



**КАЗАКСТАН
ЭКСИМБАНКИ**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

АО «Эксимбанк Казахстан»

ЗА 2007 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 2007 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 2007 года по 31 декабря 2007 года. Годовой отчет составлен с учетом операций, проведенных Банком заключительными оборотами в период с 03 по 18 января 2008 года.

В настоящей Пояснительной записке приведены:

- дополнительные данные, не отраженные в таблицах годового финансового отчета;
- оценка состояния учета в банке;
- характер и размер рисков, связанных с финансовыми инструментами;
- расшифровки остатков отдельных счетов.

АЛМАТЫ, 2008г.

5

АО "Эксимбанк Казахстан"

Пояснительная записка к Годовому финансовому отчету за 2007 год

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 регистрации 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 2006 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 EXBNр соответственно. По состоянию на 1 января 2008 года размещено простых и привилегированных акций Банка в количестве 11'000'000 шт. на сумму 11'200'000 тыс.тенге. Сведения о держателях акций Банка, владеющих 5 и более процентов на отчетную дату, приведены в следующей таблице:

Наименование держателей акций	Простые акции KZ1C36110019	Привилегированные акции KZ1P36110115	Доля размещенных акций, %	Доля голосующих акций, %
АО "ЦАТЭК"	6 291 081		57,19	69,90
АО НПФ "Нефтегаз-ДЕМ"		1 065 833	9,68	-
ТОО "Центрстройэнерго"	812 533		7,39	9,03
АО "ОНПФ им.Д.А.Кунаева"	118 728	529 687	5,89	1,32
ТОО "Стройэнергоремонт-Павлодар"	615 953		5,60	6,84

В 2006 году в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного Общества «Эксимбанк Казахстан» был произведен первый выпуск облигаций (купонные, без обеспечения). Агентство Республики Казахстан по

регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществило 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).

28 мая 2007 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию второго 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 №С29-2 от 28 мая 2007 года). Облигации второго выпуска АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы) также включены в официальный список KASE категории "А" (НИН – KZP02Y05C295).

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. Принятая стратегия развития была успешно реализована.

В 2007 году решением Совета Директоров Банка был утвержден Стратегический план АО «Эксимбанк Казахстан» на 2007-2009г.г (протокол № 20 от 19 апреля 2007 года).

За отчетный период все показатели пруденциальных нормативов и иные обязательные к исполнению нормы и требования Банком выполнялись.

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

По состоянию на 01.01.2008г Банк имеет три действующих филиала, фактически осуществляющих свою деятельность с апреля 2007 года: филиал «АО Эксимбанк Казахстан» в городе Астана (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции города Астаны 23 октября 2006 года за №3487-1901-Ф-л), филиал «АО Эксимбанк Казахстан» в городе Павлодаре (Свидетельство об учетной регистрации филиала, выданное Департаментом юстиции Павлодарской области 31 августа 2006 года за №1830-1945-Ф-л), филиал «АО Эксимбанк Казахстан» в городе Караганда (Свидетельство об учетной регистрации филиала, выданное Департаментом юстиции Карагандинской области 27 декабря 2006 года за №2971-1930-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 Банком завершены мероприятия по созданию филиала в городе Петропавловск (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции Северо-Казахстанской области 5 февраля 2008 года за №1714-1948-Ф-л).

Представительство АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Астана, открытое в 2000 году как структурное подразделение Банка, в связи с открытием филиала в г. Астана в отчетном году закрыто (Приказ Департамента юстиции г.Астана о ликвидации Представительства АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Астана № 4418 б от 6 июня 2007 года, Сообщение Управления статистики г.Астана о снятии с учета юридического лица № 03-15/и-2259 от 11 июня 2007 года).

4) Информация о штатной численности сотрудников банка.

По состоянию на 01.01.2008г штатная численность сотрудников Банка составила 191 единиц (в том числе филиалы Банка – 48 единиц), на начало отчетного года она составляла 154 единицы (в том числе филиалы Банка – 18 единиц).

Среднегодовая численность за 2007 год составила 175 единиц (в том числе по филиалам Банка – 43 единицы).

5) Информация об ассоциированных и дочерних организациях банка.

По состоянию на 01.01.2008г 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 69,9% голосующих акций Банка и имеющее статус банковского холдинга, а также юридические лица, в которых АО «ЦАТЭК» является крупным участником, в числе которых ТОО «MacCentre Kazakhstan», АО «Павлодарэнерго», Учреждение некоммерческая организация Велосипедная команда «ЦАТЭК», АО «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «ЦАТЭК Инвест», АО «Открытый накопительный пенсионный фонд им.Д.А.Кунаева». 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.

8) Участие в составе других юридических лиц или организаций

За отчетный период Банк не принимал участие в составе других юридических лиц.

2. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу

1) Операции на рынке наличной иностранной валюты

В отчетном году объемы услуг, предоставляемых Банком по операциям с наличной иностранной валютой расширены, в том числе и за счет их оказания в разных видах валют. Дополнительно были открыты обменные пункты в филиалах Банка в г.г. Астана, Караганда, Павлодар. Кроме того, Банк начал оказывать услуги по переводу принятых наличных денег от населения, а также по выдаче наличных денег населению, поступившим по переводам, без открытия счетов. Всего принято от физических лиц для переводов без открытия счета 1'543 тыс. долларов США, 199 тыс. евро и 1'394 тыс. российских рублей, выдано по переводам из-за рубежа 93 тыс. долларов США, при этом получено доходов в сумме 862 тыс.тенге. Также осуществлялась покупка наличной иностранной валюты на межбанковском рынке, которая составила всего 2'200 тыс. долларов США. Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты Банком не осуществлялся.

Общий объем купли-продажи иностранной валюты за 2007 год через обменные пункты по сравнению с предыдущим годом увеличился по долларам США - на 17%, по евро и российским рублям - на 100% и характеризуется следующими данными:

Наименование валют	Купля-продажа наличной иностранной валютой через обменные пункты (в тысячах единиц валюты)					
	покупка			продажа		
	Головной офис	филиалы	Итого	Головной офис	филиалы	Итого
Доллары США	4 330	368	4 698	6 500	1 848	8 348
Евро	35	45	80	35	236	271
Российские рубли	0	911	911	0	2 205	2 205

Доходы по неторговым операциям Банком получены в сумме 3'761 тыс.тенге, расходы составили 839 тыс.тенге, чистый доход по неторговым операциям составил 2'922 тыс.тенге и увеличился на 53.5% к предыдущему периоду.

На конец отчетного периода остатки наличной иностранной валюты в кассах Головного офиса и филиалов Банка составили 136 тыс. долларов США, 8 тыс. евро и 100 тыс. российских рублей.

2) Корреспондентские отношения АО "Эксимбанк Казахстан" и вклады в других банках

По состоянию на 01 января 2008 года на имя АО "Эксимбанк Казахстан" открыты корреспондентские счета "Ностро" в двух банках "ближнего" и в шести банках "дальнего" зарубежья, а также в трех казахстанских банках, остатки на которых составляли 72'292 тыс.тенге (Прим.6 ф. №1).

Кроме того, в Wachovia Bank, National Association, New York был размещен вклад на одну ночь (овернайт) в сумме 8'850'000USD или 1064'655 тыс.тенге, в АО «Народный Банк Казахстана» - вклад, являющийся обеспечением по обязательствам третьего лица в сумме 5'000'000USD или 601'500 тыс.тенге (Прим.6 ф. №1).

Основную часть валютных переводов клиентов Банк осуществляет через Wachovia Bank, National Association, New York и Акционерный Коммерческий Сбербанк России.

Доходы в виде вознаграждений по корреспондентским счетам получены в сумме 6'283 тыс.тенге, по вкладам, размещенным в других банках 132'926 тыс.тенге.

В течение отчетного года были открыты корреспондентские счета в Акционерный Коммерческий Сбербанк России, г.Москва и Wachovia Bank, National Association, New York.

Количество полученных подтверждений по корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2008 года составляет 25 счетов на общую сумму 3'952'126 тыс.тенге (с учетом подтверждений по корреспондентским счетам в НБРК на сумму 2'815'181 тыс.тенге). Количество неполученных подтверждений - нет.

За отчетный период по корреспондентскому счету "Лоро", открытому для АО "Delta Bank" (бывший АО Нефтебанк г.Актау), Банк операций не проводил, остаток составляет 20 тыс.тенге.

3) Операции на рынке ценных бумаг

1. Работа на фондовом рынке в 2007 году.

В 2007 году АО "Эксимбанк Казахстан" являлся активным оператором рынка государственных и негосударственных ценных бумаг, а так же сектора РЕПО.

Прошедший год можно назвать годом активной работы Банка на рынке государственных и негосударственных ценных бумаг. Помимо государственных ценных бумаг в портфеле Банка в течение 2007 находились корпоративные облигации, акции. Средний портфель ЦБ в Банке в 2007 году составил 1 045 771 тыс.тенге, и достигал 2 506 212 тыс.тенге.

Инвестиционный и торговый портфель Банка состоял из различных видов государственных и негосударственных 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 ЦБ на вторичном рынке;
- * погашение эмиссий у эмитента;
- * залоговые операции при привлечении и размещении кредитов.

По состоянию на начало 2007 года вложения в ценные бумаги и инвестиции в капитал составляли 273 тыс.тенге, в том числе: удерживаемые до погашения – 73 тыс.тенге, прочие инвестиции – 200 тыс.тенге, на конец года - 200 тыс.тенге прочие инвестиции.

Торговый портфель Банка во втором полугодии имел тенденцию к снижению. Такое значительное сокращение портфеля ценных бумаг в отчетном году объясняется направлением активов Банка в основном на цели кредитования, как наиболее доходное размещение средств, хотя конечно и более рисковое.

Изменилась и структура торгового портфеля: если на начало года наибольший удельный вес составляли государственные ценные бумаги – 49%, ценные бумаги других банков – 37% и юридических лиц – 14%, то на конец отчетного года наибольший удельный вес составляют ценные бумаги юридических лиц – 97% (простые акции АО Павлодарэнергосервис) и только 3% составляют ценные бумаги других банков (простые акции АО Казкоммерцбанк).

Однако, изменение приоритетов размещения активов в сектор кредитования и сокращение профессиональной работы на рынке ценных бумаг привели к получению за отчетный год чистый убытка от купли/продажи ценных бумаг в сумме 25`670 тыс.тенге. Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам составили 61`658 тыс.тенге.

В целом, структура портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 01 января 2008 года имеет следующий вид:

Вид ценных бумаг	Кол-во ценных бумаг (штук)	Объем по номиналу (тыс. тенге)
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		
АО КАЗКОММЕРЦБАНК - простые акции	500	750
МФ РК гос-ные дол/сроч казнач обязательства (МЕУКАМ)	5	5
АО Павлодарэнергосервис – простые акции	25 649	25700
<i>Инвестиции в капитал</i>		
Акции АО "ЦДЦБ"	200	200

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. Заключенные Банком сделки РЕПО в отчетном году характеризуются следующими данными:

№ п/п	Наименование статей	Остаток на начало года	Обороты		Остаток на начало года	Средневзв. ставка, %
			Открытие	Закрытие		
1	Прямое РЕПО	500 002	41 097 504	41 597 506	0	4,4
2	Обратное РЕПО	0	8 746 792	8 454 332	292 460	4,6
	Всего	500 002	49 844 296	50 051 838	292 460	

Так, в 2007 году объем сделок "обратного репо" составил 8'746'792 тыс.тенге, доход по ним за отчетный год получен в сумме 7'401 тыс.тенге. Объем сделок "прямого репо" составил 41'097'504 тыс.тенге, расход по ним за отчетный год получен в сумме 43'258 тыс.тенге.

Что касается деятельности Банка на рынке капиталов, то в 2007 году Банком была зарегистрирована на сумму 10 млрд. тенге и частично размещена вторая эмиссия облигаций Банка в рамках первой облигационной программы, а так же завершено размещение первой эмиссии в рамках первой облигационной программы на сумму 10 млрд. тенге.

Всего размещено в отчетном году 60'450'000 шт. облигаций первого выпуска и 22'341'200 облигаций второго выпуска на общую сумму 8'079'252 тыс.тенге (средневзвешенная цена продажи 97,58588 тенге).

Всего по состоянию на 01.01.2008г размещено 122'341'200 облигаций номиналом 100 тенге на сумму 11'988'337 тыс.тенге (с учетом премии и дисконта, амортизированных на отчетную дату). Расходы по выпущенным в обращение облигациям составили 775'002 тыс.тенге, в том числе начисленный купон 751'357 тыс.тенге и амортизация дисконта 23'645 тыс.тенге.

В 2007 году Банк не осуществлял 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 2007 году.

Наиболее востребованной иностранной валютой, по которой прошли основные объемы сделок Банка в течение 2007 года, являются доллар США и Российский рубль. В течение года на валютном рынке было куплено всего 95'883 тыс. долларов США, 904'690 тыс. российских рублей, 4'102 тыс. Евро, продано 101'240 тыс. долларов США. В основном все сделки Банком заключены на внутреннем валютном рынке, конверсионные операции с зарубежными банками осуществлялись в незначительных объемах.

(в тыс.ед.валюты)

Наименование валют	на межбанковском рынке		на Казахстанской фондовой бирже	
	покупка	продажа	Покупка	продажа
Доллары США	91 623	39 700	4 260	61 540
Евро	4102	0	0	0
Российские рубли	812 990	0	91700	0

Банк является участником валютной секции биржи KASE (Казахстанская Фондовая Биржа). Оборот проведенных операций за 2007 год на бирже составил 65'800 тыс. долларов США и 91'700 тыс. российских рублей в том числе:
покупка – 4'260 долларов США и 91'700 тыс. российских рублей
продажа – 61'540 долларов США.

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

(в тыс.ед.валюты)

Наименование валют	операции с клиентами банка	
	Покупка	продажа
Доллары США	127 724	131 049
Евро	4 696	10
Российские рубли	915 931	5 838

От операций по купле-продаже безналичной валюты за отчетный период Банк получил чистый доход в сумме 67'132 тыс.тенге.

В 2007 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. Управление Казначейства выполняет функции фронт-офиса при управлении валютным риском в соответствии с Политикой управления активами и пассивами и другими внутренними нормативными документами Банка. Количество форвардных сделок за 2007 год составило 11, объем форвардных сделок составил 209 000 000 долларов США. Мониторинг размера валютного риска по утвержденным методикам осуществляют Управления Казначейства и Риск-менеджмента.

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 Управление Казначейства. Управление 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. Расчеты представляются Управлением Казначейства на ежедневной основе по данным за предыдущий день.

5) Межбанковские займы и вклады (размещенные)

В 2007 году Банком на межбанковском рынке был размещен вклад в тенге на сумму 2'300'000 тыс.тенге в АО «Банк ЦентрКредит» сроком до одного года со ставкой вознаграждения в тенге 10%, был пролонгирован вклад в иностранной валюте, размещенный в 2006 году в АО «Народный Банк Казахстана» и являющийся обеспечением обязательств третьего лица, в сумме 5'000 тыс.долларов США со ставкой вознаграждения 4,8%. Доходы от размещения межбанковских вкладов составили 128'538 тыс.тенге. Кроме того, в Wachovia Bank, National Association, New York Банком постоянно размещаются вклады на одну ночь (овернайт), доходы от размещения вкладов овернайт составили 4'388 тыс.тенге.

Межбанковские займы в течение отчетного года Банком не размещались.

На конец 2007 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США (140'150 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. 140'150 тыс.тенге.

б) Информация о ссудном портфеле Банка

В 2007 году Банком продолжено кредитование юридических лиц. За истекший год были профинансированы проекты как предприятий города Алматы, так и других регионов Республики.

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».

В отчетном году Банком были утверждены предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым займам клиентам банка – физическим лицам (Протокол заседания Совета Директоров АО «Эксимбанк Казахстан» № 32 от 04 июня 2007г.) в следующих размерах:

- программа кредитования на потребительские цели – 15% - 22 % годовых;
- программа кредитования на приобретение автомобиля – 15% - 20% годовых;

- программа кредитования на приобретение жилья – 14,5% - 19% годовых.

Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым займам клиентам банка – юридическим лицам (кроме займов предоставляемых под залог денежных средств) также были утверждены Протоколом заседания Совета Директоров АО «Эксимбанк Казахстан» № 50 от 24 сентября 2007 г. в следующих размерах:

- по займам, предоставляемым в тенге – 12% -22 % годовых;
- по займам, предоставляемым в долларах США – 11% -20% годовых;

Эффективная процентная ставка рассчитывается Банком по каждому займу в соответствии с Правилами исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, утвержденными Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 215.

Средневзвешенная процентная ставка по займам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2008 года составляет 13,6% годовых в тенге и 12,0% годовых- в иностранной валюте. Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным юридическим лицам, за отчетный год составили 3'566'264 тыс.тенге или 87,0% от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения, и увеличились в 2,5 раза к предыдущему периоду (1'418'755 тыс.тенге). Средневзвешенная процентная ставка по займам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 января 2008 года составляет 14,7% годовых в тенге, в иностранной валюте задолженности нет. Доходы по займам, предоставленным физическим лицам, получены в сумме 323'398 тыс.тенге или 7,9% от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения, и увеличились в 3,7 раза к предыдущему периоду (87'361 тыс.тенге).

Общий объем предоставленных клиентам займов за 2007 год составил 50'785'481 тыс.тенге и увеличился более чем в 2 раза (за 2006 год было предоставлено 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	18 765 690	18 765 690	14,7%	0	-
2	Долгосрочные	32 019 791	28 974 791	13,2%	3 045 000	12%
	ИТОГО	50 785 481	47 740 481	13,8%	3 045 000	12%

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	47 488 698	44 443 698	13,6%	3 045 000	12%
2	Физические лица	3 296 783	3 296 783	14,7%	0	-
	ИТОГО	50 785 481	47 740 481		3 045 000	

Динамика изменений ссудного портфеля Банка за 2007 год в сравнении с предыдущим периодом характеризуется следующими данными:

Вид заемщика	Ссудный портфель на начало года (01.01.07г)		Ссудный портфель на конец года (01.01.08г)		Динамика изменений за 2007 год к уровню 2006 года	
	сумма в тыс.тенге	доля в %%	сумма в тыс.тенге	доля в %%	в тыс.тенге	в %%
МБК, небанковские финансовые организации, обратное РЕПО	172 872	1,0	444 527	1,3	271 655	157,1
Юридические лица (прочие)	15 276 309	91,7	29 105 496	90,7	13 829 187	90,5
Физические лица	1 216 269	7,3	2 554 850	8,0	1 338 581	110,1
ИТОГО	16 665 450	100,0	32 104 873	100,0	15 439 423	92,6

Из приведенных данных видно, что абсолютный рост ссудного портфеля составил 15'439'423 тыс.тенге или 92,6% к уровню 2006 года, в том числе по займам, предоставленным другим банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, и размещенным на условиях обратного РЕПО - 271'655 тыс.тенге или 157,1%, юридическим лицам - 13'829'187 тыс.тенге или 90,5%, физическим лицам - 1'338'581 тыс.тенге или 110,1%.

Займы по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.08г представлены следующим образом:

№п/п	Займы по видам экономической деятельности	Итого (в тыс. тенге)	Доля (в %)
1	Сельское хозяйство	12 000	0,4%
2	Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные с добычей нефти и газа	1 859 000	6,3%
3	Химическая промышленность	1 739 024	5,9%
4	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	982 702	3,3%
5	Производство готовых металлических изделий	603 450	2,0%
6	Производство машин и оборудования	396 104	1,3%
7	Производство электрических машин и оборудования	431 909	1,5%
8	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 645 241	5,6%
9	Строительство	8 110 191	27,4%
10	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	9 267 356	31,4%
11	Розничная торговля	145 194	0,5%
12	Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	793 000	2,7%
13	Финансовое посредничество	444 527	1,5%
14	Операции с недвижимым имуществом	2 069 422	7,0%
12	Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	52 023	0,2%
13	Исследования и разработки	635 221	2,1%

14	прочие	363 659	1,2%
Итого займов, предоставленных юридическим лицам		29 550 023	100

Классификация займов и создание провизий по ним. Банк в течение 2007 года ежемесячно классифицировал задолженность по займам, предоставленным банкам и клиентам, в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденных Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 (с изменениями и дополнениями).

Объем сформированных провизий по займам составил на конец 2007 года 2'053'906 тыс.тенге. В соответствии с произведенной классификацией ссудного портфеля:

- к группе стандартных займов отнесено 4'638'828 тыс.тенге, или 14,4% от ссудного портфеля, провизии по ним не формировались.
- к группе сомнительных 1 - 5 категории займов, которые составляют 27'310'286 тыс.тенге, или 85,1% от ссудного портфеля, создано провизий на сумму 1'898'147 тыс.тенге;
- безнадежные займы составляют 155'759 тыс.тенге, или 0,5% от ссудного портфеля, в том числе, займ, предоставленный ОАО «Комірбанк» на сумму 140'150 тыс.тенге. Объем созданных провизий по безнадежным займам составляет 155'759 тыс.тенге.

В течение 2007 года произошли следующие изменения в классификации ссудного портфеля банка:

(тыс. тенге)

Группа займа согласно классификации	Ссудная задолженность				Созданные провизии	
	на 1.01.2007г.		на 1.01.2008г.		на 1.01.2007г	на 1.01.2008г
	сумма	доля в ссудном портфеле	сумма	доля в ссудном портфеле		
Стандартные	3 424 288	20,5	4 638 828	14,4	0	0
Сомнительные 1 категории	7 573 933	45,4	20 838 960	64,9	378 697	1 023 848
Сомнительные 2 категории	3 560 057	21,4	4 199 663	13,1	356 006	419 966
Сомнительные 3 категории	1 378 288	8,3	2 271 663	7,1	275 657	454 333
Сомнительные 4 категории	47 695	0,3	0	0	11 924	0
Сомнительные 5 категории	0	0,00	0	0	0	0
Безнадежные	681 189	4,1	155 759	0,5	681 189	155 759
Итого	16 665 450	100	32 104 873	100	1 703 473	2 053 906

По данным таблицы наблюдается улучшение качества ссудного портфеля: при росте ссудного портфеля по сравнению с прошлым годом на 92,6% размер провизий увеличился только на 20,6%. При этом доля безнадежных займов снизилась с 4,1% до 0,5%, сомнительных 2 категории с 21,4% до 13,1%, сомнительных 4 категории с 8,3% до 7,1%, сомнительных 4 категории с 0,3% до 0%. Доля же стандартных займов и сомнительных 1 категории увеличилась с 65,9% до 79,3%.

7) Фиксированные активы, товарно-материальные запасы, имущество сроком использования менее года

Учет фиксированных активов ведется головным офисом Банка централизованно в соответствии с Учетной политикой Банка и Положениями Банка по приобретению и списанию основных средств.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится по методу равномерного (прямолинейного) списания их стоимости на расходы в течение срока службы в соответствии с нормами амортизации, установленными нормами налогового учета для соответствующих групп фиксированных активов за исключением зданий, по которым амортизация начисляется по норме 2,5%. Амортизация начисляется ежемесячно с момента передачи актива в эксплуатацию до полного перенесения стоимости на расходы Банка.

Состав фиксированных активов по состоянию на 1 января 2008 года выглядит следующим образом:

Наименование статей	ТЫС. ТЕНГЕ					
	Земля, здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2007г.	1 172 193	236 084	96 960	156 739	37 260	1 699 236
Приобретено	66 316	67 405	32 198	17 926	40 940	224 785
переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбыло	463 382	12 445	4 852	15 410	3 879	499 968
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2008г.	775 127	291 044	124 306	159 255	74 321	1 424 053
Накопленная амортизация на 1 января 2007г.	43 299	88 479	33 001	20 293	9 843	194 914
Расходы на амортизацию	15 539	102 530	14 791	39 183	8 875	180 858
Выбыло	25 117	12 446	4 176	3 467	3 459	48 665
Накопленная амортизация на 1 января 2008г.	33 721	178 562	43 556	56 009	15 259	327 107
Остаточная стоимость	741 406	112 482	80 750	103 246	59 062	1 096 946
Незавершенное стр-во*	199 568					199 568

В 2007 году переоценка основных средств не проводилась.

Поступления основных средств по статье «Земля, здания и сооружения» в отчетном году составили 66'315 тыс.тенге, в т.ч. за счет приобретения здания и земельного участка в г.Усть-Каменогорск общей стоимостью 64'200 тыс.тенге и устройства металлических ограждений с воротами зданий головного офиса и филиала Банка в г.Павлодар общей стоимостью 2'115 тыс.тенге. Значительную сумму по указанной статье составило выбытие - 460'345 тыс.тенге, в том числе был осуществлен физический снос административного здания Представительства АО «Эксимбанк Казахстан» г. Астана, ул. Бейбитшилик 2 – 84'557 тыс.тенге, реализованы здание и земельный участок в г.Усть-Каменогорск - 64'200 тыс.тенге, жилой коттедж и часть земельного участка, расположенные в Алматинской области, Карасайский район, ориент. мест. ХОЗУ МВД – 311'588 тыс.тенге. На финансовом результате данные

операции отразились следующим образом: убыток от списания остаточной стоимости при сносе здания - 49'515 тыс.тенге, убыток от реализации здания и земельного участка в г.Усть-Каменогорск - 5'390 тыс.тенге, доход от реализации жилого коттеджа и части земельного участка в Карасайском районе - 2'670 тыс.тенге.

Кроме того, в отчетном году около 30% капитальных вложений составили затраты по статье «Компьютерное оборудование» - 67'406 тыс.тенге и почти 15% по статье «Прочие основные средства» - 32'198 тыс.тенге, в основном, за счет технического оснащения филиалов. Также было осуществлено списание части оборудования по истечению срока службы и непригодного для дальнейшей эксплуатации имущества – 17'298 тыс.тенге, чистый убыток от списания составил 675 тыс.тенге. Приобретено транспортных средств на сумму 17'926 тыс. тенге, один автомобиль реализован, доход от реализации составил 3'163 тыс. тенге.

Информация о незавершенном строительстве и неустановленном оборудовании

В отчетном году произведены значительные вложения по статье «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства» всего на сумму 189'534 тыс.тенге, в т.ч. 175'520 тыс.тенге - предоплата по договору купли-продажи в будущем офисного помещения площадью 250 кв.м на 1-ом этаже строящегося жилого комплекса (пр.Аль-Фараби, г.Алматы), 12'525 тыс.тенге – капитальные затраты по приобретению и устройству генератора и спецконтейнера для резервного энергоснабжения Банка. Начата работа по проведению инженерно-геологических изысканий и получению технических условий и задания на проектирование административного здания в г. Астана, ул. Бейбитшилик, 2, в отчетном году на эти цели затрачено 1'489 тыс.тенге.

Нематериальные активы

Значительную часть в составе нематериальных активов составляет программное обеспечение (58'379 тыс.тенге или 78,5% от общей стоимости нематериальных активов), используемое Банком в основной деятельности. Прирост стоимости нематериальных активов за 2007 год составил 40'520 тыс.тенге или 109% к уровню прошлого года, который сложился в основном за счет дополнительных капитальных вложений по дальнейшему расширению и совершенствованию программного обеспечения АБИС "БИСквит" всего на сумму 20'842 тыс.тенге, расширения локальной сети Банка на сумму 2'449 тыс.тенге, приобретения других программных продуктов на общую сумму 11'103 тыс.тенге и получения необходимых лицензий на сумму 2'573 тыс.тенге. Столь значительный рост затрат на нематериальные активы в первую очередь связан с расширением деятельности Банка, в том числе обеспечением программными продуктами филиалов, а также приобретением новых более совершенных программ. Так, в отчетном году установлены новые программы «Банк-Клиент», «Валютный контроль», «Англоязычная версия корпоративного WEB-сайта», «e-TRUST antivirus», «GroupWise», «EXELLENC V4» и т.д.

Расшифровка состава нематериальных активов по состоянию на 01.01.2008г. приведена в следующей таблице:

Виды нематериальных активов	тыс.тенге					
	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2007г.	Приобретение за 2007г.	Выбытие за 2007г.	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2008г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.2008г.	Остаточная стоимость на 01.01.2008г.
Программное обеспечение	27 100,00	31 945,00	666,00	58 379,00	11 495,00	46 884,00
Лицензии	2 438,00	2 573,00		5 011,00	854,00	4 157,00

Локальная сеть	6 413,00	2 449,00	2 793,00	6 069,00	2 012,00	4 057,00
Установка телефонов	1 309,00			1 309,00	691,00	618,00
Прочие		3 553,00		3 553,00	207,00	3 346,00
ИТОГО:	37 260,00	40 520,00	3 459,00	74 321,00	15 259,00	59 062,00

В отчетном году списывались полностью амортизированные нематериальные активы на сумму 3'459 тыс.тенге в связи с тем, что морально устарели и не используются в работе.

Товарно-материальные запасы

Запасы товарно-материальных ценностей на складе на конец отчетного периода в Банке числятся на сумму 8'413 тыс.тенге или 127,3% к уровню прошлого года. (Прим.14 ф. №1). Увеличение запасов ТМЦ также связано с расширением деятельности Банка и обеспечением филиалов. Наибольший удельный вес в составе товарно-материальных ценностей занимают канцелярские товары, 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 № 29 от 24 октября 2007 года проведена годовая инвентаризация фиксированных активов и товарно-материальных ценностей по состоянию на 1 ноября 2007г.

Комиссией проверено наличие основных средств на общую сумму 1 346 858 тыс.тенге, из них:

- Земля, здания и сооружения 775 127 тыс.тенге
- транспортные средства 159 255 тыс.тенге
- компьютерное оборудование 290 640 тыс.тенге.
- прочие основные средства 121 836 тыс.тенге.

и прочих материальных запасов на сумму 7 160 тыс.тенге.

Проверено наличие ценностей, учитываемых внесистемно:

- книжного фонда 739 тыс.тенге.

Проверено нематериальных активов на сумму 73 938 тыс.тенге, состав которых по состоянию на 1 ноября 2007 года выглядит следующим образом:

Виды нематериальных активов	Балансовая стоимость	Износ	тыс. тенге
			Остаточная стоимость на 01.11.2007г.
Программное обеспечение	57 750,00	10 075,00	47 675,00
Лицензии	5 257,00	722,00	4 535,00
Локальная сеть	6 069,00	1 861,00	4 208,00
Установка телефонов	1 309,00	665,00	644,00
Прочие	3 553,00	118,00	3 435,00

ИТОГО:	73 938,00	13 441,00	60 497,00
---------------	------------------	------------------	------------------

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

9) Информация по созданным провизиям по прочим активам

Банк в течение 2007 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, утвержденных Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 (с изменениями и дополнениями).

В отчетном году Банк создавал провизии и на другие виды по дебиторской задолженности, связанной с банковской и небанковской деятельностью, и по другим прочим активам, а также по условным обязательствам. Созданные провизии по дебиторской задолженности и по условным обязательствам по состоянию на 1 января 2008 года составляют 280'473 тыс.тенге, в том числе:

- по сомнительной дебиторской задолженности 1 категории – 10'812 тыс.тенге;
- по безнадежной дебиторской задолженности – 252'020 тыс.тенге.
- по условным обязательствам (сомнительные 1 категории) - 17'641 тыс.тенге;

В течение года за счет созданных провизий с баланса Банка была списана задолженность и прекращено право требования по следующим дебиторам:

- ТОО "Мынбулак" – в сумме 309'375 тыс.тенге, образовавшаяся по исполненной Банком гарантии за аваль векселей, в связи с банкротством компании;
- физ/лицо Абоскалов (бывший работник Банка) – в сумме 381 тыс.тенге в связи с окончательным решением судебных органов в пользу дебитора и невозможностью дальнейшего истребования долга.

За счет частичной переуступки права требования долга с дебитора ТОО "RENATA" в сумме 65'000 тыс.тенге ЗАО ЦАВС на указанную сумму была уменьшена задолженность должника и сторнированы созданные по нему провизии.

На конец отчетного периода объем депозитов составил 4'553'628 тыс.тенге, в том числе остатки на корреспондентских счетах, включая вклад овернайт, – 3'952'128 тыс.тенге и вклад, являющийся обеспечением обязательств третьего лица в другом банке - 601'500 тыс.тенге, который классифицирован Банком, как сомнительный 1 категории, провизии по нему сформированы в сумме 30'075 тыс.тенге.

Дебиторская задолженность Банка (балансовые счета 1860, 1867) по состоянию на 1 января 2008 года выглядит следующим образом:

№п/п	Наименование статей	Сумма в тыс. тенге
1.	Задолженность по недостаткам инвентаря и материалов	1 408
2.	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам за товары и услуги	1 124
3.	Начисленные доходы по аренде	1 034
4.	Начисленные другие операционные доходы	133
5.	Расчеты по платежным карточкам	557
6.	Начисленный налог, удерживаемый с доходов у источника выплаты	30 326

7.	Прочие виды расходов	232 519
	Итого:	267 101

10) Обязательства, по которым начисляется вознаграждение

За отчетный год Банк полностью погасил обязательства перед АО «Реабилитационный Фонд» по соглашениям №№ 6ЭБК016Б от 10.02.04г. 8ФРГ408 и 8ФРГ402Г от 30.03.04г по задолженности по гарантированным государством займам в рамках секторных программ KfW на общую сумму 575 тыс. ЕВРО (94'698 тыс.тенге), в том числе по основному долгу 481 тыс. ЕВРО (79'197 тыс.тенге) и по вознаграждению 94 тыс. ЕВРО (15'501 тыс.тенге). Ставка вознаграждения по обязательствам Банка перед Кредитанштальт Фур Виедерауфбау, Франкфурт на Майне, (KfW) составляла 2% годовых.

Обязательства Банка перед Министерством финансов Республики Казахстан по займу технической помощи (от МБРР) на конец года составляют 121 тыс.долларов США (14'586 тыс.тенге), ставка вознаграждения – плавающая в соответствии с займом МБРР. За отчетный год начислено вознаграждений в сумме 984 тыс.тенге.

Все обязательства Банка перед кредиторами выполнялись в полном объеме согласно графикам погашения.

11) Межбанковские займы и вклады (привлеченные)

За отчетный период Банком были погашены вклады, привлеченные в 2006 году в АО «Темірбанк» и АО «Нефтебанк» (в настоящее время АО «Delta Bank») на сумму 330'000 тыс.тенге. В 2007 году Банк привлекал краткосрочные вклады в тенге у банков-резидентов на общую сумму 1'310'000 тыс.тенге со сроками привлечения до одного месяца и до одного года, средневзвешенная ставка привлечения -10,7%, долгосрочные вклады не привлекались. По состоянию на 1 января 2008 года остаток краткосрочных вкладов других банков (до одного года) составляет 190'000 тыс. тенге со ставкой привлечения 10,0% годовых. За отчетный период Банком начислено вознаграждений по межбанковским вкладам на сумму 19'749 тыс.тенге.

12) Информация о текущих и других счетах клиентов

На конец отчетного года в Банке открыты 639 текущих счетов клиентов, в том числе активно действующих 444 счета, обороты по которым составили 524'872'658 тыс.тенге против 442'241'214 тыс.тенге в предыдущем году или увеличились на 18,7%. Доходы по переводным операциям получены за отчетный период в сумме 35'367 тыс. тенге против 24'014 тыс.тенге в предыдущем году или увеличились на 47,3%.

По состоянию на 1 января 2008 года на текущих счетах клиентов числятся остатки в сумме 7'808'382 тыс.тенге. Вознаграждения по ним Банк начислил в сумме 280'804 тыс.тенге.

В течение отчетного года Банком привлекались от клиентов - юридических лиц краткосрочные вклады в сумме 1'310'758 тыс.тенге, долгосрочные – 5'969'398 тыс.тенге, среднегодовая ставка вознаграждения – 9,5%. Начислено вознаграждений за отчетный год на сумму 234'332 тыс. тенге, выплачено 217'520 тыс.тенге.

Кредиторская задолженность Банка (балансовые счета 2860, 2867) по состоянию на 1 января 2008 года выглядит следующим образом:

№пп	Наименование статей	Сумма в тыс. тенге
1	Начисленные административные расходы	583
2	Начисленные расходы за охрану и сигнализацию	52

3	Начисленные прочие операционные расходы	626
4	Реализация основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов	3
5	Средства для выплаты пенсий	6
6	Прочие расчеты	3 570
	Итого:	4 840

3. Пояснительная записка к отчету о прибылях и убытках

По результатам деятельности за 2007 год Банк получил чистый доход в размере 572,111 тыс.тенге. В том числе:

- Доходы, связанные с получением вознаграждения – 4,126,919 тыс.тенге, что в 2,5 раза превышает процентный доход прошлого года (1,768,363 тыс.тенге). Основную часть доходов по данной статье Банк получил по займам, предоставленным клиентам, которые составили 94,9%.
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 1,933,697 тыс.тенге, что в 4,8 раза превышает процентный расход прошлого года (403,983 тыс.тенге). Из них 59,8% - расходы по счетам клиентов и 55,5% - расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, увеличение указанных расходов к уровню прошлого года соответственно в 2,7 раза и в 196 раз. Такой значительный рост расходов объясняется в первую очередь завершением размещения 1-го выпуска и частичным размещением 2-го выпуска облигационной программы Банка, а также увеличением объемов привлекаемых клиентских вкладов и увеличением процентных ставок.
- Расходы на формирование резервов по предоставленным займам и размещенным вкладам составили 343'615 тыс.тенге, в том числе увеличение ассигнований на резервы в отчетном году составило 1'585'584 тыс.тенге, уменьшение составило 1'241'969 тыс.тенге, в том числе за счет возврата основного долга по ранее вынесенным за баланс кредитам 5'142 тыс.тенге и улучшения кредитного портфеля - 1'236'827 тыс.тенге.
- Всего чистый процентный доход составил 2,193,222 тыс.тенге и в сравнении с показателем прошлого года снизился на 14% (2,541,456 тыс.тенге), что связано с опережающим ростом процентных расходов по вышеуказанным причинам;
- Чистый доход, не связанный с получением вознаграждения, составил 148,024 тыс.тенге или 23,2% к уровню прошлого года (635,594)тыс.тенге), из них:
 - Доходы в виде комиссионных и сборов - 211'410 тыс.тенге;
 - Расходы по выплате комиссионных и сборов 6'037 тыс.тенге;
 - Убытки от купли/продажи ценных бумаг – 5,508 тыс.тенге;
 - Убытки по операциям с иностранной валютой – 3,272 тыс.тенге
 - Прочие убытки – 48,569 тыс.тенге.

Столь значительно снижение чистого непроцентного дохода связано в основном с полученными убытками по прочим операциям.

- Операционные и общехозяйственные расходы составили 1,262,099 тыс.тенге и увеличились в 1,7 раза к уровню прошлого года (733,541 тыс.тенге), из них:
 - расходы на персонал Банка составили 433,404 тыс.тенге;
 - амортизационные отчисления - 180'858 тыс.тенге;
 - налоги и другие платежи в бюджет, кроме подоходного налога, - 92'140 тыс.тенге;
 - прочие расходы 555,697 тыс.тенге.

Значительный рост операционных и хозяйственных расходов в отчетном году в основном связан с затратами по филиалам, увеличением штатной численности

Банка и соответствующих эксплуатационных расходов и их удорожанием, а также с начислением дивидендов по размещенным привилегированным акциям Банка.

- Уменьшение расходов на резервы (провизии) по прочим активам и условным обязательствам (доход от возврата) составило сумму (88'929) тыс.тенге, в том числе дополнительно создано провизий на сумму 19'836 тыс. тенге, сторнировано 108'765 тыс.тенге.
- Расходы по налогу на прибыль составили сумму 252,350 тыс.тенге, в том числе корпоративный подоходный налог за отчетный год – 330,927 тыс.тенге, сторно расходов отложенного налога согласно расчету чистого налогового эффекта от временных разниц (78,577) тыс.тенге.

4. 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 824,461 тыс.тенге, которая скорректирована на неденежные статьи:

- величину амортизации на сумму 180'858 тыс.тенге,
- расходы по резервам на возможные потери по предоставленным займам, прочим активам и условным обязательствам - 254'686 тыс.тенге,
- величину нереализованных доходов и расходов от изменения стоимости финансового актива в сумме 107'562 тыс.тенге,
- величину доходов, начисленных в виде вознаграждения к получению в сумме - 4,126,919 тыс.тенге,
- расходов на выплату вознаграждений в сумме 1,933,697 тыс.тенге,
- прочие корректировки на неденежные статьи в сумме 130'614 тыс.тенге

За отчетный год наблюдается увеличение в *операционных активах* на сумму 12'266'798 тыс.тенге в основном за счет:

- увеличения объема предоставленных займов на сумму 15,140,145 тыс.тенге и объема по операциям «обратное РЕПО» на сумму 292'460 тыс.тенге
- уменьшения требований к клиентам на сумму 932'344 тыс.тенге,
- уменьшения торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи на сумму 1,763,405 тыс. тенге и прочих требований к клиентам на сумму 1'101'375 тыс.тенге.

Уменьшение в *операционных обязательствах* на сумму 7'921'071 тыс.тенге получено за счет:

- возврата денег по вкладам со сроком погашения более трех месяцев на сумму 1'453'388 тыс.тенге и уменьшения прочих обязательств на сумму 6'967'685 тыс.тенге,
- уменьшения операции " РЕПО" с Казахстанской фондовой биржей на сумму 500'002 тыс. тенге.
- Уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* в отчетном году незначительное и связано в основном с изменениями по статьям основных средств и нематериальных активов

Увеличение денег от *финансовой деятельности* нетто на сумму 8,476,583 тыс.тенге связано в основном с размещением акций и долговых ценных бумаг Банка (облигаций первого и второго выпуска) соответственно на сумму 608'341 тыс.тенге и 8,003.242 тыс.тенге и уменьшением за счет выплаты акционерам дивидендов по

простым и привилегированным акциям в сумме 135,000 тыс.тенге и прочих платежей на сумму 84'416 тыс.тенге (исполнение обязательства перед АО «Реабилитационный Фонд» по соглашениям №№ 6ЭБК016Б от 10.02.04г, 8ФРГ408 и 8ФРГ402Г от 30.03.04г по задолженности по гарантированным государством займам в рамках секторных программ KfW, возврата клиентами платежей по агентскому обслуживанию займов и т.д.).

Налог на прибыль за отчетный период составил сумму в 252,350 тыс.тенге, в том числе корпоративный подоходный налог за отчетный год – 330,927 тыс.тенге, уменьшение расходов на сумму отложенных налоговых обязательств (78,577) тыс.тенге согласно расчету чистого налогового эффекта от временных разниц.

5. 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 по состоянию на 1 января 2008 года".

В отчетном году осуществлено увеличение уставного капитала банка за счет дополнительного размещения простых акций Банка в количестве 608'341 штук на сумму 608'341 тыс. тенге. По состоянию на 1 января 2008 года размещено простых и привилегированных акций Банка на общую сумму 11'200'000 тыс.тенге.

В отчетном году выкуп Банком собственных акций не осуществлялся.

Резервный капитал остался без изменений - 116'968 тыс.тенге.

Прочие резервы в результате амортизации переоценки стоимости основных средств и уменьшились с 444,658 тыс.тенге до 428,351 тыс.тенге.

Сумма непокрытого убытка (279,241 тыс.тенге) уменьшилась на сумму полученного в 2007 году чистого дохода в размере 572,111 тыс.тенге и изменения накопленной переоценки основных средств в сумме 16,307 тыс.тенге. Кроме того, в отчетном году были выплачены акционерам дивиденды на сумму 135,000 тыс.тенге. По состоянию на 01.01.2008г нераспределенная чистая прибыль составила 174,177 тыс.тенге. Размер собственного капитала Банка по сравнению с началом отчетного года увеличился на 6,4%, величина составила 9,984,400 тыс.тенге, против 9,381,872 тыс.тенге на начало года.

6. Прочая информация к годовому отчету

1) Информационные системы Банка

1. Основные направления развития информационной системы Банка в 2007 году.

В 2007 году в Банке были внедрены:

- автоматизированная система «Валютный контроль», производитель – компания «Банковское сервисное бюро», Республика Казахстан;
- электронный обмен документами с налоговыми органами РК.

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 «Валютный контроль»;
- система ФАСТИ.

3. *Специалистами Управления банковских и информационных технологий в 2007 году разработано и внедрено следующее программное обеспечение (ПО):*

- ПО для электронного обмена документами с налоговыми органами РК;
- ПО для расчета эффективной ставки по кредитам и депозитам.

4. *Уровень организации телекоммуникационной связи:*

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

- два канала с пропускной способностью 1024 Кбит/сек. и 512 Кбит/сек. для корпоративной почты, электронных клиентов и доступа в Интернет;
- четыре 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);
- два канала с пропускной способностью 128 Кбит/сек. каждый для связи с агентством Reuters.

5. *Характеристика технической оснащенности Банка и средств связи, используемых в Банке:*

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

Во всех филиалах банка установлено однородное с Головным банком оборудование и программное обеспечение. Работа в автоматизированной банковской информационной системе «БИСквит» централизована – филиалы работают с системой, находящейся на сервере Головного банка по защищенным каналам связи.

6. *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 доступа (СКД);
- система телевизионного наблюдения;

Система контроля доступа 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 совершенствованию 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 2007 следовала основной цели обеспечения 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 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.

4) Участие Банка в благотворительности

За отчетный год Банком оказана благотворительная и спонсорская помощь на сумму 206 109 тыс.тенге. Приоритетным направлением является оказание помощи в развитии культурных, спортивных организаций и мероприятий.

Спонсорская, благотворительная помощь выплачивается за счет чистой прибыли Банка. Решение о предоставлении спонсорской и благотворительной помощи принимается Правлением Банка или Советом Директоров Банка (в случае аффилированности получателя, оказания помощи в значительной сумме).

(в тыс.тенге)

№ п/п	Наименование получателя	Сумма	В том числе	
			Деньгами	В натуральной оплате (указать вид товара)
1	Школы, детские учреждения			
2	Пенсионеры	65	65	
3	Больницы			
4	Фонды	200	200	
5	Общественные объединения	200 000	200 000	
6	Другие юридические лица.	5 844	5 844	
7	Другие физические лица			
	Итого	206 109	206 109	

5) Внутренний аудит Банка

Управление внутреннего аудита (Управление) является структурным подразделением Банка. В соответствии с организационной структурой Банка Управление подчиняется Совету Директоров Банка. Структуру и численность Управления утверждает Совет Директоров.

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.

В соответствии с главными целями внутреннего аудита Банка в задачи Управления входит:

- ✓ контроль за функционированием системы внутреннего контроля;
- ✓ контроль за достоверностью и точностью финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;
- ✓ контроль за любыми существенными недостатками в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленными внешними или внутренними аудиторами;
- ✓ контроль за принятием, соблюдением внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия, санкций и иных требований уполномоченного органа;
- ✓ определение области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;
- ✓ подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности Управления внутреннего аудита;

В июне 2007 года ТОО «Делойт» были выполнены согласованные процедуры по системам управления рисками и внутреннего контроля Банка в соответствии с "Инструкцией о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня", утвержденной Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 359 от 30 сентября 2005 года.

б) 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

В июне 2007 года ТОО «Делойт» были выполнены согласованные процедуры по системам управления рисками и внутреннего контроля Банка в соответствии с "Инструкцией о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня", утвержденной Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 359 от 30 сентября 2005 года.

Аудиторская проверка деятельности Банка в 2007 году осуществлялась ТОО Делойт (независимой международной аудиторской организацией *Deloitte&Touche*). 2007 года. Результаты проверки отражены в аудиторском заключении.