

Отчет АО "Эксимбанк Казахстан" за 3 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 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 октября 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

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 3 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
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	286 739	4 175 106	296 069	4 165 776
в том числе:				
государственные ценные бумаги	232 656	2 539 214	112 246	2 659 624
негосударственные ценные бумаги	54 083	1 635 892	183 823	1 506 152
Прочие инвестиции*	0			0
Всего инвестиции	286 939	4 175 106	296 069	4 165 976

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 1 октября 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	4 868 003	6 364 820	720 124	4 769 973	16 203 634	3 300 711	4 065 737	40 293 002
доллар США					139 614		268 332	407 946
евро								
прочие валюты								
Всего	4 868 003	6 364 820	720 124	4 769 973	16 343 248	3 300 711	4 334 069	40 700 948

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

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	На 1 января 2008 года				На 1 октября 2008 года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	4 638 828	14,4%	0	0,0%	13 634 436	33,5%	0	0,0%
Сомнительные	27 310 286	85,1%	1 898 147	65,7%	26 669 283	65,5%	1 895 229	82,7%
1 ^я категория	20 838 960	64,9%	1 023 848	24,3%	19 913 905	48,9%	976 380	42,6%
2 ^я категория	4 199 663	13,1%	419 966	22,9%	4 560 102	11,2%	456 010	19,9%
3 ^я категория	2 271 663	7,1%	454 333	17,7%	1 719 599	4,2%	343 920	15,0%
4 ^я категория	0	0,0%	0	0,8%	475 677	1,2%	118 919	5,2%
5 ^я категория	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Безнадежные	155 759	0,5%	155 759	34,3%	397 229	1,0%	397 229	17,3%
Всего	32 104 873	100%	2 053 906	100%	40 700 948	100,0%	2 292 458	100,0%

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 3 квартал 2008 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13,7%	31 696 313	101 488 583	92 891 894	40 293 002
доллар США	9,2%	405 610	10 155	7 819	407 946
евро		0			0
прочие валюты		0			0
Всего	13,7%	32 101 923	101 498 738	92 899 713	40 700 948

3. Межбанковские займы на 1 октября 2008 года.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 1 января 2008 года		На 1 октября 2008 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	140 150	0,36%	139 614	0,27%
в тенге	-	-		
в валюте	140 150	0,36%	139 614	0,27%
Кредиты и средства от банков, всего	-	-	-	-
в тенге	-	-	-	-
в валюте	-	-	-	-

Межбанковские займы в течение отчетного квартала Банком не размещались.

На конец 3 квартала 2008 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США (139'614 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. 139'614 тыс. тенге.

4. Депозиты

Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным депозитам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 3 квартал 2008 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	11,2%	193 387	2 370 131	5 675 918	3 499 174
доллар США	0	1 189	23	14	1 180
прочие валюты					0
Всего	11,2%	194 576	2 370 154	5 675 932	3 500 354

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 октября 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	3 205	1 222 287	1 200 000		23 682	1 051 180	3 500 354
Физические лица							
Всего	3 205	1 222 287	1 200 000	0	23 682	1 051 180	3 500 354

5. Временная структура займов по годам погашения на 1 октября 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)	9 532	2 441	4 766	2 325		
ТОО КОРПОРАЦИЯ АСТАНА ХОЛДИНГ (автотранспорт-лизинг)	4 028	4 028				
Всего	13 560	6 469	4 766	2 325		

6. Анализ финансовых результатов

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увелич. / уменьш., %
	за 2 кв. 2008г.	за 3 кв. 2008г.	
Кредитование, всего	5 562 297	100 126 068	1700,1%
в том числе:			
банкам	-	-	-
юридическим лицам (кроме банков)	5 454 157	99 780 820	1729,4%
физическим лицам (населению)	108 140	345 248	219,3%
Торговое финансирование, всего	395 548	2 523 952	538,1%
в том числе:			
гарантии	395 548	2 523 952	538,1%
аккредитивы	-	-	-
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	66 480 048	128 499 940	93,3%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	64 036 940	115 961 274	81,1%

денежные переводы физических лиц	53 706	720 825	1242,2%
услуги по конвертации	-	-	-
другое (кассовое обслуживание)	2 389 402	11 817 841	394,6%
Брокерские услуги, всего	8 461 681	23 624 502	179,2%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	2 128 846	12 855 159	503,9%
продажа валюты по поручению клиентов	6 332 835	10 769 343	70,1%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	491 115	7 448 179	1416,6%
в том числе:			
от банков	460 000	-	-100,0%
от юридических лиц (кроме банков)	31 115	7 448 179	23837,6%
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	250 000	4 657	34 313	59 140	20 832	368 942
переоценка						0
Выбыло		3 932	6 418	13 696	448	24 494
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 октября 2008г.	1 025 127	291 769	152 201	204 699	94 705	1 768 501
Накопленная амортизация на 1 января 2008г.	33 720	178 563	43 556	56 009	15 259	327 107
Расходы на амортизацию	10 190	69 448	13 820	32 388	9 135	134 981
Выбыло		3 858	5 972	5 707	448	15 985
Накопленная амортизация на 1 октября 2008г.	43 910	244 153	51 404	82 690	23 946	446 103

Остаточная стоимость	981 217	47 616	100 797	122 009	70 759	1 322 398
Незавершенное стр-во	232 329					232 329

- **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 810 текущих счетов для юридических лиц, по состоянию на 1 октября 2008 года количество текущих счетов клиентов составляет 860, остатки по которым составили 17,763,422 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 октября 2008 года действуют филиалы Банка в городах:

1. г. Астана (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции города Астаны 23 октября 2006 года за №3487-1901-Ф-л);
2. г. Павлодар (Свидетельство об учетной регистрации филиала, выданное Департаментом юстиции Павлодарской области 31 августа 2006 года за №1830-1945-Ф-л);
3. г. Караганда (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции Карагандинской области 27 декабря 2006 года за №2971-1930-Ф-л);
4. г. 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.

- **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.

И.О. Председателя Правления

Прихожан Д.А.

Главный бухгалтер

Ример Н.Г.