 тыс. тенге.

и прочих материальных запасов на сумму 5'053 тыс. тенге.

Проверено наличие ценностей, учитываемых внесистемно:

- книжного фонда - 986 тыс. тенге.

Проверено нематериальных активов на сумму 41'101 тыс. тенге, состав которых по состоянию на 1 декабря 2006 года выглядит следующим образом:

тыс. тенге			
Виды нематериальных активов	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость на 01.12.2006г.
Программное обеспечение	29902	8 519	21 383
Лицензии	3 477	937	2 540
Локальная сеть	6413	3 788	2 625
Установка телефонов	1 309	522	787
ИТОГО:	41 101	13 766	27 335

Результаты инвентаризации оформлены актами с приложением инвентаризационных описей. По результатам проведенной инвентаризации недостач и излишков не обнаружено.

8) Информация по созданным провизиям по прочим активам

Банк в течение 2006 года ежемесячно, наряду с классификацией задолженности по займам, проводил классификацию прочих активов в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных», утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 465 от 16 ноября 2002 года (с изменениями и дополнениями).

В отчетном году Банк создавал провизии и на другие виды дебиторской задолженности, связанные с банковской и небанковской деятельностью. Созданные провизии по дебиторской задолженности и по условным обязательствам по состоянию на 1 января 2007 года составляют 679'156 тыс.тенге, в том числе:

- по сомнительной дебиторской задолженности 1 категории – 12'484 тыс.тенге;
- по безнадежной дебиторской задолженности – 649'454 тыс.тенге.
- по условным обязательствам (сомнительные 2 категории) - 17'218 тыс.тенге;

В состав безнадежной дебиторской задолженности входит задолженность в сумме 635'000 тыс.тенге, образовавшаяся по гарантиям (аваль векселей), выданным следующим компаниям:

- ТОО "Мынбулак" - 317'500 тыс.тенге

- ТОО "RENATA" - 317'500 тыс.тенге
(Прим.28 ф. №2)

На конец отчетного периода объем депозитов составил 2'483'033 тыс.тенге, в том числе остатки на корреспондентских счетах – 1'848'033' тыс.тенге, вклады в других банках - 635'000 тыс.тенге. Остатки на корреспондентских счетах классифицированы Банком как стандартные и провизии по ним не формировались, вклады в других банках классифицированы как сомнительные 1 категории, провизии по ним сформированы в сумме 31'750 тыс.тенге. (Прим.1,6 ф.№1, Прим.28 ф. №2).

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 1 января 2007 года выглядит следующим образом:

№п/п	Наименование статей	Сумма в тыс. тенге
1.	Задолженность по недостачам инвентаря и материалов	1 749
2.	Задолженность по авансам оплаченным поставщикам за товары и услуги	6 792
3.	Начисленные доходы по аренде	1 705
4.	Начисленные другие операционные доходы	140
5.	Расчеты по платежным карточкам	1 364
6.	Прочие виды расходов	260 830
	Итого:	272 620

9) Обязательства, по которым начисляется вознаграждение

Задолженность по гарантированным государством займам в рамках секторных программ KfW по состоянию на 1 января 2007 года составляет 481 тыс. ЕВРО (80'448 тыс.тенге). Ставка вознаграждения по обязательствам Банка перед Кредитанштальт Фур Виедерауфбау, Франкфурт на Майне, (KfW) составляла 2% годовых. (Прим.20 ф. №1).

За отчетный год Банк погасил обязательства перед Фондом Развития Малого Предпринимательства в сумме 222 тыс.долларов США, начислено вознаграждений в сумме 129 тыс.тенге по ставке 1% годовых. (Прим.20 ф. №1, Прим.9 ф. №2)

Обязательства Банка перед Министерством финансов Республики Казахстан по займу технической помощи (от МБРР) на конец года составляют 169 тыс.долларов США (27'421 тыс.тенге), ставка вознаграждения – плавающая в соответствии с займом МБРР. За отчетный год начислено вознаграждений в сумме 1'239 тыс.тенге.

Все обязательства Банка перед западными и казахстанскими кредиторами выполнены в полном объеме согласно графикам погашения.
(Прим.21 ф. №1, Прим.12 ф. №2)

10) Межбанковские займы и вклады (привлеченные)

За отчетный период Банком погашен заем, привлеченный у АО "Народный банк Казахстана" на сумму 1'241'687 тыс.тенге со ставкой вознаграждения 14% годовых. Начислено по данной сделке вознаграждений в размере 19'122 тыс. тенге (Прим.20 ф. №1, Прим.9 ф. №2).

В 2006 году Банк привлекал краткосрочные вклады у банков-резидентов на сумму 4'045'930 тыс. тенге, что в 3,6 раз больше, чем в 2005 году, долгосрочные - не привлекались. По состоянию на 1 января 2007 года остаток краткосрочных вкладов

других банков (до одного года) составляет 330'000 тыс. тенге. Средняя ставка привлечения составляет 7,5% годовых. За отчетный период выплачено вознаграждений на сумму 36'578 тыс. тенге (Прим.15 ф. №1, Прим.8 ф. №2).

11) Информация о текущих и других счетах клиентов

На конец отчетного года в Банке открыты 451 текущих счетов клиентов, обороты которых составили 442'241'214 тыс. тенге, что в 2,2 раза больше оборотов прошлого года. Доходы по переводным операциям получены за отчетный период в сумме 24'014 тыс. тенге (Прим.18 ф. №1, Прим.15 ф.№2). По состоянию на 1 января 2007 года на текущих счетах клиентов числятся остатки в сумме 1'268'119 тыс. тенге. Вознаграждения по ним Банк начислил в сумме 74'166 тыс. тенге. (Прим.18 ф. №1, Прим.7 ф.№2).

В течение отчетного года Банком привлекались от клиентов юридических лиц краткосрочные вклады в сумме 25'782'929 тыс. тенге, долгосрочные – 2'874'754 тыс. тенге, среднегодовая ставка вознаграждения – 9,5%. Начислено вознаграждений за отчетный год на сумму 169'002 тыс. тенге, из них выплачено 148'630 тыс. тенге (Прим.18 ф. №1, Прим.7 ф.№2).

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в Банке введена такая услуга как электронная система безналичных расчетов «Банк-Клиент», не имеющая аналогов в Казахстане. Указанная система обеспечивает для клиентов 100%-ую прозрачность движения их денег.

12) Информация об открытых балансовых и внебалансовых счетах и о подтверждении остатков счетов клиентами

По состоянию на 1 января 2006 года в АО "Эксимбанк Казахстан" открыто:

- по балансовым счетам – 2623 лицевых счета;
- по внебалансовым счетам – 841 лицевых счета.

Количество полученных подтверждений по текущим счетам клиентов по состоянию на 01.01.2007 года составляет 234 счета, количество неподтвержденных текущих счетов - 131, на общую сумму 219'943 тыс. тенге. Основной причиной неполучения подтверждений остатков по счетам клиентов является отсутствие ответа на запрос.

Сводная ведомость по клиентам юридическим лицам Банка, подтвердившим и не подтвердившим остатки на текущих, вкладных и ссудных счетах, открытых в банке по состоянию на 01.01.2007 г.:

№ балансового счета по НПС	Кол-во подтвержденных счетов	Общая сумма по подтвержденным счетам (в тенге)	Кол-во неподтвержденных подтверждений	Общая сумма по неподтвержденным счетам (в тенге)	Общее количество счетов	Итого по балансовому счету (в тенге)
2203	234	1 048 176	131	219 943	365	1 268 119
2215	3	879 248	1	16 000	4	895 248
2217	4	1 842 665	0		4	1 842 665
2223	0	0	1	1 250	1	1 250
1323	1	24 917			1	24 917
1401						
1411	14	4 387 190	3	268 439	17	4 655 629
1417	29	7 640 821	6	2 446 654	35	10 087 475

1424	1	523 789	1	9 417	2	533 206
Итого:	286	16 346 806	143	2 961 703	429	19 308 509

Банк продолжает работу с клиентами по получению подтверждений.

Кредиторская задолженность Банка по состоянию на 1 января 2007 года выглядит следующим образом:

№пп	Наименование статей	Сумма в тыс. тенге
1	Начисленные административные расходы	4 386
2	Начисленные расходы за охрану и сигнализацию	52
3	Начисленные прочие операционные расходы	614
4	Реализация основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов	3
5	Средства для выплаты пенсий	4
6	Прочие расчеты	3 429
	Итого:	8 488

5. Пояснительная записка к отчету о доходах и расходах

По результатам деятельности за 2006 год Банк получил чистый доход в размере 2'040'161 тыс.тенге. В том числе:

- Доходы, связанные с получением вознаграждения – 1'623'751 тыс.тенге, что в два раза превышает доход прошлого года. Основную часть доходов по данной статье Банк получил по займам, предоставленным клиентам, которые составили 89,4% (Прим.1 - 5 ф.№2);
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения - 406'482 тыс. тенге, в том числе 80,5% по вкладам клиентов. (Прим.7, 8, 9, 10, 12 ф.№2);
- Увеличение ассигнований на резервы, по предоставленным займам составило 3'500'406 тыс. тенге; (Прим. 13 ф.№2)
- Уменьшение ассигнований за счет возврата основного долга по ранее вынесенным за баланс кредитам 864'160 тыс.тенге и улучшения кредитного портфеля - 3'845'072 тыс.тенге (Прим. 13 ф.№2)
- Всего чистый процентный доход составил 2'426'095 тыс. тенге, что в 3,9 раз превышает показатель прошлого года.
- Чистый доход, не связанный с получением вознаграждения - 777'307 тыс.тенге (Прим. 15 - 22 ф.№2), из них:
 - Доходы в виде комиссионных и сборов - 153'485 тыс.тенге;
 - Расходы по выплате комиссионных и сборов 7'101 тыс.тенге;
 - Чистый доход от купли/продажи ценных бумаг - 481'800 тыс.тенге;
 - Убытки от переоценки финансовых активов - 54'243 тыс.тенге;
 - Прочие доходы - 203'366 тыс.тенге;
- Операционные и общехозяйственные расходы - 745'207 тыс.тенге (Прим.23 - 27 ф.№2) в виде:
 - расходов на персонал Банка составили 247'853 тыс. тенге;
 - амортизационных отчислений - 103'725 тыс. тенге;

- налогов и других платежей в бюджет, кроме подоходного налога, - 70'718 тыс.тенге;
- расходы от реализации основных средств - 2'791 тыс. тенге;
- прочих расходов 320'120 тыс.тенге;
- Увеличение ассигнований на резервы (провизии) по прочим активам и условным обязательствам составили 848'501 тыс. тенге (Прим.28 ф.№2);
- Уменьшение ассигнований за счет возврата ранее списанной за баланс дебиторской задолженности - 1'263'598 тыс.тенге, (Прим.28 ф.№2);
- Корпоративный подоходный налог составил в сумме 833'131 тыс. тенге (Прим.29 ф.№2);

6. Пояснительная записка к отчету о движении денег

"Отчет о движении денег" (форма №3) содержит информацию о потоке (приток и отток) денег Банка за отчетный период. Расчет произведен на основе косвенного метода. За основу потока денег взята прибыль до налогообложения в сумме 2'873'292 тыс. тенге (Прим.1 ф.№3), которая скорректирована на неденежные статьи:

- величину амортизации на сумму 103'725 тыс. тенге (Прим.2 ф.№3),
- ассигнования на резервы, по предоставленным займам, прочим активам и условным обязательствам составили - 4'348'907 тыс. тенге (Прим. 3 ф.№3);
- уменьшение ассигнований за счет возврата основного долга по ранее вынесенным за баланс кредитам 864'160 тыс.тенге и улучшения кредитного портфеля - 3'845'072 тыс.тенге (Прим. 3 ф.№3)
- уменьшение ассигнований за счет возврата дебиторской задолженности - 1'263'598 тыс.тенге, (Прим.3 ф.№3);
- величину нереализованных доходов и расходов от изменения стоимости финансового актива в сумме 81'724 тыс. тенге (Прим.4 ф.№3),
- величину доходов, начисленных в виде вознаграждения к получению в сумме - 1'677'844 тыс. тенге (Прим.5 ф.№3),
- расходов на выплату вознаграждений в сумме 406'482 тыс. тенге (Прим.6 ф.№3);
- прочие корректировки на неденежные статьи в сумме 425'066 тыс. тенге (Прим.7 ф.№3).

За отчетный год наблюдается увеличение в *операционных активах* в основном за счет:

- вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев на сумму 635'000 тыс. тенге (Прим.8 ф.№3);
- выдачи/погашения займов на сумму 7'926'691 тыс. тенге (Прим.9 ф.№3);
- торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи на сумму 1'725'138 тыс. тенге (Прим.10 ф.№3);

За отчетный период в операционных активах наблюдается уменьшение:

- по операциям «обратное РЕПО» (погашение по сроку) на сумму 500'001 тыс. тенге; (Прим.11 ф.№3);
- требований к клиентам на сумму 1'214'400 тыс. тенге в том числе уменьшение за счет погашения дебиторской задолженности за реализованное здание банка компанией ТОО "Баттал" на сумму 1'179'500 тыс. тенге курсовая разница по счетам дебиторской задолженности по гарантиям на сумму 34'400 тыс.тенге. (Прим.12 ф.№3);

- прочих активов на сумму 395'428 тыс. тенге – расчеты по налогам, предоплата на покупку основных средств. (Прим.14 ф.№3);

Увеличение в *операционных обязательствах* получено:

- за счет привлечения денег во вклады на сумму 2'512'693 тыс. тенге со сроком погашения более трех месяцев – привлечено на сумму 19'648'900 тыс. тенге и погашено за отчетный год 17'136'907 (Прим.15 ф.№3).
- увеличение операции "РЕПО" с Казахстанской фондовой биржей на сумму 500'002 тыс. тенге (Прим.16 ф.№3).
- увеличение прочих обязательств на сумму 2'254'039 тыс. тенге – поступления/платежи клиентов, расчеты по налогам в бюджет. (Прим.17 ф.№3).

Уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* получено за счет:

- приобретения основных средств и нематериальных активов на сумму 566'940 тыс. тенге,
- выбытия основных средств на сумму 33'547 тыс. тенге,
- оплаты по незавершенному строительству здания в г. Астане на сумму 10'034 тыс. тенге (Прим.20,23 ф.№3).

Финансовая деятельность.

За отчетный период по данным отчета наблюдается:

- увеличение денег от финансовой деятельности – это дополнительный выпуск акций на сумму 2'500'000 тыс.тенге, размещены выпущенные АО "Эксимбанк Казахстан" облигации на сумму 3'955'000 тыс. тенге (Прим.24,25 ф.№3).
- выплата акционерам дивидендов составила 121'375 тыс. тенге (Прим.27 ф.№3).
- уменьшение денег по прочим платежам получено за счет погашения займа АО «HSBK» по сроку на сумму 1'241'687 тыс. тенге, возврата клиентами платежей по агентскому обслуживанию займов на сумму 596'608 тыс. тенге, прочих поступлений/платежей на сумму 562'935 тыс.тенге (Прим.29 ф.№3).

Уплаченный налог на прибыль за отчетный период составил сумму в 675'073 тыс. тенге (Прим.18 ф.№3).

7. Пояснительная записка к отчету об изменениях в собственном капитале Банка

Информация об изменениях в собственном капитале Банка отражена в форме №4 "Отчет об изменениях в собственном капитале АО "Эксимбанк Казахстан" по состоянию на 1 января 2007 года".

В отчетном году осуществлено увеличение уставного капитала банка за счет эмиссии простых и привилегированных акций. Выпуск разделен на 10'000'000 (десять миллионов) простых акций и 2'000'000 (два миллиона) привилегированных акций (включая акции предыдущих выпусков). Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Банка (Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг №А3611от 27 октября 2006 года). Решением Биржевого совета Казахстанской фондовой биржи (KASE) от 08 декабря 2006 года простые KZ1C36110019 и привилегированные KZ1P36110115 акции АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы) включены в официальный список KASE категории

"А" под кодами EXBN и EXBNp соответственно. По состоянию на 1 января 2007 года размещено простых и привилегированных акций Банка на сумму 10'591'659 тыс.тенге. (Прим. 28 ф.1), эмиссионный доход по привилегированным акциям составил 200'000 тыс. тенге (Прим. 31 ф.1).

В отчетном 2006 году не было выкупа Банком собственных акций.

Резервный капитал остался без изменений. (Прим. 33 ф.1)

Прочие резервы в результате амортизации переоценки стоимости основных средств и выбытия активов увеличились с 353'306 тыс. тенге до 447'887 тыс. тенге. (Прим. 34 ф.1)

Сумма непокрытого убытка уменьшилась на сумму полученного в 2006 году чистого дохода в размере 2'040'161 тыс. тенге, изменения накопленной переоценки основных средств в сумме 10'764 тыс. тенге, перерасчета корпоративного подоходного налога – 3'955 тыс.тенге. Кроме того, в отчетном году выплачены акционерам дивиденды на сумму 121'375 тыс. тенге (Прим. 35 ф.1). Размер собственного капитала Банка по сравнению с началом отчетного года увеличился более чем в 1,7 раза, величина составила 10'739'814 тыс. тенге, против 6'219'638 тыс. тенге на начало года.

8. Прочая информация к годовому отчету

1) Информационные системы Банка

1. Основные направления развития информационной системы банка в 2006 году.

В 2006 г. в банке были внедрены:

- новая автоматизированная банковская информационная система (АБИС) «БИСквит», производитель – компания «БИС», Россия;
- новая автоматизированная система «банк-клиент» «BS-Client» для электронных клиентов банка, производитель - компания «BSS», Россия.

2. Основные информационные системы, эксплуатируемые в банке:

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

3. Специалистами Управления банковских и информационных технологий в 2006 году разработано и внедрено следующее программное обеспечение (ПО) :

- ПО для связи системы «банк-клиент» «BS-Client» с АБИС «БИСквит»;
- ПО для выгрузки данных из АБИС «БИСквит» в систему «Статистика»;
- ПО для формирования структурированных файлов данных для Первого Кредитного Бюро;

4. Уровень организации телекоммуникационной связи :

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

- два канала с пропускной способностью 128 Кбит/сек. и 512 Кбит/сек. для корпоративной почты, электронных клиентов и доступа в Интернет;

- три канала с пропускной способностью 128 Кбит/сек. каждый для связи с филиалами банка;
- один канал с пропускной способностью 256 Кбит/сек. для связи с Казахстанской фондовой биржей (KASE).

5. Характеристика технической оснащенности банка и средств связи, используемых в банке:

На текущий момент потребности банка в компьютерной технике и сетевом оборудовании удовлетворены полностью.

Системы и методы, применяемые в целях обеспечения информационной безопасности для ограничения доступа в информационные системы банка.

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

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

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

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

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

- автоматического контроля доступа в 256 точках прохода;
- защита от доступа посторонних лиц и удобства доступа «своих» сотрудников;
- разграничения доступа персонала на объекты по времени и статусу;
- учета рабочего времени.

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

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

2) Работа по внедрению систем управления рисками

В целях достижения улучшения финансовых показателей, а также роста прибыльности, поддержания ликвидности, адекватности капитала Банк в своей деятельности относительно управления рисками руководствуется "Положением о политике управления активами и пассивами АО "Эксимбанк Казахстан" и "Политикой по управлению рисками в АО "Эксимбанк Казахстан" утвержденные Советом Директоров АО "Эксимбанк Казахстан" (протокол № 5 от 25 января 2007 года). Процесс управления рисками в Банке включает определение (идентификацию),

измерение, контроль и мониторинг рисков, которые Банк осуществляет на постоянной основе. Так, например:

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

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

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

Контроль валютного риска осуществляется через размер нетто-открытой позиции.

- для комплексного анализа и контроля *кредитного риска* используются формы управленческой отчетности, которые отражают полную информацию о заемщиках и их займах, а также осуществляется постоянный мониторинг кредитного портфеля и контроль соответствия кредитования пруденциальным нормативам и требованиям лимитной политики, используется система внутреннего ранжирования. Основным органом, обеспечивающим реализацию Внутренней кредитной политики, является Кредитный комитет Банка.

3) Кадровая политика Банка

Политика Банка в части менеджмента персонала в 2006 году не претерпела особых перемен. Основной ее целью остается обеспечение соответствия качественного и количественного состояния персонала требованиям бизнеса Банка.

Цели и задачи управления персоналом на данном этапе включают в себя:

- оперативное и полное удовлетворение потребностей Банка в трудовых ресурсах необходимой специализации и уровня квалификации;
- формирование и поддержание комплекса организационных, экономических, социально-психологических условий для выполнения работниками возложенных на них функций;
- обеспечение необходимого уровня взаимосвязи и взаимоподдержки между функцией управления персоналом и другими направлениями банковского менеджмента.

Для реализации общих целей в данной области необходимо продолжить работу по оптимизации использования персонала, обеспечению условий для повышения квалификации и образовательного уровня работников, их профессионального и должностного роста. Политика Банка в области управления персоналом предполагает активизацию работы по повышению мотивации труда на основе всесторонней оценки профессиональных качеств работников и их реального вклада в практические результаты деятельности Банка, укрепление у работников духа корпоративности, развитие внутрибанковского сотрудничества и взаимодействия, формирование культуры работы в команде.

Структура и численность персонала. Анализ кадрового состава. По состоянию на 01.01.07 г. структура Банка представлена 21 самостоятельным подразделением (департаменты, управления), в составе которых - 35 несамостоятельных структурных подразделений (отделы, сектора). Списочная

численность по сравнению с 2005 годом увеличилась на 58 чел. и составила 155 чел, в том числе 135 – работники головного банка и 20 – работники филиалов.

Улучшился качественный состав персонала, более 88% работающих в банке составляют специалисты с высшим и незаконченным высшим образованием. Более 43% специалистов имеют финансово-экономическое, более 30% - юридическое, 20% - инженерно-техническое образование. Почти 12% специалистов Банка имеют два и более дипломов высшей квалификации. Все руководители самостоятельных структурных подразделений представлены специалистами с высшим финансовым, экономическим, техническим, юридическим образованием.

Основная часть коллектива - это люди молодого и среднего возраста: работники в возрасте от 20 до 30 лет составляют 33,5%, более 37% работающих в головном Банке и филиалах - люди в возрасте от 30 до 45 лет. Более 56% работающих составляют женщины.

Подбор персонала. Подбор персонала ведется из внешнего и внутреннего источников, собственной базы резюме, через рекрутинговые агентства, Internet-сайт «Rabota.kz», средства массовой информации, личные рекомендации работников Банка и др..

В 2006 году на работу в Банк было принято 88 чел., в том числе 68 в головной Банк, 20 – в филиалы. Из числа принятых специалистов почти 90% имеют высшее экономическое, юридическое, инженерно-техническое образование; более 80% из них имеют опыт работы по специальности в финансово-банковской системе и сфере бизнеса.

Оплата труда. В Банке действуют Правила регулирования оплаты труда работников АО «Эксимбанк Казахстан», утвержденные Правлением Банка (постановление №10 от 26.07.04 г.), которые регламентируют структуру заработной платы, общие условия и полномочия ее регулирования, социальные гарантии работникам, порядок выплат единовременных вознаграждений и т.п. В соответствии с данными Правилами оплата труда работников Банка осуществляется в форме основной (должностной оклад, надбавка) и дополнительной заработной платы (премии по итогам года, бонусы). Должностные оклады работников унифицированы и устанавливаются по должностным категориям, согласно штатному расписанию. В целях мотивации работников к эффективному творческому труду применяется система персональных надбавок к должностным окладам, которая устанавливается в зависимости и с учетом уровня профессиональной подготовки, компетентности работников, отношения к функциональным обязанностям и других качеств. Данными Правилами предусмотрен также ряд социальных гарантий и льгот в виде предоставления работникам дополнительных оплачиваемых отпусков, выплаты, единовременных вознаграждений, оказания материальной помощи и др..

Средняя заработная плата на одного человека составила более 146 тыс. тенге.

Повышение квалификации, обучение и развитие персонала. Управлением по работе с персоналом проводится работа по изучению потребности Банка в обучении кадров, а также по изучению рынка и специализации обучающих компаний как в Казахстане, так и за его пределами. Установлены деловые контакты с такими компаниями, как «Эрнст Анд Янг», «Global Education Provider», «Net Profit», «HRB Company», Университетом Международного Бизнеса, агентством коммуникативного менеджмента «Ренессанс», Академией АйТи, компанией «Region Asia», Алматинским Центром Банковского Обучения, и другими. С учетом предложений руководителей структурных подразделений и исходя из потребностей бизнеса Банка, были разработаны мероприятия по планированию обучающих мероприятий. В 2006 году в обучающих мероприятиях и мероприятиях по развитию персонала приняли участие 17 человек, что составляет 12,6% от числа работающих в Банке руководителей и специалистов. Работники Банка приняли участие в тренингах и семинарах по таким

направлениям, как управление рисками, современные приемы и методы аудита, управление финансовым сектором, бизнес инжиниринга, а также по вопросам налогового и трудового законодательства, и др.. Инвестиции в обучающие мероприятия составили в 2006 году более 1 млн. 810 тыс. тенге.

Сменяемость персонала. Причины увольнения работников. В 2006 году из Банка ушли по своей инициативе 30 человек (в 2005 году - 15 человек), большинство из которых являлись специалистами, имеющими достаточный опыт работы в банковской сфере и хороший уровень квалификации. Сменяемость персонала в целом по Банку составила 19,3%.

Снижение текучести квалифицированных кадров через мероприятия по сохранению персонала.

В целях сохранения персонала и улучшения качественного состава кадров планируется совершенствовать и развивать далее такие направления как:

- Мотивация работников
- Расширение социального пакета
- Поддержка деловой карьеры
- Формирование и развитие кадрового резерва
- Предоставление возможности повышения квалификации
- Дифференцированный подход к заключению индивидуальных трудовых договоров;
- Активное использование внутренней ротации персонала (горизонтальная, вертикальная, центростремительная);
- Привлечение работников к управлению банковскими процессами, участию в рабочих группах, общих проектах Банка.

4) Участие Банка в благотворительности

За отчетный год Банком оказана благотворительная и спонсорская помощь на сумму 77701 тыс.тенге. Приоритетным направлением является оказание помощи в развитии культурных, спортивных организаций и мероприятий.

Спонсорская, благотворительная помощь выплачивается за счет прибыли банка. Решение о предоставлении спонсорской и благотворительной помощи принимается Советом Директоров Банка.

5) Внутренний аудит Банка

Управление внутреннего аудита (Управление) является структурным подразделением Банка. В соответствии с организационной структурой Банка Управление подчиняется Совету Директоров Банка. Структура и численность Управления устанавливается в соответствии со штатным расписанием, утвержденным Председателем Правления Банка.

Численность работников Управления в соответствии со штатным расписанием Банка должна составлять 3 человека. Фактически в течение отчетного периода в Управлении работает один человек (начальник управления).

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

Внутренний аудит включает, в том числе:

- финансовый аудит, цель которого - оценивать надежность системы бухучета и информации и составленных на их основе финансовых отчетов;
- аудит соблюдения, цель которого - оценивать качество и соответствие систем, созданных для обеспечения соблюдения законов, подзаконных актов, методик и процедур;
- операционный аудит, цель которого - оценивать качество и соответствие прочих систем и процедур, анализировать организационные структуры и оценивать достаточность для выполнения возложенных обязанностей;
- аудит менеджмента, цель которого - оценивать качество подходов менеджмента к рискам и контролю в рамках поставленных банком целей.

Управление внутреннего аудита оценивает:

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

Управлением в соответствии с возложенными на него задачами и функциями, утвержденным планом-графиком работы Управления на 2006 год и на основании приказов и распоряжений руководства Банка осуществлялись проверки проводимых структурными подразделениями операций Банка.

По результатам проведенного аудита руководству Банка были предоставлены Отчеты по проверкам.

В течение 2006 г. Управлением проводилась работа по разработке и согласованию внутренних нормативных документов Банка, приведению их в соответствие требованиям международных стандартов. Эта работа осуществлялась на основании рекомендаций внешнего аудита, в тесном сотрудничестве со специалистами ТОО «Делойт».

В отчетный период при участии Управления проведена годовая комплексная инвентаризация имущества.

6) Информация о проведенных в Банке проверках

За отчетный год в АО «Эксимбанк Казахстан» внешними уполномоченными органами проверки не проводились.

7) Информация о результатах проведенного аудита

Аудиторская проверка деятельности Банка в 2006 году осуществлена независимой международной аудиторской организацией ТОО «Делойт». Результаты проверки отражены в аудиторском заключении. Следует отметить, что отдельные формы финансовой отчетности, составленные Банком по состоянию на 1 января 2007 года в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №11 от 5 февраля 2007 года (далее "отчет Банка"), имеют некоторые расхождения с аудиторским заключением, составленным независимой международной аудиторской организацией ТОО «Делойт» (отчет аудиторов), пояснения которых приведены ниже:

1. Форма №1 "Бухгалтерский баланс":

- a. в отчете аудиторов «Активы» составили 21'830'261 тыс. тенге, в отчете Банка – 21'811'332 тыс. тенге, в том числе статья «Прочие активы» в отчете аудиторов увеличена на сумму корпоративного подоходного налога в размере 18'929 тыс. тенге и составляет 438'054 тыс. тенге, в отчете Банка 419'125 тыс. тенге (уменьшение расходов и увеличение дебиторской задолженности по корпоративному подоходному налогу согласно предварительной декларации).
 - b. в отчете аудиторов раздел «Обязательства» дополнен статьей «Субординированный долг», в которой отражены суммы Привилегированных акций, дисконтированных по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту в размере 1'818'128 тыс. тенге и начисленных дивидендов по ним – 1'667 тыс. тенге (МСФО 32, ст.25). В отчете Банка стоимость привилегированных акций числится в разделе «Капитал».
2. Форма №2 "Отчет о доходах и расходах" - финансовый результат в отчете аудиторов составил 2'057'423 тыс. тенге, в отчете Банка - 2'040'161 тыс. тенге, расхождения по статьям отчета объясняются следующим образом:
- a. в отчете аудиторов статья «Процентные расходы» увеличена на сумму дивидендов, начисленных за период с 27 по 30 декабря 2006 года по привилегированным акциям с фиксированной ставкой в размере 1'667 тыс. тенге (МСФО 32, ст.25);
 - b. в отчете аудиторов статья «Расход по налогу на прибыль» уменьшена на сумму корпоративного подоходного налога в размере 18'929 тыс. тенге – расчет в соответствии с предварительной декларацией по данному налогу (уменьшение расходов и увеличение дебиторской задолженности по корпоративному подоходному налогу согласно предварительной декларации).
3. Форма №3 "Отчет о движении денег" - в отчете аудиторов остатки денег на начало и конец года рассчитаны без учета изменений по корреспондентским счетам «Ностро», открытых в странах не относящихся к ОЭСР в сумме 498'176 тыс. тенге.
4. Форма №4 «Отчет об изменениях в собственном капитале»:
- a. в отчете аудиторов статья «Уставный капитал» уменьшена на сумму Привилегированных акций, дисконтированных по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту в размере 1'818'128 тыс. тенге в соответствии со статьей 25, МСФО 32.
 - b. в отчете аудиторов по статье «Эмиссионный доход» отражена сумма разницы между ценой размещения привилегированных акций и номинальной стоимостью в размере 200'000 тыс. тенге. В отчете Банка данная сумма включена в стоимость привилегированных акций, учитываемых по справедливой стоимости .

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature in blue ink)

Амирханов Е.А.

Ример Н.Г.