

Отчет АО "Эксимбанк Казахстан" за 1 квартал 2009 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 2009 года размещено простых и привилегированных акций Банка на сумму 11'400'000 тыс. тенге, из них выкуплено Банком простых акций на сумму 8'791 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).

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

В 1 квартале 2009 года был осуществлен обратный выкуп облигаций первого выпуска на сумму 107'640 тыс. тенге, второго выпуска – 82'760 тыс. тенге. Реализованы выкупленные облигации первого выпуска на сумму 1'440 тыс. тенге.

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 банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 232 от 20 июня 2008 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.

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

позапно 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 2007-2009гг. (протокол № 20 от 19 апреля 2007 года).

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 2009 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
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	2 280 145	2 657 301	4 935 310	2 136
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 150 474	1 253 215	3 403 684	5
негосударственные ценные бумаги	129 671	1 404 086	1 531 626	2 131
Прочие инвестиции*	0	-	-	0
Всего инвестиции	2 280 345	2 657 301	4 935 310	2 336

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 1 апреля 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	766 053	396 870	708 168	12 145 453	13 083 020	4 246 562	3 142 501	34 488 627
доллар США	151 080	444 841	4 562 616	-	4 397 425	771 566	1 651 979	11 979 507
евро	-	-	-	-	-	-	-	0
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	0
Всего	917 133	841 711	5 270 784	12 145 453	17 480 445	5 018 128	4 794 480	46 468 134

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

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	На 1 января 2009 года				На 1 апреля 2009 года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	7 287 708	18,4%	0	0,0%	12 015 163	25,9%	0	0,0%
Сомнительные	31 633 565	79,9%	2 542 924	79,2%	33 522 367	72,1%	2 859 177	75,4%
1 ^я категория	26 179 821	66,2%	1 294 914	40,3%	26 167 929	56,3%	1 297 079	34,2%
2 ^я категория	1 949 270	4,9%	194 927	6,1%	3 838 003	8,3%	383 800	10,1%
3 ^я категория	1 042 258	2,6%	208 452	6,5%	716 251	1,5%	143 250	3,8%
4 ^я категория	1 545 902	3,9%	386 475	12,0%	1 460 178	3,1%	365 044	9,6%
5 ^я категория	916 314	2,3%	458 156	14,3%	1 340 006	2,9%	670 004	17,7%
Безнадежные	667 696	1,7%	667 696	20,8%	930 604	2,0%	930 604	24,6%
Всего	39 588 969	100,0%	3 210 620	100,0%	46 468 134	100,0%	3 789 781	100,0%

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 1 квартал 2009 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	14,9%	39 186 729	47 796 003	52 494 105	34 488 627
доллар США	15,3%	397 245	17 592 096	6 009 834	11 979 507
евро	0,0%	4 995	340	5 335	0
прочие валюты	-	-	-	-	0
Всего	15,0%	39 588 969	65 388 439	58 509 274	46 468 134

3. Межбанковские займы на 1 апреля 2009 года.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 1 января 2009 года		На 1 апреля 2009 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	140 150	0,36%	0	0,00%
в тенге	-	-	-	-
в валюте	140 150	0,36%	0	0,00%
Кредиты и средства от банков, всего	-	-	-	-
в тенге	-	-	-	-
в валюте	-	-	-	-

Межбанковские займы в течение отчетного квартала Банком не размещались.

На начало 1 квартала 2009 года у Банка числился межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США со сроком погашения – 25.02.03г. и ставкой вознаграждения 18% годовых. В связи с ликвидацией ОАО «Комірбанк», данный заем классифицировался как безнадежный и был списан из баланса за счет созданных провизий.

4. Депозиты

Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным депозитам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 1 квартал 2009 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13,2%	7 059 054	8 437 825	6 383 675	5 004 904
доллар США	7,6%	3 698 920	4 186 800	8 869 474	8 381 594
прочие валюты	-	-	-	-	0
Всего	9,7%	10 757 974	12 624 625	15 253 149	13 386 498

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 апреля 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	-	1 727 555	2 142 653	-	60 869	9 455 421	13 386 498
Физические лица	-	-	-	-	-	-	0
Всего	0	1 727 555	2 142 653	0	60 869	9 455 421	13 386 498

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год
ЗАЙМ ТЕХНИЧЕСКОЙ ПОМОЩИ (МБРР)	8 865	6 154	2 711	-	-	-
ТОО КОРПОРАЦИЯ АСТАНА ХОЛДИНГ (автотранспорт-лизинг)	4 028	4 028	-	-	-	-
Всего	12 893	10 182	2 711	0	0	0

6. Анализ финансовых результатов

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увелич. / уменьш., %
	за 1 кв. 2008г.	за 1 кв. 2009г.	
Кредитование, всего	6 921 960	51 720 388	647,2%
в том числе:			
банкам	-	34 109 892	100,0%
юридическим лицам (кроме банков)	6 769 999	17 584 849	159,7%
физическим лицам (населению)	151 961	25 647	-83,1%
Торговое финансирование, всего	157 457	416 487	164,5%
в том числе:			
гарантии	157 457	416 487	164,5%
аккредитивы	-	-	-
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	100 182 255	169 183 038	68,9%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	97 389 088	146 249 415	50,2%

денежные переводы физических лиц	377 258	544 246	44,3%
услуги по конвертации	-	-	-
другое (кассовое обслуживание)	2 415 909	22 389 377	826,7%
Брокерские услуги, всего	5 252 441	27 397 238	421,6%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	2 547 242	12 536 444	392,2%
продажа валюты по поручению клиентов	2 705 199	14 860 794	449,3%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	1 124 048	14 005 953	1146,0%
в том числе:			
от банков	700 000	50	-100,0%
от юридических лиц (кроме банков)	424 048	14 005 903	3202,9%
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 2009г.	1 032 692	292 005	157 563	205 680	91 871	1 779 811
Приобретено	500	94	2 942	16 456	518	20 510
переоценка						0
Выбыло			1 143			1 143
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 апреля 2009г.	1 033 192	292 099	159 362	222 136	92 389	1 799 178
Накопленная амортизация на 1 января 2009г.	47 307	256 395	55 501	81 509	27 216	467 928
Расходы на амортизацию	3 444	11 859	5 549	13 384	3 423	37 659
Выбыло			1 038			1 038
Накопленная амортизация на 1 апреля 2009г.	50 751	268 254	60 012	94 893	30 639	504 549
Остаточная стоимость	982 441	23 845	99 350	127 243	61 750	1 294 629
Незавершенное стр-во	276 335					276 335

- **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 начало отчетного квартала в Банке открыты 919 текущих счетов для юридических лиц, по состоянию на 1 апреля 2009 года количество текущих счетов клиентов составляет 965, остатки по которым составили 9'674'664 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 2009 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), Петропавловске (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.

- **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.

**Первый Заместитель
Председателя Правления**

Тормашева М.Б.

Главный бухгалтер

Ример Н.Г.