

# Отчет АО "Эксимбанк Казахстан" за 1 квартал 2007 года

## 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.Бөгенбай 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 согласованны 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 EXBNp соответственно. По состоянию на 1 апреля 2007 года размещено простых и привилегированных акций Банка на сумму 11'200'000 тыс.тенге.

В соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного Общества «Эксимбанк Казахстан» в 2006 году произведен первый выпуск облигаций (купонные, без обеспечения). Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию 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 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).

## **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 изменил статус государственного банка на коммерческий банк и планировал поэтапный переход к универсальному банку с развитием всех видов бизнеса, ему присущих.

### **Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций**

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

### **Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

## 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

### 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 1 квартал 2007 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	200	0	0	200
<b>Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего</b>	<b>1 793 148</b>	<b>1 009 894</b>	<b>798 493</b>	<b>2 004 549</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	851 888	80 299	20 510	911 677
негосударственные ценные бумаги	941 260	929 595	777 983	1 092 872
Прочие инвестиции*	70	0	64	6
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1 793 418</b>	<b>1 009 894</b>	<b>798 557</b>	<b>2 004 755</b>

## 2. Кредитный портфель

### Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 1 апреля 2007 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		319 121	246 017	703 361	7 882 272	7 658 646	6 100 036	22 909 453
доллар США			371 250			201 411	484 423	1 057 084
евро								0
прочие валюты								0
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>319 121</b>	<b>617 267</b>	<b>703 361</b>	<b>7 882 272</b>	<b>7 860 057</b>	<b>6 584 459</b>	<b>23 966 537</b>

### Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан на 1 апреля 2007 года

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	На 1 января 2007 года				На 1 апреля 2007 года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	3 424 288	20,7%	0	0,0%	4 821 891	20,1%	0	0,0%
<b>Сомнительные</b>	<b>12 559 973</b>	<b>76,0%</b>	<b>1 022 284</b>	<b>65,7%</b>	<b>18 731 653</b>	<b>78,2%</b>	<b>1 183 918</b>	<b>74,1%</b>
1 <sup>я</sup> категория	7 573 933	45,9%	378 697	24,3%	14 847 235	61,9%	742 362	46,5%
2 <sup>я</sup> категория	3 560 057	21,6%	356 006	22,9%	3 419 272	14,3%	341 927	21,4%
3 <sup>я</sup> категория	1 378 288	8,3%	275 657	17,7%	443 146	1,8%	88 629	5,6%
4 <sup>я</sup> категория	47 695	0,3%	11 924	0,8%		0,0%	0	0,0%
5 <sup>я</sup> категория	0	0,0%	0	0,0%	22 000	0,1%	11 000	0,7%
Безнадежные	533 234	3,2%	533 234	34,3%	412 993	1,7%	412 993	25,9%
<b>Всего</b>	<b>16 517 495</b>	<b>100%</b>	<b>1 555 518</b>	<b>100%</b>	<b>23 966 537</b>	<b>100%</b>	<b>1 596 911</b>	<b>100%</b>

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 1 квартал 2007 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13,8	15 051 649	14 512 525	6 654 721	22 909 453
доллар США	9,3	1 465 846	54 584	463 346	1 057 084
евро		0			0
прочие валюты		0			0
<b>Всего</b>		<b>16 517 495</b>	<b>14 567 109</b>	<b>4 948 662</b>	<b>23 966 537</b>

### 3. Межбанковские займы на 1 апреля 2007 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 1 января 2007 года		На 1 апреля 2007 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>147 955</b>	<b>0,68%</b>	<b>1 144 172</b>	<b>3,33%</b>
в тенге			1 000 003	2,91%
в валюте	147 955	0,68%	144 169	0,42%
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>80 448</b>	<b>37,87%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
в тенге	0	0		0%
в валюте	80 448	0,73%	0	0

Межбанковские займы в течение отчетного квартала Банком не размещались.

На конец 1 квартала 2007 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США (144'169 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. 144'169 тыс. тенге.

### 4. Депозиты

**Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам раздельно по видам валют**

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	7,6	1 835 568	866 320	875 320	1 844 568
доллар США	9,5	903 595	950 370	899 993	853 218
прочие валюты					0
<b>Всего</b>		<b>2 739 163</b>	<b>1 816 690</b>	<b>1 775 313</b>	<b>2 697 786</b>

### **Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 апреля 2007 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.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица			0		641 598	2 056 188	2 697 786
Физические лица							
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>641 598</b>	<b>2 056 188</b>	<b>2 697 786</b>

## 5. Временная структура займов по годам погашения на 1 апреля 2007 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
ЗАЙМ ТЕХНИЧЕСКОЙ ПОМОЩИ (МБРР)	17 585	5 006	5 006	5 006	2 567	
ТОО КОРПОРАЦИЯ АСТАНА ХОЛДИНГ (автотранспорт-лизинг)	4 028	4 028				
АО КФБ	1 000 015	1 000 015				
<b>Всего</b>	<b>1 021 628</b>	<b>1 009 049</b>	<b>5 006</b>	<b>5 006</b>	<b>2 567</b>	<b>0</b>

## 6. Анализ финансовых результатов

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увелич. / уменьш., %
	за 4 кв. 2006г.	за 1 кв. 2007г.	
<b>Кредитование, всего</b>	<b>9 487 643</b>	<b>15 512 528</b>	<b>63,50%</b>
в том числе:			
банкам	0	1 000 003	100,0%
юридическим лицам (кроме банков)	8 812 421	13 767 951	56,2%
физическим лицам (населению)	675 222	744 574	10,3%
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>2 783 549</b>	<b>1 595 878</b>	<b>-42,7%</b>
в том числе:			
гарантии	2 783 549	1 595 878	-42,7%
аккредитивы	0	0	
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>94 078 349</b>	<b>126 773 989</b>	<b>34,8%</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	88 842 191	122 336 026	37,7%
денежные переводы физических лиц			
услуги по конвертации			
другое (кассовое обслуживание)	5 236 158	4 437 963	-15,2%
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>15 562 720</b>	<b>11 454 288</b>	<b>-26,4%</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	6 296 611	8 105 319	28,7%
продажа валюты по поручению клиентов	9 266 109	3 348 969	-63,9%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>2 155 160</b>	<b>1 705 487</b>	<b>-20,9%</b>
в том числе:			

от банков	330 000	0	-100,0%
от юридических лиц (кроме банков)	1 825 160	1 705 487	-6,6%
от физических лиц (населения)			
<b>Прочие услуги</b>			

#### **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
<b>Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2007г.</b>	<b>1 169 157</b>	<b>236 084</b>	<b>96 960</b>	<b>156 739</b>	<b>37 260</b>	<b>1 696 200</b>
Приобретено	1 719	51 142	15 900	5 311	13 978	<b>88 050</b>
переоценка	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выбыло	84 557	11 668	10 737	0	0	<b>106 962</b>
<b>Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 апреля 2007г.</b>	<b>1 086 319</b>	<b>275 558</b>	<b>102 123</b>	<b>162 050</b>	<b>51 238</b>	<b>1 677 288</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2007г.</b>	<b>40 262</b>	<b>88 479</b>	<b>33 001</b>	<b>20 293</b>	<b>9 843</b>	<b>191 878</b>
Расходы на амортизацию	4 492	22 931	3 408	8 493	1 514	<b>40 838</b>
Выбыло	20 258					<b>20 258</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2007г.</b>	<b>24 496</b>	<b>111 410</b>	<b>36 409</b>	<b>28 786</b>	<b>11 357</b>	<b>212 458</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>1 061 823</b>	<b>164 148</b>	<b>65 714</b>	<b>133 264</b>	<b>39 881</b>	<b>1 464 830</b>
<b>Незавершенное стр-во</b>	<b>10 034</b>					<b>10 034</b>

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

С 4 октября 2006 года Банк организовал работу обменного пункта. Общий объем покупки иностранной валюты через обменный пункт за 1 квартал 2007 года составил 2'928,8 тыс.долларов США, продажи – 2'809,4 тыс.долларов США. Доходы от обменных операций получены в сумме 1'525,4 тыс.тенге. Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты Банком не осуществлялся.

- **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 начало отчетного квартала в Банке открыты 233 текущих счетов для юридических лиц, по состоянию на 1 апреля 2007 года количество текущих счетов клиентов составляет 412, остатки по которым составили 7'896'354 тыс. тенге. Банк в отчетном году текущие счета физическим лицам не открывал.

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

По состоянию на 1 апреля 2007 года действуют филиалы Банка в городах Астане (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции города Астаны 23 октября 2006 года за №3487-1901-Ф-л), Павлодаре (Свидетельство об учетной регистрации филиала, выданное Департаментом юстиции Павлодарской области 31 августа 2006 года за №1830-1945-Ф-л) и в городе Караганде (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, 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.

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

- **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**

**Тормашева М.Б.**

**Главный бухгалтер**

**Ример Н.Г.**