

Отчет АО "Эксимбанк Казахстан" за 2 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 2 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
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	2 004 549	1 642 616	2 978 270	668 895
в том числе:				0
государственные ценные бумаги	911 677	66 193	707 987	269 883
негосударственные ценные бумаги	1 092 872	1 576 423	2 270 283	399 012
Прочие инвестиции*	6	0	0	6
Всего инвестиции	2 004 755	1 642 616	2 978 270	669 101

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 1 июля 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	177 563	164 000	4 167	1 558 177	16 823 731	2 907 773	6 822 661	28 458 072
доллар США				364 980	3 079 297		386 115	3 830 392
евро								
прочие валюты								
Всего	177 563	164 000	4 167	1 923 157	19 903 028	2 907 773	7 208 776	32 288 464

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

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	На 1 января 2007 года				На 1 июля 2007 года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	3 424 288	20,7%	0	0,0%	4 038 155	12,51%	0	0,0%
Сомнительные	12 559 973	76,0%	1 022 284	65,7%	28 228 280	87,43%	1 558 350	98,6%
1 ^я категория	7 573 933	45,9%	378 697	24,3%	23 075 846	71,5%	1 005 123	63,6%
2 ^я категория	3 560 057	21,6%	356 006	22,9%	4 772 594	14,8%	477 259	30,2%
3 ^я категория	1 378 288	8,3%	275 657	17,7%	379 840	1,2%	75 968	4,8%
4 ^я категория	47 695	0,3%	11 924	0,8%				
5 ^я категория	0	0,0%	0	0,0%				
Безнадежные	533 234	3,2%	533 234	34,3%	22 029	0,1%	22 029	1,4%
Всего	16 517 495	100%	1 555 518	100%	32 288 464	100%	1 580 379	100%

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 2 квартал 2007 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13,21	22 909 453	10 198 246	4 649 627	28 458 072
доллар США	11,57	1 057 084	3 361 702	588 394	3 830 392
евро		0			0
прочие валюты		0			0
Всего	13,02	23 966 537	13 559 948	4 948 662	32 288 464

3. Межбанковские займы на 1 июля 2007 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 1 января 2007 года		На 1 июля 2007 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	147 955	0,68%	141 734	0,33%
в тенге				
в валюте	147 955	0,68%	141 734	0,33%
Кредиты и средства от банков, всего	80 448	37,87%	-	0%
в тенге	0	0		0%
в валюте	80 448	0,73%	0	0

Межбанковские займы в течение отчетного квартала Банком не размещались.

На конец 2 квартала 2007 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США (141'734 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. 141'734 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	8,07	1 844 568	1 585 670	4 128 610	4 387 508
доллар США	9,04	853 218	910 761	3 359 964	3 302 421
прочие валюты	0,0	0	272 837	272 837	0
Всего	8,48	2 697 786	2 769 268	7 761 411	7 689 929

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 июля 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.	От 1 года	Всего
Юридические лица		10 760	0	321 212	320 387	7 037 570	7 689 929
Физические лица							
Всего	0	10 760	0	321 212	320 387	7 037 570	7 689 929

5. Временная структура займов по годам погашения на 1 июля 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)	17 288	5 073	5 073	5 073	2 069	
ТОО КОРПОРАЦИЯ АСТАНА ХОЛДИНГ (автотранспорт-лизинг)	4 028	4 028				
АО КФБ	200 002	200 002				
Всего	221 318	209 103	5 073	5 073	2 069	0

6. Анализ финансовых результатов

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увелич. / уменьш., %
	за 1 кв. 2007г.	за 2 кв. 2007г.	
Кредитование, всего	15 512 528	14 518 463	-6,41%
в том числе:			
банкам	1 000 003	1 580 474	58,0%
юридическим лицам (кроме банков)	13 767 951	11 315 875	-17,8%
физическим лицам (населению)	744 574	1 622 114	117,9%
Торговое финансирование, всего	1 595 878	56 862	-96,4%
в том числе:			
гарантии	1 595 878	56 862	-96,4%
аккредитивы	0	0	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	126 773 989	122 353 910	-3,5%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	122 336 026	115 845 827	-5,3%
денежные переводы физических лиц	0	52 940	100,0%
услуги по конвертации			
другое (кассовое обслуживание)	4 437 963	6 455 143	45,5%
Брокерские услуги, всего	11 454 288	8 123 164	-29,1%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	8 105 319	3 629 026	-55,2%
продажа валюты по поручению клиентов	3 348 969	4 494 138	34,2%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	1 705 487	8 072 858	373,3%

в том числе:			
от банков	0	460 000	100,0%
от юридических лиц (кроме банков)	1 705 487	7 612 858	346,4%
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 2007г.	1 169 157	236 084	96 960	156 739	37 260	1 696 200
Приобретено	65 919	51 998	35 557	17 926	33 074	204 474
переоценка			0	0	0	0
Выбыло	373 204	11 668	10 737			395 609
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 июля 2007г.	861 872	276 414	121 780	174 665	70 334	1 505 065
Накопленная амортизация на 1 января 2007г.	40 262	88 479	33 001	20 293	9 843	191 878
Расходы на амортизацию	8 420	48 517	6 749	18 955	3 520	86 161
Выбыло	-21 517					-21 517
Накопленная амортизация на 1 июля 2007г.	27 165	136 996	39 750	39 248	13 363	256 522
Остаточная стоимость	834 707	139 418	82 030	135 417	56 971	1 248 543
Незавершенное стр-во	10 034					10 034

- **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 412 текущих счетов для юридических лиц, по состоянию на 1 июля 2007 года количество текущих счетов клиентов составляет 521, остатки по которым составили 10'867'933 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 июля 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.

В связи с открытием филиала в г.Астане Банк в отчетном квартале провел работу по закрытию Представительства АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Астана, открытое в 2000 году как структурное подразделение Банка. (Основание - Приказ Департамента юстиции г. Астана о ликвидации Представительства АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Астана от 2 июня 2007 года).

- **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.

Председатель Правления

Амирханов Е.А.

Главный бухгалтер

Ример Н.Г.