



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ
АО «Эксимбанк Казахстан»
за 2008 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 2008 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 2008 года по 31 декабря 2008 года. Годовой отчет составлен с учетом операций, проведенных Банком заключительными оборотами в период с 03 по 22 января 2009 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, 2009г.

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 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 2009 года размещено простых и привилегированных акций Банка в количестве 11'200'000 шт. на сумму 11'400'000 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"	5 720 988	-	51,08	62,18
АО Астана-Финанс	770 093	-	6,88	8,37
ТОО "Центрстройэнерго"	812 533	-	7,25	8,83
АО НПФ "АМАНАТ КАЗАХСТАН"	208 728	1 436 897	14,69	2,27
ТОО "Стройэнергоремонт-Павлодар"	615 953	-	5,50	6,70

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).

В 2008 году был осуществлен обратный выкуп облигаций первого выпуска на сумму 1'362'570 тыс. тенге, второго выпуска – 33'340 тыс. тенге. Реализованы выкупленные облигации первого выпуска на сумму 1'238'250 тыс. тенге.

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 20 июня 2008 года, которая включает в себя проведение операций на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. 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.

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 1 января 2009 года действуют четыре филиала Банка в следующих городах:

- Астана (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции города Астаны 23 октября 2006 года за №3487-1901-Ф-л),
- Павлодар (Свидетельство об учетной регистрации филиала, выданное Департаментом юстиции Павлодарской области 31 августа 2006 года за №1830-1945-Ф-л),
- Караганда (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции Карагандинской области 27 декабря 2006 года за №2971-1930-Ф-л),
- Петропавловск (Свидетельство об учетной регистрации, выданное Департаментов юстиции Северо-Казахстанской области 05 февраля 2008 года за №1714-1948-Ф-д).

Филиалы созданы в целях осуществления банковской деятельности на финансовом рынке указанных регионов, удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах в регионе.

4) Информация о штатной численности сотрудников банка.

По состоянию на 01.01.2009г штатная численность сотрудников Банка составила 224 единицы (в том числе филиалы Банка – 63 единицы), на начало отчетного года она составляла 191 единицу (в том числе филиалы Банка – 48 единиц). Среднегодовая численность за 2008 год составила 201 единицу (в том числе по филиалам Банка – 60 единиц).

5) Информация об ассоциированных и дочерних организациях банка.

По состоянию на 01.01.2009г 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 62,2% голосующих акций Банка и имеющее статус банковского холдинга, а также юридические лица, в которых АО «ЦАТЭК» является крупным участником, в числе которых АО "Центрально - Азиатская электро - энергетическая корпорация" (АО "ЦАЭК"), АО «Павлодарэнерго», ТОО "Эксим лизинг Казахстан", ТОО «Необус», АО «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «ЦАТЭК Инвест», ТОО «ЦАТЭК Инвестмент Групп» АО "Накопительный Пенсионный Фонд Аманат Казахстан", ТОО «Астанаэнергообит» 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

Общий объем купли-продажи иностранной валюты за 2008 год через обменные пункты по сравнению с предыдущим годом по долларам США и евро значительно снизился в головном офисе г. Алматы и напротив увеличился в региональных филиалах, по российским рублям увеличился в головном офисе г. Алматы и снизился в региональных филиалах, и характеризуется следующими данными:

Наименование валют	Купля-продажа наличной иностранной валютой через обменные пункты (в тысячах единиц валюты) за 2007 год					
	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

Наименование валют	Купля-продажа наличной иностранной валютой через обменные пункты (в тысячах единиц валюты) за 2008 год					
	покупка			продажа		
	Головной офис	филиалы	Итого	Головной офис	филиалы	Итого
Доллары США	1 063	1 422	2 485	1 345	2 627	3 972
Евро	28	312	340	27	432	459
Российские рубли	87	3 252	3 339	84	10 519	10 603

Доходы по неторговым операциям Банком получены в сумме 2'203 тыс.тенге, расходы составили 75 тыс.тенге, чистый доход по неторговым операциям составил 2'128 тыс.тенге и снизился на 27% к предыдущему периоду.

На конец отчетного периода остатки наличной иностранной валюты в кассах Головного офиса и филиалов Банка составили 115 тыс. долларов США, 3 тыс. евро и 339 тыс. российских рублей.

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

По состоянию на 01 января 2009 года на имя АО "Эксимбанк Казахстан" открыты корреспондентские счета "Ностро" в пяти банках "ближнего" и в семи банках "дальнего" зарубежья, а также в трех казахстанских банках, остатки на которых составляли 97'859 тыс.тенге (Прим.6 ф. №1).

Кроме того, в Wachovia Bank, National Association, New York был размещен вклад на одну ночь (овернайт) в сумме 2'850'000USD или 344'252 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 (Прим.1 ф. №2)

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

JSC Kazkommertzbank, Almaty (GBP)	Казахстан
JSC Kazkommerzbank, 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
Акционерный Коммерческий Сбербанк России	Россия
ОАО АКБ «Связь-Банк»	Россия
ОАО «Промсвязьбанк»	Россия
КБ «Судостроительный банк»	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
Wachovia Bank, National Association, New York (USD)	США
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (EUR)	Австрия
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (USD)	Австрия

В течение отчетного года были открыты корреспондентские счета в ОАО АКБ «Связь-Банк» г.Москва, ОАО «Промсвязьбанк» г.Москва, ООО КБ «Судостроительный банк» г.Москва и Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG Австрия.

Количество полученных подтверждений по корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2009 года составляет 27 счетов на общую сумму 7'123'683 тыс.тенге (с учетом подтверждений по корреспондентским счетам в НБРК на сумму 6'706'181 тыс.тенге). Количество неполученных подтверждений – по 2 счетам на общую сумму 24'647 тыс.тенге.

За отчетный период корреспондентский счет "Лоро" АО "Delta Bank" был закрыт на основании письма банка-корреспондента № 275 от 25.02.08г, остаток в сумме 20 тыс.тенге был возвращен по указанным в письме реквизитам.

3) Операции на рынке ценных бумаг

1. Работа на фондовом рынке в 2008 году.

В 2008 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 2008 находились корпоративные облигации, акции.

Банк активно участвовал на вторичном рынке ценных бумаг покупал и продавал ценные бумаги, доля участия АО «Эксимбанк Казахстан» в операциях составляет по покупке и продаже:

- государственные -1,44%
- корпоративные - 0,45%

Инвестиционный и торговый портфель Банка состоял из различных видов государственных и негосударственных ценных бумаг: МЕУКАМ; 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.

Объем купленных и проданных ценных бумаг на первичном и вторичном рынке

тыс.тенге

Статья	Государственные ценные бумаги	Корпоративные ценные бумаги
Первичный рынок (аукцион)	500 000,0	
Вторичный рынок		
• покупка	4 242 894,8	1 928 083,6
• продажа	2 555 254,5	2 312 452,6

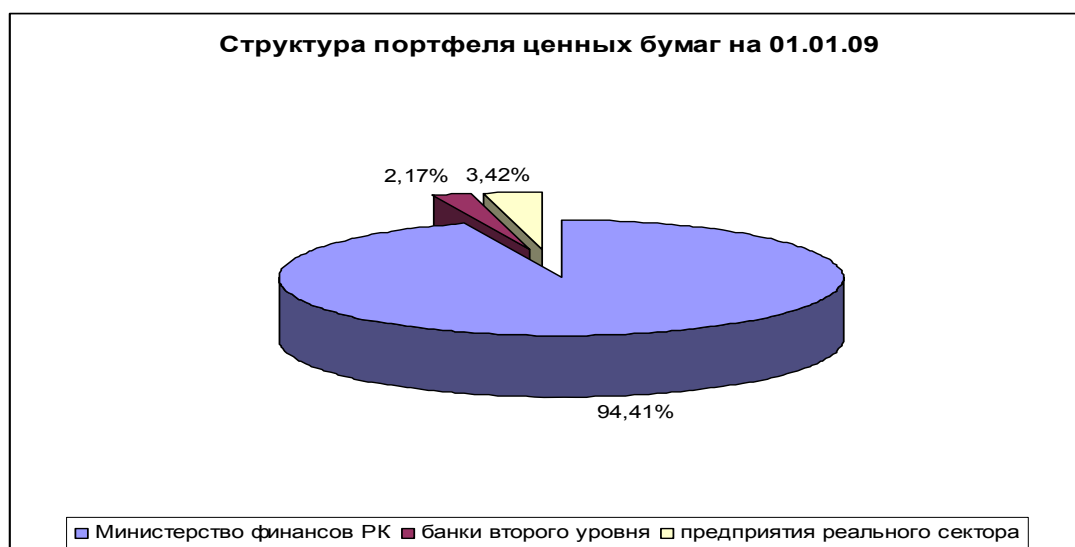
Банк структурирует свой портфель по ценным бумагам, основываясь на ряде факторов, в том числе ликвидность, диверсификация и доходность ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2008 года государственные ценные бумаги составляли 94,41 процента от портфеля ценных бумаг Банка, по сравнению с 0,018 процентами по состоянию на 31 декабря 2007 года. Банк в настоящее время не держит ценные бумаги, выпущенные не казахстанскими предприятиями или ценные бумаги, выпущенные иностранными государствами.

Все ценные бумаги, находящиеся у Банка, классифицируются как ценные бумаги, предназначенные для торговли.

В следующей таблице приведена структура ценных бумаг, держателем которых Банк является Банк, на дату, приведенную в таблице:

Портфель ценных бумаг на 01 января 2009 года

Категория	Сумма (тыс.тенге)
Государственные ценные бумаги	2 179 085
• Министерство финансов РК	2 179 085
Негосударственные ценные бумаги, в том числе:	128 886
• банки второго уровня	50 000
• другие финансовые институты	-
• предприятия реального сектора	78 886



Общая сумма портфеля ценных бумаг Банка увеличилась в 2008 году в 90 раз с 26'455 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года до 2'307'971 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Профессиональная работа на рынке ценных бумаг позволила получить доход 291'737 тыс. тенге.

В течение 2008 года инвестиции в капитал не изменялись и составляли 200 тыс.тенге.

Торговый портфель Банка в течение года имел тенденцию к увеличению и в целом за год характеризуется следующими данными:

тыс.тенге

№п п	Наименование статей	Остаток на начало года	Обороты		Остаток на начало года
			покупка ЦБ	Продажа/ погашение ЦБ	
1	Государственные ценные бумаги	5	4 837 848	2 658 768	2 179 085
2	Ценные бумаги банков второго уровня РК	750	1 173 797	1 124 547	50 000
3	Ценные бумаги юридических лиц	25 900	1 633 419	1 580 233	79 086
	Всего	26 655	4 837 848	2 658 768	2 179 085

Такое увеличение портфеля ценных бумаг в отчетном году объясняется тем, что в целях оптимизации структуры баланса и снижения рисков значительные средства были направлены на приобретение ценных бумаг в портфель Банка.

Рост размещения активов в сектор профессиональной работы на рынке ценных бумаг привел к получению за отчетный год чистый дохода от купли/продажи ценных бумаг в сумме 218'788 тыс.тенге против полученного в 2007 году убытка в данном секторе в сумме 25'670 тыс.тенге. Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам составили 125'958тыс.тенге против 61'658 тыс.тенге в предыдущем периоде или увеличились в 2 раза.

Приоритетным направлением деятельности на рынке ценных бумаг были операции с государственными ценными бумагами, а также с облигациями и акциями казахстанских эмитентов.

Таким образом, структура портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 01 января 2009 года имеет следующий вид:

Вид ценных бумаг	Кол-во ценных бумаг	Объем по номиналу
	(штук)	(тыс. тенге)
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
АО ТЕМІРБАНК облигации	50 000 000	50 000
МФ РК гос-ные казнач обязательства (МЕУКАМ)	1 711 395	1 711 395
МФ РК гос-ные казнач обязательства (МЕОКАМ)	467 690	467 690
ENRC PLS простые акции	71 000	36 984
KAZAKHMY S PLS простые акции	100 000	41 902
Инвестиции в капитал		
Акции АО "ЦДЦБ"	200	200

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	0	3 601 013	3 539 055	61 958	3,2%
2	Обратное РЕПО	292 460	182 642 684	182 935 144	0	5,2%
	Всего	292 460	186 243 697	186 474 199	61 958	

Так, в 2008 году объем сделок "обратного репо" составил 182'642'684 тыс.тенге, доход по ним за отчетный год получен в сумме 73'245 тыс.тенге против 7'401 тыс.тенге в 2007 году. Объем сделок "прямого репо" составил 3'601'013 тыс.тенге, расход по ним за отчетный год получен в сумме 2'493 тыс.тенге против 43'258 тыс.тенге в 2007 году.

Что касается деятельности Банка на рынке капиталов, то в 2008 году Банком была продолжена работа по размещению облигаций Банка в рамках первой облигационной программы.

Банком в 2008 году была зарегистрирована на сумму 10 млрд. тенге третья эмиссия облигаций в рамках первой облигационной программы Банка и частично размещена вторая эмиссия облигаций Банка в рамках первой облигационной программы на сумму 4'725'050 тыс.тенге.

Сведения о выпуске облигаций на 01 января 2009 года.

Наименование облигаций	Количество объявленных облигаций	Количество размещенных облигаций	Количество не размещенных облигаций	Количество выкупленных Эмитентом облигаций
1 выпуск	100 000 000	98 756 800	-	1 243 200
2 выпуск	100 000 000	47 250 496	-	-
из них в 2008 году	-	24 909 296	52 416 104	333 400
3 выпуск	100 000 000	-	100 000 000	-
Итого:	300 000 000	146 007 296	152 416 104	1 576 600

Банк в 2008 году согласно выпуска проспекта эмиссии выплатил купонное вознаграждения в размере 911'763 тыс.тенге, из них по 1 выпуску - 844'065 тыс.тенге, по 2 выпуску 67'698 тыс.тенге.

Всего по состоянию на 01.01.2009г размещено 146'007'296 облигаций номиналом 100 тенге на сумму 14'073'191 тыс.тенге (с учетом премии и дисконта, амортизированных на отчетную дату). Расходы по выпущенным в обращение облигациям составили 1'380'250 тыс.тенге против 775'002 тыс.тенге в 2007 году, в том числе начисленный купон 1'241'969 тыс.тенге.

В 2008 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 2008 году.

Наиболее востребованной иностранной валютой, по которой прошли основные объемы сделок Банка в течение 2008 года, являются доллар США и Российский рубль. В течение года на валютном рынке было куплено всего 209'005 тыс. долларов США, 2'530'400 тыс. российских рублей, 2'461 тыс. Евро, продано 175'350 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	8 550	5 650	200 455	169 700
Евро	2 461	-	-	-
Российские рубли	2 349 300	-	181 100	5 000

Объем сделок по иностранной валюте (покупка и продажа) по сравнению с 2007 годам выросла соответственно на:

- доллары США – 87,94%
- российские рубли - 61,49%

Банк является участником валютной секции биржи KASE (Казахстанская Фондовая Биржа). Оборот проведенных операций за 2008 год на бирже составил 370'155 тыс. долларов США и 186'100 тыс. российских рублей в том числе:

покупка – 200'455 тыс. долларов США и 181'100 тыс. российских рублей
продажа – 169'700 долларов США и 5'000 тыс. российских рублей.

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	163 041	213 856
Евро	33	2 228
Российские рубли	79 459	2 058 030

От операций по купле-продаже безналичной валюты за отчетный период Банк получил чистый доход в сумме 265'908 тыс.тенге против 67'132 тыс.тенге в 2007 году.

В 2008 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 2008 год составило 9, объем форвардных сделок составил 327 660 тыс. долларов США и 217 000 тыс. российских рублей. 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 2008 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.

Работая на рынке Казахстана, Банк обеспечивал поддержание текущей ликвидности в национальной валюте, привлекая и размещая свободные денежные средства на рынке МБК. Сумма привлеченных денег в 2008 году составила 2 110 000,0 тыс. тенге, по средневзвешенной годовой процентной ставке 9,76 %, а сумма размещенных за год составила 1'803'600,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой процентной ставке 7,60 %. Процентная политика Банка в отношении межбанковских кредитов и депозитов заключается в выявлении, измерении и управлении процентным

риском по вышеуказанным операциям. Методика управления сводится к выявлению несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка, при фиксированных ставках вознаграждения, хеджирования риска возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой. Банк заключает все операции на открытом рынке, процентные ставки по межбанковским кредитам отвечают рыночным условиям.

Вклады и других инструментов, предоставленных государством, по которым ставка вознаграждения ниже рыночных в 2008 г. Банку предоставлено не было.

Доходы от размещения межбанковских вкладов составили 12'022 тыс.тенге, в том числе по вкладам в Wachovia Bank, National Association, New York, постоянно размещаемым на одну ночь (овернайт).

Межбанковские вклады

в тыс. тенге

№ п/п	Наименование статей	Остаток на начало года	Обороты		Остаток на начало года	Средневзв. ставка, %
			Дт	Кт		
1	Привлечение средств	190 000	1 350 000	1 880 000	720 000	7,0
2	Размещение средств	601 500	1 814 100	2 415 600	0	7,6

Овернайт

в тыс. ед. валют

№ п/п	Наименование статей	Остаток на начало года	Обороты		Остаток на начало года	Средневзв. ставка, %
			Дт	Кт		
1	Размещение средств	1 064 655	124 601 217	125 321 620	344 252	0,05

Привлечение

в тыс. тенге

№ п/п	Наименование банка	Привлечено с начала года	Сумма привлечения в тенге	Средневзв. % ставка в тенге	Сумма привлечения в валюте	Средневзв. % ставка в валюте
1	ДБ АО «Сбербанк»	1 000 000	1 000 000	12,0	-	-
2	АО «Мастербанк»	880 000	880 000	6,1	-	-
	ИТОГО	1 880 000	1 880 000	9,2	-	-

Размещение

в тыс. ед. валют

№ п/п	Наименование банка	Размещено с начала года	Сумма размещения в тенге	Средневзв. % ставка в тенге	Сумма размещения в валюте	Средневзв. % ставка в валюте
1	АО "Альянс банк", тенге	1 814 100	1 814 100	7,6	-	-
2	Wachovia Bank, National Association, New York, usd	1 037 400	-	-	1 037 400	0,05
	ИТОГО	1 814 100	1 814 100	7,6	1 037 400	0,05

На конец 2008 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США (140'720 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. 140'720 тыс.тенге.

б) Информация о ссудном портфеле Банка

В 2008 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 «Эксімбанк Казахстан».

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 2009 года составляет 15,4% годовых в тенге и 18,0% годовых- в иностранной валюте. Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным юридическим лицам, за отчетный год составили 4'336'538 тыс.тенге или 86,0% от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения, и увеличились в 1,2 раза к предыдущему периоду (3'566'264 тыс.тенге). Средневзвешенная процентная ставка по займам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 января 2009 года составляет 13,6% годовых в тенге и 12,0% в иностранной валюте.. Доходы по займам, предоставленным физическим лицам, получены в сумме 350'766 тыс.тенге или 6,9% от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения, и увеличились в 1,1 раза к предыдущему периоду (323'398 тыс.тенге).

Общий объем предоставленных клиентам займов за 2008 год составил 44'248'072 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	24 773 544	24 588 427	16,1%	185 117	18,0%
2	Долгосрочные	19 474 528	19 426 591	14,5%	47 937	12,0%
	ИТОГО	44 248 072	44 015 018	15,4%	233 054	16,8%

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	43 090 409	42 905 292	15,4%	185 117	18,0%
2	Физические лица	1 157 663	1 109 726	13,6%	47 937	12,0%
	ИТОГО	44 248 072	44 015 018	15,4%	233 054	16,8%

Динамика изменений ссудного портфеля Банка за 2008 год в сравнении с предыдущим периодом характеризуется следующими данными:

Вид заемщика	Ссудный портфель на начало года (01.01.08г)		Ссудный портфель на конец года (01.01.08г)		Динамика изменений за 2008 год к уровню 2007 года	
	сумма в тыс.тенге	доля в %	сумма в тыс.тенге	доля в %	в тыс.тенге	в %
МБК, небанковские финансовые организации, обратное РЕПО	444 527	1,3	192 919	0,5	(251 608)	(56,6)
Юридические лица (прочие)	29 105 496	90,7	37 242 706	94,1	8 137 210	28,0
Физические лица	2 554 850	8,0	2 153 344	5,4	(401 506)	(15,7)
ИТОГО	32 104 873	100,0	39 588 969	100,0	7 484 096	23,3

Из приведенных данных видно, что абсолютный рост ссудного портфеля составил 7'484'096 тыс.тенге или 23,3% к уровню 2007 года.

Займы по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.09г представлены следующим образом:

№п/п	Займы по видам экономической деятельности	Итого (в тыс. тенге)	Доля (в %)
1	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	15 366 966	38,8%
2	Строительство	11 570 195	29,2%
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 600 914	9,1%
4	Физические лица	2 153 344	5,4%
5	Операции с недвижимым имуществом	1 839 088	4,6%
6	Исследования и разработки	1 350 000	3,4%

7	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	903 683	2,3%
8	Химическая промышленность	638 000	1,6%
9	Производство электрических машин и оборудования	439 337	1,1%
10	Производство машин и оборудования	382 774	1,0%
11	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	341 680	0,9%
12	Лесоводство, лесозаготовки и связанные с этим услуги	300 000	0,8%
13	Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	195 500	0,5%
14	Финансовое посредничество	192 919	0,5%
15	Производство готовых металлических изделий	77 750	0,2%
16	Розничная торговля	59 209	0,1%
17	прочие	177 610	0,4%
	Итого займов, предоставленных юридическим лицам	39 588 969	100%

Классификация займов и создание провизий по ним. Банк в течение 2008 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 2008 года 3'210'620 тыс.тенге. В соответствии с произведенной классификацией ссудного портфеля:

- к группе стандартных займов отнесено 7'287'708 тыс.тенге, или 18,5% от ссудного портфеля, провизии по ним не формировались.
- к группе сомнительных 1 - 5 категории займов, которые составляют 31'633'565 тыс.тенге, или 79,9% от ссудного портфеля, создано провизий на сумму 2'942'924 тыс.тенге;
- безнадежные займы составляют 667'696 тыс.тенге, или 1,7% от ссудного портфеля, в том числе, займ, предоставленный ОАО «Комірбанк» на сумму 140'720тыс.тенге. Объем созданных провизий по безнадежным займам составляет 667'696 тыс.тенге.

В течение 2008 года произошли следующие изменения в классификации ссудного портфеля банка:

(тыс. тенге)

Группа займа согласно классификации	Ссудная задолженность				Созданные провизии	
	на 1.01.2008г.		на 1.01.2009г.		на 1.01.2008г	на 1.01.2009г
	сумма	доля в ссудном портфеле	сумма	доля в ссудном портфеле		
Стандартные	4 638 828	14,4%	7 287 708	18,5%	0	0
Сомнительные 1 категории	20 838 960	64,9%	26 179 821	66,1%	1 023 848	1 294 914
Сомнительные 2 категории	4 199 663	13,1%	1 949 270	4,9%	419 966	194 927
Сомнительные 3 категории	2 271 663	7,1%	1 042 258	2,6%	454 333	208 452
Сомнительные 4 категории	0	0,0%	1 545 902	3,9%	0	386 475

Сомнительные 5 категории	0	0,0%	916 314	2,3%	0	458 156
Безнадежные	155 759	0,5%	667 696	1,7%	155 759	667 696
Итого	32 104 873	100%	39 588 969	100%	2 053 906	3 210 620

По данным таблицы наблюдается ухудшение качества ссудного портфеля: при росте ссудного портфеля по сравнению с прошлым годом на 23,3% размер провизий увеличился на 56,3%. При этом доля безнадежных займов незначительно увеличилась с 0,5% до 1,7%, сомнительных 4 и 5 категории увеличилась на 6,2 %, доля сомнительных 2 категории уменьшилась с 13,1% до 4,9%, сомнительных 3 категории с 7,1% до 2,6%, Доля же стандартных займов и сомнительных 1 категории увеличилась с 79,3% до 84,6%.

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 2009 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 2008г.	775 127	291 044	124 306	159 255	74 321	1 424 053
Приобретено	257 564	5 439	41 255	83 198	23 198	410 654
переоценка			0	0	0	0
Выбыло		4 478	7 998	36 773	5 648	54 897
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2009г.	1 032 691	292 005	157 563	205 680	91 871	1 779 810
Накопленная амортизация на 1 января 2008г.	33 720	178 563	43 556	56 009	15 259	327 107
Расходы на амортизацию	13 587	82 022	19 384	44 741	12 406	172 140
Выбыло		4 190	7 439	19 241	449	31 319
Накопленная амортизация на 1 января 2009г.	47 307	256 395	55 501	81 509	27 216	467 928
Остаточная стоимость	985 384	35 610	102 062	124 171	64 655	1 311 882
Незавершенное стр-во*	237 342					237 342

В 2008 году переоценка основных средств не проводилась.

Поступления основных средств по статье «Земля, здания и сооружения» в отчетном году составили 257'564 тыс.тенге, в т.ч. за счет приобретения земельного участка в г. Алматы общей стоимостью 250'000 тыс.тенге и затраты на демонтажные, монтажные и наладочные работы по лифтовому оборудованию в здании головного офиса стоимостью 7'564 тыс.тенге.

Кроме того, в отчетном году около 20% капитальных вложений составили затраты по статье «Транспортные средства» - 83'198 тыс. тенге, за счет приобретения автомобилей для головного офиса и Петропавловского филиала, и 10% по статье «Мебель и прочее оборудование» - 41'255 тыс. тенге, в основном, за счет технического оснащения головного офиса и Петропавловского филиала. Также было осуществлено списание части оборудования по истечению срока службы и непригодного для дальнейшей эксплуатации имущества – 12'476 тыс.тенге, два автомобиля списаны согласно договора мены.

Информация о незавершенном строительстве и неустановленном оборудовании

В отчетном году произведены незначительные вложения по статье «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства» всего на сумму 37'774 тыс. тенге, в т.ч. 36'452 тыс. тенге - оплата за 3-й этап разработки эскизного проекта и рабочей проектной документации по 12-ти этажному административному зданию по адресу г. Алматы, ул. Богенбай Батыра, 80.

Нематериальные активы

Значительную часть в составе нематериальных активов составляет программное обеспечение (65'299 тыс.тенге или 71,1% от общей стоимости нематериальных активов), используемое Банком в основной деятельности. Прирост стоимости нематериальных активов за 2008 год составил 23'198 тыс.тенге или 57,3% к уровню прошлого года, который сложился в основном за счет дополнительных капитальных вложений по дальнейшему расширению и совершенствованию программного обеспечения АБИС "БИСквит" в сумме 7'368 тыс. тенге, а также программы повышения финансовой грамотности в сумме 4'830 тыс. тенге.

Расшифровка состава нематериальных активов по состоянию на 01.01.2009г. приведена в следующей таблице:

тыс.тенге						
Виды нематериальных активов	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2008г.	Приобретение за 2008г.	Выбытие за 2008г.	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2009г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.2009г.	Остаточная стоимость на 01.01.2009г.
Программное обеспечение	58 379	7 368	448	65 299	20 082	45 217
Лицензии	5 011	562		5 573	1 763	3 810
Локальная сеть	6 069			6 069	2 923	3 146
Установка телефонов	1 309			1 309	846	463
Прочие	3 553	15 268	5 200	1 3621	1 602	1 2019
ИТОГО:	74321	23198	5648	91871	27216	64655

В отчетном году списаны полностью амортизированные нематериальные активы на сумму 5'648 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 14'222 тыс.тенге или 169,0% 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 №35 от 18 ноября 2008 года проведена годовая инвентаризация фиксированных активов и товарно-материальных ценностей по состоянию на 1 декабря 2008г.

Комиссией проверено наличие основных средств на общую сумму 1'675'945 тыс.тенге, из них:

- Земля, здания и сооружения 1'025'127 тыс. тенге
- транспортные средства 205'680 тыс. тенге
- компьютерное оборудование 292'551 тыс. тенге.
- прочие основные средства 152'587 тыс. тенге.

и прочих материальных запасов на сумму 10'453 тыс. тенге.

Проверено наличие ценностей, учитываемых внесистемно:

- книжного фонда 745 тыс. тенге.

Проверено нематериальных активов на сумму 95'319 тыс. тенге, состав которых по состоянию на 1 декабря 2008 года выглядит следующим образом:

тыс. тенге			
Виды нематериальных активов	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость на 01.11.2007г.
Программное обеспечение	64 669	19 280	45 389
Лицензии	6 203	1 686	4 517
Локальная сеть	6 069	2 847	3 222
Установка телефонов	1 309	833	476
Прочие	17 069	1 649	15 420
ИТОГО:	95 319	26 295	69 024

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 2008 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 2009 года составляют 270'222 тыс.тенге, в том числе:

- по сомнительной дебиторской задолженности 1 категории – 9'179 тыс.тенге;
- по безнадежной дебиторской задолженности – 255'427 тыс.тенге.
- по условным обязательствам (сомнительные 1 категории) - 5'616 тыс.тенге;

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

- ТОО "PS Agro Pak" – в сумме 52 тыс.тенге, в связи с банкротством компании.

На начало отчетного периода числился 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. В течение 2008 года данный вклад был закрыт, провизии возмещены в полном объеме.

Дебиторская задолженность Банка (балансовые счета 1860, 1867) по состоянию на 1 января 2009 года выглядит следующим образом:

№п/п	Наименование статей	Сумма в тыс. тенге
1.	Задолженность по недостачам инвентаря и материалов	1 408
2.	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам за товары и услуги	21 423
3.	Начисленные доходы по аренде	1 969
4.	Расчеты по платежным карточкам	211
5.	Прочие виды расходов	195 150
	Итого:	220 161

10) Обязательства, по которым начисляется вознаграждение

За отчетный год обязательства Банка перед Министерством финансов Республики Казахстан по займу технической помощи (от МБРР) на конец года составляют 80 тыс.долларов США (9'607 тыс.тенге), ставка вознаграждения – плавающая в соответствии с займом МБРР. За отчетный год начислено вознаграждений в сумме 613 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 2007 году в АО «Мастербанк» на сумму 190'000 тыс.тенге. В 2008 году Банк привлекал краткосрочные вклады в тенге у банков-резидентов на общую сумму 1'880'000 тыс.тенге со сроками привлечения до одного месяца и до одного года, средневзвешенная ставка привлечения -7,0%, долгосрочные вклады не привлекались. По состоянию на 1 января 2009 года остаток краткосрочных вкладов других банков (до одного месяца) составляет 720'000 тыс. тенге со ставкой привлечения 7,0%

годовых. За отчетный период Банком начислено вознаграждений по межбанковским вкладам на сумму 12'837 тыс.тенге.

12) Информация о текущих и других счетах клиентов

На конец отчетного года в Банке открыты 919 текущих счетов клиентов, обороты по которым составили 656'180'374 тыс.тенге против 524'872'658 тыс.тенге в предыдущем году или увеличились на 25,0%. Доходы по переводным операциям получены за отчетный период в сумме 50'707 тыс. тенге против 35'367 тыс.тенге в предыдущем году или увеличились на 43,4%.

По состоянию на 1 января 2009 года на текущих счетах клиентов числятся остатки в сумме 9'717'577 тыс.тенге. Вознаграждения по ним Банк начислил в сумме 517'998 тыс.тенге.

В течение отчетного года Банком привлекались от клиентов - юридических лиц краткосрочные вклады в сумме 10'467'071 тыс. тенге, долгосрочные – 9'137'914 тыс.тенге, среднегодовая ставка вознаграждения – 7,9%. Начислено вознаграждений за отчетный год на сумму 203'734 тыс. тенге, выплачено 181'044 тыс.тенге.

Кредиторская задолженность Банка (балансовые счета 2860, 2867) по состоянию на 1 января 2009 года выглядит следующим образом:

№пп	Наименование статей	Сумма в тыс. тенге
1	Начисленные административные расходы	2 182
2	Начисленные прочие операционные расходы	857
3	Средства для выплаты пенсий	2
6	Прочие расчеты	4 134
	Итого:	7 175

3. Пояснительная записка к отчету о прибылях и убытках

По результатам деятельности за 2008 год Банк получил чистый доход в размере 388'573 тыс.тенге. В том числе:

- Доходы, связанные с получением вознаграждения – 5'067'517 тыс.тенге, что в 1,2 раза превышает процентный доход прошлого года (4'174'887 тыс.тенге). Основную часть доходов по данной статье Банк получил по займам, предоставленным клиентам, которые составили 96,4%.
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 2'583'280 тыс.тенге, что в 1,4 раза превышает процентный расход прошлого года (1'903'932 тыс.тенге). Из них 39,4% - расходы по счетам клиентов и 52,3% - расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, увеличение указанных расходов к уровню прошлого года в 1,2 раза и в 1,8 раз соответственно. Такой рост расходов объясняется 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 1'126'388 тыс.тенге, в том числе увеличение ассигнований на резервы в отчетном году составило 2'228'950 тыс.тенге, уменьшение составило 1'102'562 тыс.тенге, в том числе за счет возврата основного долга по ранее вынесенным за баланс кредитам 251 тыс.тенге и улучшения кредитного портфеля - 1'102'311 тыс.тенге.

- Всего чистый процентный доход составил 2'484'237 тыс. тенге и в сравнении с показателем прошлого года снизился на 9,4% (2'270'955 тыс. тенге), что связано с опережающим ростом процентных расходов по вышеуказанным причинам;
 - Чистый доход, не связанный с получением вознаграждения, составил 670'494 тыс. тенге или 321,1% к уровню прошлого года (159'220)тыс.тенге), из них:
 - Доходы в виде комиссионных и сборов - 241'652 тыс. тенге;
 - Расходы по выплате комиссионных и сборов 31'942 тыс. тенге;
 - Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами – 150'726 тыс. тенге;
 - Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой – 290'158 тыс. тенге
 - Прочие доходы – 9'701 тыс. тенге.
- Столь значительное увеличение чистого непроцентного дохода связано в основном с полученными доходами по операциям с иностранной валютой, ценными бумагами.
- Операционные и общехозяйственные расходы составили 1'254'423 тыс.тенге и уменьшились на 0,6% к уровню прошлого года (1'262'099 тыс.тенге), из них:
 - расходы на персонал Банка составили 570'261 тыс.тенге;
 - амортизационные отчисления – 172'140 тыс.тенге;
 - налоги и другие платежи в бюджет, кроме подоходного налога, - 80'192 тыс.тенге;
 - прочие расходы 431'830 тыс.тенге.
 - Уменьшение расходов на резервы (проевизии) по прочим активам и условным обязательствам (доход от возврата) составило сумму 10'199 тыс.тенге, в том числе дополнительно создано провизий на сумму 10'790 тыс. тенге, сторнировано 20'989 тыс.тенге.
 - Расходы по налогу на прибыль составили сумму 385'347 тыс.тенге, в том числе корпоративный подоходный налог за отчетный год – 323'786 тыс.тенге, корректировка по налогу на прибыль за предыдущие периоды составила 72'601 тыс. тенге, уменьшение расходов отложенного налога согласно расчету чистого налогового эффекта от временных разниц 11'040 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 773'920 тыс.тенге, которая скорректирована на неденежные статьи:

- величину амортизации на сумму 172'140 тыс.тенге,
- расходы по резервам на возможные потери по предоставленным займам, прочим активам и условным обязательствам – 1 116'189 тыс.тенге.
- величину нереализованных доходов и расходов от изменения стоимости финансового актива в сумме 26'389 тыс.тенге,
- величину нереализованных доходов и расходов от операций с ценными бумагами в сумме (91'102) тыс.тенге,
- величину чистого изменения начисленных процентных доходов и расходов – (952'492) тыс. тенге.

За отчетный год наблюдается увеличение в *операционных активах* на сумму 9'205'313 тыс.тенге в основном за счет:

- увеличения объема предоставленных займов на сумму 7'837'549 тыс.тенге
- увеличения объема финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 2'273'120 тыс.тенге.
- уменьшения объема средств в банках на сумму 877'350 тыс.тенге.

Уменьшение в *операционных обязательствах* на сумму 10'097'574 тыс.тенге получено за счет:

- уменьшение объема средств клиентов и банков на сумму 9'104'974 тыс.тенге и 589'408 тыс.тенге соответственно,
- уменьшения прочих обязательств на сумму 408'130 тыс. тенге.

За отчетный год наблюдается уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* в сумме 424'850 тыс. тенге и связано в основном с изменениями по статьям основных средств и нематериальных активов.

Увеличение денег от *финансовой деятельности* нетто на сумму 2'260'937 тыс.тенге связано в основном с размещением акций и долговых ценных бумаг Банка (облигаций второго выпуска) соответственно на сумму 200'000 тыс.тенге и 2'060'937 тыс.тенге.

Налог на прибыль за отчетный период составил сумму в 465'387 тыс.тенге, в том числе корпоративный подоходный налог за отчетный год – 323'786 тыс.тенге, корректировка по налогу на прибыль за предыдущие периоды 141'601 тыс. тенге.

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 2009 года".

В отчетном году осуществлено увеличение уставного капитала банка за счет дополнительного размещения простых акций Банка в количестве 200'000 штук на сумму 200'000 тыс. тенге. По состоянию на 1 января 2009 года размещено простых и привилегированных акций Банка на общую сумму 11'400'000 тыс.тенге.

В отчетном году выкуп Банком собственных акций не осуществлялся.

Резервный капитал увеличился до 642'097 тыс.тенге.

Прочие резервы в результате амортизации переоценки стоимости основных средств и эффекта изменения ставки налога на прибыль увеличились с 428'351 тыс.тенге до 455'562 тыс.тенге.

Сумма нераспределенной чистой прибыли (174'177 тыс.тенге) увеличилась на сумму полученного в 2008 году чистого дохода в размере 388'573 тыс.тенге и изменения накопленной переоценки основных средств в сумме 5'039 тыс.тенге. По состоянию на 01.01.2009г нераспределенная чистая прибыль составила 567'789 тыс.тенге. Размер собственного капитала Банка по сравнению с началом отчетного года увеличился на 2,1%, величина составила 9'581'872 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 2008 году.

В 2008 г. банк приобрел и начал работу по внедрению новой версии автоматизированной банковской информационной системы (далее – АБИС) «БИСквит» с базой данных на платформе СУБД Progress 10.

В 2008 г. банком были также приобретены модули АБИС «БИСквит» - «Административно-хозяйственные договора» и «Расчет заработной платы».

В настоящий момент новая версия АБИС и приобретенные модули находятся на этапе внедрения.

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;
- платежная система SWIFT.

3. Собственные разработки Управления банковских и информационных технологий в 2008 г.:

В 2008 году специалисты Управления банковских и информационных технологий выполняли следующие работы:

- Модернизировали и развивали функциональность модулей АБИС «БИСквит»;
- Совместно со специалистами фирмы-поставщика АБИС «БИСквит» выполняли работы по внедрению новой версии системы;
- Разрабатывали и внедряли в АБИС «БИСквит» новые формы внешней и внутренней отчетности, модифицировали и развивали существующие отчетные формы;
- Модернизировали и развивали программное обеспечение для электронного обмена информацией с Первым кредитным бюро.

4. 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.

5. Уровень организации телекоммуникационной связи :

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

- два канала с пропускной способностью 2048 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 256 Кбит/сек. каждый для работы с КЦМР и SWIFT.
- два канала с пропускной способностью 128 Кбит/сек. каждый для связи с агентством Reuters.

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

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

В четырех 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.

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 2008 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 35'110 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.

(в тыс.тенге)

№ п/п	Наименование получателя	Сумма	В том числе	
			Деньгами	В натуральной оплате (указать вид товара)
1	Школы, детские учреждения	-	-	
2	Пенсионеры	-	-	
3	Больницы	-	-	
4	Фонды	3 010	3 010	
5	Другие юридические лица.	31 600	31 600	
6	Другие физические лица	500	500	
	Итого	35 110	35 110	

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 апреле 2008 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.

6) Информация о проведенных в Банке проверках

Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в период с 15 сентября по 03 ноября 2008 года была произведена плановая, комплексная проверка деятельности АО «Эксимбанк Казахстан» по состоянию на 01 сентября 2008г. По итогам комплексной проверки Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и

финансовых организаций был предоставлен отчет с выявленными в ходе проверки замечаниями и нарушениями. По выявленным замечаниям и нарушениям, Банком был составлен «План мероприятий по устранению выявленных в ходе проверки нарушений и замечаний».

Карагандинским филиалом ГУ НБ РК, согласно Акта о назначении проверки №13 от 15 мая 2008г., была проведена проверка Карагандинского филиала на предмет определения соответствия деятельности Филиала требованиям валютного законодательства РК, за период с 27 декабря 2006г. по 28 мая 2008г. Согласно Акта о результатах проверки Филиала от 28 мая 2008г., замечаний нет.

Павлодарским филиалом ГУ НБ РК, согласно Акта о назначении проверки № 14 от 06 октября 2008г., была проведена проверка Павлодарского филиала на предмет определения соответствия деятельности Филиала требованиям валютного законодательства РК, за период с 01.07.07г. по 01.10.08г. Согласно Акта о результатах проверки Филиала от 21 октября 2008г., замечаний нет.

ЦФ ГУ НБ РК г, Астана, согласно Акта о назначении проверки № 8 от 29.05.08г., была проведена проверка филиала в г. Астана на предмет определения соответствия деятельности Филиала требованиям валютного законодательства РК, за период с 01.08.07г. по 29.05.08г. Согласно Акта о результатах проверки Филиала от 10 июня 2008г., замечаний нет.

7) Информация о результатах проведенного аудита

В апреле 2008 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 за 2008 год осуществлялась ТОО Делойт (независимой международной аудиторской организацией *Deloitte Touche Tohmatsu*). Результаты проверки отражены в аудиторском заключении.

ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2008 год

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	200	-	-	200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	24 274	8 109 466	5 853 595	2 280 145
в том числе:				
государственные ценные бумаги	5	5 055 779	2 905 310	2 150 474
негосударственные ценные бумаги	24 269	3 053 687	2 948 285	129 671
Прочие инвестиции*	-	-	-	-
Всего инвестиции	24 474	8 109 466	5 853 595	2 280 345

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 1 января 2009 года.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	377 750	49 046	6 674 433	7 333 938	15 941 072	4 602 867	4 207 623	39 186 729
доллар США					255 471		141 774	397 245
евро	4 995							4 995
прочие валюты								
Всего	382 745	49 046	6 674 433	7 333 938	16 196 543	4 602 867	4 349 397	39 588 969

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан на 1 января 2009 года.

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Предыдущий год (2007)				Отчетный год (2008)			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	4 638 828	14,4%	0	0,0%	7 287 708	18,4%	0	0,0%
Сомнительные	27 310 286	85,1%	1 898 147	92,4%	31 633 565	79,9%	2 542 924	79,2%
1 ^я категория	20 838 960	64,9%	1 023 848	49,8%	26 179 821	66,2%	1 294 914	40,3%
2 ^я категория	4 199 663	13,1%	419 966	20,4%	1 949 270	4,9%	194 927	6,1%
3 ^я категория	2 271 663	7,1%	454 333	22,1%	1 042 258	2,6%	208 452	6,5%
4 ^я категория	0	0,0%	0	0,0%	1 545 902	3,9%	386 475	12,0%
5 ^я категория	0	0,0%	0	0,0%	916 314	2,3%	458 156	14,3%
Безнадежные	155 759	0,5%	155 759	7,6%	667 696	1,7%	667 696	20,8%
Всего	32 104 873	100,0%	2 053 906	100,0%	39 588 969	100,0%	3 210 620	100,0%

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 2008 год

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	15,4%	31 302 224	228 283 588	220 399 083	39 186 729
доллар США	16,8%	802 649	606 929	1 012 333	397 245
евро	18,0%	0	22 721	17 726	4 995
прочие валюты		0			0
Всего	15,4%	32 104 873	228 913 238	221 429 142	39 588 969

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Сельское хозяйство	12 000	0,0	-	-

Добыча сырой нефти и газа, услуги, связанные с добычей нефти и газа	1 859 000	5,8	-	-
Химическая промышленность	1 739 024	5,4	638 000	1,6
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	982 702	3,1	903 683	2,3
Производство готовых металлических изделий	603 450	1,9	77 750	0,2
Производство машин и оборудования	396 104	1,2	382 774	1,0
Производство электрических машин и оборудования	431 909	1,3	439 337	1,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 645 241	5,1	3 600 914	9,1
Строительство	8 110 191	25,3	11 570 195	29,2
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	9 267 356	28,9	15 366 966	38,8
Розничная торговля	145 194	0,4	59 209	0,1
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	793 000	2,5	-	-
Финансовое посредничество	444 527	1,4	192 919	0,5
Операции с недвижимостью	2 069 422	6,4	1 839 088	4,6
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	52 023	0,2	195 500	0,5
Исследования и разработки	635 221	2,0	1 350 000	3,4
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	-	-	341 680	0,9
Займы, предоставленные физическим лицам	2 554 850	8,0	2 153 344	5,4
Прочие	363 659	1,1	477 610	1,2
Всего:	32 104 873	100	39 588 969	100

3. Межбанковские займы на 1 января 2009 года.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	140 150	0,36%	140 720	0,27%
в тенге				
в валюте	140 150	0,36%	140 720	0,27%
Кредиты и средства от банков, всего	-	-	-	-
в тенге	-	-	-	-
в валюте	-	-	-	-

Межбанковские займы в течение отчетного квартала Банком не размещались.

На конец 2008 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США (140'720 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. 140'720 тыс. тенге.

4. Депозиты

Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным депозитам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 2008 год

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	7,9%	1 359 520	7 189 666	12 889 200	7 059 054
доллар США	7,8%	3 008 682	6 745 547	7 435 785	3 698 920
прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	7,9%	4 368 202	13 935 213	20 324 985	10 757 974

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 января 2009 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	От 1 года	Всего
Юридические лица	721 187	710 000	-	332 173	57 934	8 936 680	10 757 974
Физические лица	-	-	-	-	-	-	-
Всего	721 187	710 000	-	332 173	57 934	8 936 680	10 757 974

5. Временная структура займов по годам погашения на 1 января 2009 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
ЗАЙМ ТЕХНИЧЕСКОЙ ПОМОЩИ (МБРР)	9 607	2 441	4 841	2 325	-	-
ТОО КОРПОРАЦИЯ АСТАНА ХОЛДИНГ (автотранспорт-лизинг)	4 028	4 028	-	-	-	-
Всего	13 635	6 469	4 841	2 325	-	-

6. Анализ финансовых результатов

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увелич. / уменьш., %
	за 2007 год	за 2008 год	
Кредитование, всего	53 560 700	223 201 776	316,7%
в том числе:			
банкам	3 080 477	-	-100,0%
юридическим лицам (кроме банков)	47 183 440	222 454 813	371,5%
физическим лицам (населению)	3 296 783	746 963	-77,3%

Торговое финансирование, всего	2 148 941	12 723 354	492,1%
в том числе:			
гарантии	2 148 941	12 327 585	473,7%
аккредитивы	-	395 769	100,0%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	422 695 453	433 067 885	2,5%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	404 089 744	405 907 566	0,4%
денежные переводы физических лиц	265 087	1 658 710	525,7%
услуги по конвертации	-	-	-
другое (кассовое обслуживание)	18 340 622	25 501 609	39,0%
Брокерские услуги, всего	37 137 578	56 786 600	52,9%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	19 968 691	22 939 609	14,9%
продажа валюты по поручению клиентов	17 168 887	33 846 991	97,1%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	11 924 619	19 878 748	66,7%
в том числе:			
от банков	1 310 000	1 880 000	43,5%
от юридических лиц (кроме банков)	10 614 619	17 998 748	69,6%
от физических лиц (населения)	-	-	-
Прочие услуги	-	-	-

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан

В течение отчетного периода нарушений по пруденциальным нормативам не было. Отчет прилагается.

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности АО "Эксимбанк Казахстан" за отчетный период

- **инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы;**

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 2008г.	775 127	291 044	124 306	159 255	74 321	1 424 053

Приобретено	257 564	5 439	41 255	83 198	23 198	410 654
переоценка			0	0	0	0
Выбыло		4 478	7 998	36 773	5 648	54 897
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2009г.	1 032 691	292 005	157 563	205 680	91 871	1 779 810
Накопленная амортизация на 1 января 2008г.	33 720	178 563	43 556	56 009	15 259	327 107
Расходы на амортизацию	13 587	82 022	19 384	44 741	12 406	172 140
Выбыло		4 190	7 439	19 241	449	31 319
Накопленная амортизация на 1 января 2009г.	47 307	256 395	55 501	81 509	27 216	467 928
Остаточная стоимость	985 384	35 610	102 062	124 171	64 655	1 311 882
Незавершенное стр-во	237 342					237 342

- **разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов;**

За отчетный период разработки и внедрения новых видов услуг и банковских продуктов не было.

- **изменения в ассортименте оказываемых услуг**

За отчетный период новых продуктов и расширения существующего ассортимента банковских продуктов не было.

- **рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам)**

На конец отчетного года в Банке открыты 919 текущих счетов клиентов, обороты по которым составили 656'180'374 тыс.тенге против 524'872'658 тыс.тенге в предыдущем году или увеличились на 25,0%. Доходы по переводным операциям получены за отчетный период в сумме 50'707 тыс. тенге против 35'367 тыс.тенге в предыдущем году или увеличились на 43,4%.

По состоянию на 1 января 2009 года на текущих счетах клиентов числятся остатки в сумме 9'717'577 тыс.тенге. Вознаграждения по ним Банк начислил в сумме 517'998 тыс.тенге.

- **расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения**

По состоянию на 1 января 2009 года действуют четыре филиала Банка в следующих городах:

- Астана (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции города Астаны 23 октября 2006 года за №3487-1901-Ф-л),

- Павлодар (Свидетельство об учетной регистрации филиала, выданное Департаментом юстиции Павлодарской области 31 августа 2006 года за №1830-1945-Ф-л),

- Караганда (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции Карагандинской области 27 декабря 2006 года за №2971-1930-Ф-л),

- Петропавловск (Свидетельство об учетной регистрации, выданное Департаментом юстиции Северо-Казахстанской области 05 февраля 2008 года за №1714-1948-Ф-д).

Филиалы созданы в целях осуществления банковской деятельности на финансовом рынке указанных регионов, удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах в регионе.

- **информация о других событиях, которые имели место в отчетном году и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.**

За отчетный квартал события, которые могли оказать существенное влияние на деятельность АО "Эксимбанк Казахстан" в будущем, не имели место.

**Заместитель
Председателя Правления**

Турмагамбетов Р.Ж.

Главный бухгалтер

Ример Н.Г.