

Отчет АО "Эксимбанк Казахстан" за 2 квартал 2008 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 размещения 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 июля 2008 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).

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).

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. В связи с отсутствием в Лицензии права на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц Банк не является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан. Также Банк имеет Лицензию на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 20 августа 2004 года (№ 0401100862).

Созданный в целях государственного регулирования процессов привлечения, использования, обслуживания и погашения иностранных кредитов, получаемых или гарантируемых Республикой Казахстан и стимулирования развития экспорта отечественной продукции Банк, как государственный, осуществлял следующие основные функции:

- привлечение в качестве заемщика и обслуживание в качестве агента иностранных кредитов, получаемых и гарантируемых Республикой Казахстан;
- предоставление кредитов казахстанским предприятиям с целью стимулирования импорта технологий, оборудования и продукции, необходимых для проведения структурных реформ и развития импортозамещающих производств;
- предоставление кредитов экспортерам готовых изделий;
- страхование (гарантирование) рисков экспортных кредитов, предоставляемых казахстанскими банками;
- краткосрочное финансирование предприятий и проектов с целью развития производства, обеспечивающего сокращение импорта или увеличение экспорта;
- организация и проведение экспертизы проектов с привлечением иностранных компаний, изучение и подбор проектов для их финансирования за счет иностранных кредитов;
- представление интересов Республики Казахстан в специализированных международных организациях.

После продажи государственного пакета акций акционерами и новым менеджментом Банка была разработана и утверждена Советом Директоров (16 апреля

2004 года) Стратегия развития ОАО «Эксимбанк Казахстан» на 2004-2005г.г., согласно которой Банк изменяет статус государственного банка на коммерческий банк и планирует поэтапно перейти к универсальному банку с развитием всех видов бизнеса, ему присущих. Принятая стратегия развития была успешно реализована.

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

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 2008 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
<i>Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего</i>	<i>27 876</i>	<i>297 886</i>	<i>39 023</i>	<i>286 739</i>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	5	267 217	34 566	232 656
негосударственные ценные бумаги	27 871	30 669	4 457	54 083
Прочие инвестиции*	0			0
Всего инвестиции	28 076	297 886	39 023	286 939

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 1 июля 2008 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	384 270		277 663	1 614 909	19 646 004	6 134 077	3 639 390	31 696 313
доллар США					140 674		264 936	405 610
евро								
прочие валюты								
Всего	384 270	0	277 663	1 614 909	19 786 678	6 134 077	3 904 326	32 101 923

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан на 1 июля 2008 года.

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	На 1 января 2008 года				На 1 июля 2008 года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	4 638 828	14,4%	0	0,0%	2 990 842	9,3%	0	0,0%
Сомнительные	27 310 286	85,1%	1 898 147	65,7%	28 897 580	90,0%	1 991 023	90,3%
1 ^я категория	20 838 960	64,9%	1 023 848	24,3%	22 292 525	69,4%	1 037 538	47,1%
2 ^я категория	4 199 663	13,1%	419 966	22,9%	3 897 656	12,1%	389 766	17,7%
3 ^я категория	2 271 663	7,1%	454 333	17,7%	2 425 146	7,6%	485 029	22,0%
4 ^я категория	0	0,0%	0	0,8%	249 748	0,8%	62 437	2,8%
5 ^я категория	0	0,0%	0	0,0%	32 505	0,1%	16 253	0,7%
Безнадежные	155 759	0,5%	155 759	34,3%	213 501	0,7%	213 501	9,7%
Всего	32 104 873	100%	2 053 906	100%	32 101 923	100%	2 204 524	100%

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 2 квартал 2008 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	14,2%	29 651 981	7 195 403	5 151 071	31 696 313
доллар США	4,5%	464 049	97 410	155 849	405 610
евро		0			0
прочие валюты		0			0
Всего	14,1%	30 116 030	7 292 813	5 306 920	32 101 923

3. Межбанковские займы на 1 июля 2008 года.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 1 января 2008 года		На 1 июля 2008 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	140 150	0,36%	140 674	0,36%
в тенге	-	-	-	-
в валюте	140 150	0,36%	140 674	0,36%
Кредиты и средства от банков, всего	-	-	-	-
в тенге	-	-	-	-
в валюте	-	-	-	-

Межбанковские займы в течение отчетного квартала Банком не размещались.

На конец 2 квартала 2008 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США (140'674 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. 140'674 тыс. тенге.

4. Депозиты

Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным депозитам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 2 квартал 2008 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	9,2%	518 272	356 000	31 115	193 387
доллар США	0,0%	1 188	17	18	1 189
прочие валюты					0
Всего	9,1%	519 460	356 017	31 133	194 576

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 июля 2008 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	2 205				39 182	153 189	194 576
Физические лица							
Всего	2 205	0	0	0	39 182	153 189	194 576

5. Временная структура займов по годам погашения на 1 июля 2008 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)	12 122	4 920	5 018	2 184		
ТОО КОРПОРАЦИЯ АСТАНА ХОЛДИНГ (автотранспорт-лизинг)	4 028	4 028				
Всего	16 150	8 948	5 018	2 184		

6. Анализ финансовых результатов

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период		Увелич. / уменьш., %
	за 1 кв. 2008г.	за 2 кв. 2008г.	
Кредитование, всего	6 921 960	5 562 297	-19,6%
в том числе:			
банкам	-	-	-
юридическим лицам (кроме банков)	6 769 999	5 454 157	-19,4%
физическим лицам (населению)	151 961	108 140	-28,8%
Торговое финансирование, всего	157 457	395 548	151,2%
в том числе:			
гарантии	157 457	395 548	151,2%

аккредитивы	-	-	-
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	100 182 255	66 480 048	-33,6%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	97 389 088	64 036 940	-34,2%
денежные переводы физических лиц	377 258	53 706	-85,8%
услуги по конвертации	-	-	-
другое (кассовое обслуживание)	2415909	2 389 402	-1,1%
Брокерские услуги, всего	5 279 441	8 461 681	61,1%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	2 574 242	2 128 846	-16,4%
продажа валюты по поручению клиентов	2 705 199	6 332 835	134,1%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	1 124 048	491 115	-56,3%
в том числе:			
от банков	700 000	460 000	-34,3%
от юридических лиц (кроме банков)	424 048	31 115	-92,7%
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	250 000	4 606	30 986	27 353	15 632	328 577
переоценка						0
Выбыло			1 736			1 736
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 июля 2008г.	1 025 127	295 650	153 556	186 608	89 953	1 750 894

Накопленная амортизация на 1 января 2008г.	33 720	178 563	43 556	56 009	15 259	327 107
Расходы на амортизацию	6 793	54 375	8 626	21 010	5 743	96 547
Выбыло			1 874			1 874
Накопленная амортизация на 1 июля 2008г.	40 513	232 938	50 308	77 019	21 002	421 780
Остаточная стоимость	984 614	62 712	103 248	109 589	68 951	1 329 114
Незавершенное стр-во	192 477					192 477

- **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 1023 текущих счетов для юридических лиц, по состоянию на 1 июля 2008 года количество текущих счетов клиентов составляет 810, остатки по которым составили 8,130,034 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 2008 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.

Председатель Правления

Амирханов Е.А.

Главный бухгалтер

Ример Н.Г.