

## Отчет АО "Эксимбанк Казахстан" за 3 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 согласованы 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 октября 2009 года размещено простых и привилегированных акций Банка на сумму 11'900'000 тыс. тенге, из них выкуплено Банком простых акций на сумму 76'447 тыс. тенге., привилегированных акций на сумму 20'623 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 первой подкатегории категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки» (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 первой подкатегории категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки» (НИН – KZPC1Y07C299).

03 июля 2008 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию третьего 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 № С29-3 от 03 июля 2008 года). Облигации третьего выпуска АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы) включены в официальный список KASE первой подкатегории категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки» (НИН – KZPC1Y07C299).

В 3 квартале 2009 года был осуществлен обратный выкуп облигаций первого выпуска на сумму 17'010 тыс. тенге, второго выпуска – 257'140 тыс. тенге. Реализованы выкупленные облигации первого выпуска на сумму 240'000 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 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 2007-2009гг. (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 2009 года**

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

<b>Вид инвестиций</b>	<b>Начальное сальдо</b>	<b>Дебет</b>	<b>Кредит</b>	<b>Конечное сальдо</b>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	200	0	0	200
<b>Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего</b>	<b>1 105 465</b>	<b>2 379 273</b>	<b>2 971 729</b>	<b>513 009</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	479 943	966 043	1 338 650	107 336
негосударственные ценные бумаги	625 522	1 413 230	1 633 079	405 673
Прочие инвестиции*	0			0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1 105 665</b>	<b>2 379 273</b>	<b>2 971 729</b>	<b>513 209</b>

### **2. Кредитный портфель**

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 1 октября 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	814 002	4 042 130	5 648 794	8 580 550	17 504 004	3 403 310	1 477 875	41 470 665
доллар США	3 322 918	777 509	366 876	1 184 126	3 360 755	2 482 440	1 097 280	12 591 904
евро	8 846							8 846
прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>4 145 766</b>	<b>4 819 639</b>	<b>6 015 670</b>	<b>9 764 676</b>	<b>20 864 759</b>	<b>5 885 750</b>	<b>2 575 155</b>	<b>54 071 415</b>

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

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	На 1 января 2009 года				На 1 октября 2009 года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	7 287 708	18,4%	0	0,0%	12 531 090	23,2%	0	0,0%
Сомнительные	31 633 565	79,9%	2 542 924	79,2%	40 105 845	74,1%	3 359 640	70,1%
1 <sup>я</sup> категория	26 179 821	66,2%	1 294 914	40,3%	31 385 317	58,0%	1 567 266	32,7%
2 <sup>я</sup> категория	1 949 270	4,9%	194 927	6,1%	1 267 838	2,3%	126 784	2,6%
3 <sup>я</sup> категория	1 042 258	2,6%	208 452	6,5%	6 152 813	11,4%	1 230 563	25,7%
4 <sup>я</sup> категория	1 545 902	3,9%	386 475	12,0%	859 645	1,6%	214 911	4,5%
5 <sup>я</sup> категория	916 314	2,3%	458 156	14,3%	440 232	0,8%	220 116	4,6%
Безнадежные	667 696	1,7%	667 696	20,8%	1 434 480	2,7%	1 434 480	29,9%
<b>Всего</b>	<b>39 588 969</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 210 620</b>	<b>100,0%</b>	<b>54 071 415</b>	<b>100,0%</b>	<b>4 794 120</b>	<b>100,0%</b>

### Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 3 квартал 2009 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, % на 01.10.09г.	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	14,9%	35 225 999	35 568 371	29 323 705	41 470 665
доллар США	14,8%	12 803 289	2 521 226	2 732 611	12 591 904
евро	18,0%	0	48 975	40 129	8 846
прочие валюты		0			0
<b>Всего</b>	<b>14,9%</b>	<b>48 029 288</b>	<b>38 138 572</b>	<b>32 096 445</b>	<b>54 071 415</b>

### 3. Межбанковские займы на 1 октября 2009 года.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 1 января 2009 года		На 1 октября 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.

#### 4. Депозиты

Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным депозитам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 3 квартал 2009 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, % на 01.10.09г.	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	12.0%	5 078 598	5 654 621	4 839 230	4 263 207
доллар США	8.0%	8 524 628	4 693 904	3 320 782	7 151 506
прочие валюты					0
<b>Всего</b>	<b>9,5%</b>	<b>13 603 226</b>	<b>10 348 525</b>	<b>8 160 012</b>	<b>11 414 713</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 октября 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	3 417 050	3 607 162	2 268 250	-	1 914 610	207 641	11 414 713
Физические лица							
<b>Всего</b>	<b>3 417 050</b>	<b>3 417 050</b>	<b>2 268 250</b>	<b>-</b>	<b>1 914 610</b>	<b>207 641</b>	<b>11 414 713</b>

#### 5. Временная структура займов по годам погашения на 1 октября 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)	5 710	5 710	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>5 710</b>	<b>5 710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6. Анализ финансовых результатов

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увелич. / уменьш., %
	за 3 кв. 2008г.	за 3 кв. 2009г.	
Кредитование, всего	100 126 068	32 375 595	-67,7%
в том числе:			
банкам	-	-	-
юридическим лицам (кроме банков)	99 780 820	32 296 172	-67,6%
физическим лицам (населению)	345 248	79 423	-77,0%
Торговое финансирование, всего	2 523 952	851 631	-66,3%
в том числе:			

гарантии	2 523 952	851 631	-66,3%
аккредитивы	-	-	-
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>128 499 940</b>	<b>101 220 730</b>	<b>-21,2%</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	115 961 274	97 084 790	-16,3%
денежные переводы физических лиц	720 825	130 861	-81,8%
услуги по конвертации	-	-	-
другое (кассовое обслуживание)	11 817 841	4 005 079	-66,1%
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>23 624 502</b>	<b>23 753 990</b>	<b>0,5%</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	12 855 159	8 446 258	-34,3%
продажа валюты по поручению клиентов	10 769 343	15 307 732	42,1%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>7 448 179</b>	<b>8 058 308</b>	<b>8,2%</b>
в том числе:			
от банков	-	250 000	100,0%
от юридических лиц (кроме банков)	7 448 179	7 808 308	4,8%
от физических лиц (населения)	-	-	-
<b>Прочие услуги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**7. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.**

В течение отчетного периода нарушений по пруденциальным нормативам не было. Отчет прилагается.

**8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности АО "Экспимбанк 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	1 158	22 609	23 537	20 856	6 633	74 793
переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбыло	265	1 039	3 010	14 748	-	19 062
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 октября 2009г.	1 033 585	313 575	178 090	211 788	98 504	1 835 542
Накопленная амортизация на 1 января 2009г.	47 307	256 395	55 501	81 509	27 216	467 928
Расходы на амортизацию	10 582	42 786	17 326	57 108	10 665	138 467
Выбыло	149	782	1 812	29 185	-	31 928

Накопленная амортизация на 1 октября 2009г.	57 740	298 399	71 015	109 432	37 881	574 467
Остаточная стоимость	975 845	15 176	107 075	102 356	60 623	1 261 075
Незавершенное стр-во	284 774	-	-	-	-	284 774

- **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 948 текущих счетов для юридических лиц, по состоянию на 1 октября 2009 года количество текущих счетов клиентов составляет 978, остатки по которым составили 8'328'333 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 2009 года действуют четыре филиала Банка в следующих городах:

- Астана (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции города Астаны 23 октября 2006 года за №3487-1901-Ф-л),

- Павлодар (Свидетельство об учетной регистрации филиала, выданное Департаментом юстиции Павлодарской области 31 августа 2006 года за №1830-1945-Ф-л),

- Караганда (Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица, выданное Департаментом юстиции Карагандинской области 27 декабря 2006 года за №2971-1930-Ф-л),

- Петропавловск (Свидетельство об учетной регистрации, выданное Департаментов юстиции Северо-Казахстанской области 05 февраля 2008 года за №1714-1948-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.

- **информация о других событиях, которые имели место в отчетном году и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курсе 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

Главный бухгалтер



Турмагамбетов Р.Ж.

Ример Н.Г.