

Отчет АО "Эксимбанк Казахстан" за 4 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 октября 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).

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 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 4 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	24 078	205 734	205 538	24 274
в том числе:				0
государственные ценные бумаги	5	204 990	204 990	5
негосударственные ценные бумаги	24 073	744	548	24 269
Прочие инвестиции*	6	0	6	0
Всего инвестиции	24 284	205 734	205 544	24 474

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 1 января 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	843 460	6 500	467 306	3 753 389	12 986 118	9 517 865	3 727 586	31 302 224
доллар США					360 900	301 599		662 499
евро								
прочие валюты								
Всего	843 460	6 500	467 306	3 753 389	13 347 018	9 819 464	3 727 586	31 964 723

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

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	На 1 января 2007 года				На 1 января 2008 года			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	3 424 288	20,7%	0	0,0%	4 638 828	14,4%	0	0,0%

Сомнительные	12 559 973	76,0%	1 022 284	65,7%	27 466 045	85,1%	1 898 147	92,4%
1 ^я категория	7 573 933	45,9%	378 697	24,3%	20 838 960	64,9%	1 023 848	49,8%
2 ^я категория	3 560 057	21,6%	356 006	22,9%	4 199 663	13,1%	419 966	20,4%
3 ^я категория	1 378 288	8,3%	275 657	17,7%	2 271 663	7,1%	454 333	22,2%
4 ^я категория	47 695	0,3%	11 924	0,8%	0	0	0	0
5 ^я категория	0	0	0	0%	0	0	0	0%
Безнадежные	533 234	3,2%	533 234	34,3%	155 759	0,5%	155 759	7,6%
Всего	16 517 495	100%	1 555 518	100%	32 104 873	100%	2 053 906	100%

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 4 квартал 2007 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13,6%	31 816 603	9 872 067	10 386 446	31 302 224
доллар США	12,3%	3 778 255	419 413	3 535 169	662 499
евро		0			0
прочие валюты		0			0
Всего	13,6%	35 594 858	10 291 480	13 921 615	31 964 723

3. Межбанковские займы на 1 января 2008 года.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 1 января 2007 года		На 1 января 2008 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	147 955	0,68%	140 150	0,36%
в тенге				
в валюте	147 955	0,68%	140 150	0,36%
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 4 квартала 2007 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс. долларов США (140'150 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. 140'150 тыс. тенге.

4. Депозиты

Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным депозитам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки за 4 квартал 2007 года

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	7,1%	5 477 830	4 151 402	33 092	1 359 520
доллар США	9,0%	3 073 611	111 447	46 518	3 008 682
прочие валюты		0			0
Всего	8,4%	8 551 441	4 262 849	79 610	4 368 202

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 января 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	90		29 182		889 248	3 449 682	4 368 202
Физические лица							
Всего	90		29 182		889 248	3 449 682	4 368 202

5. Временная структура займов по годам погашения на 1 января 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)	14 586	5 018	5 018	4 550		
ТОО КОРПОРАЦИЯ АСТАНА ХОЛДИНГ (автотранспорт-лизинг)	4 028	4 028				
Всего	18 614	9 046	5 018	4 550		

6. Анализ финансовых результатов

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увелич. / уменьш., %
	за 3 кв. 2007г.	за 4 кв. 2007г.	
Кредитование, всего	13 815 166	9 714 543	-29,7%
в том числе:			
банкам	500 000	0	-100%
юридическим лицам (кроме банков)	12 596 962	9 502 652	-24,6%
физическим лицам (населению)	718 204	211 891	-70,5%
Торговое финансирование, всего	128 323	367 878	186,7%

в том числе:			
гарантии	128 323	367 878	186,7%
аккредитивы	0	0	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	88 774 911	84 792 643	-4,5%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	84 623 474	81 284 417	-3,9%
денежные переводы физических лиц	129 800	82 347	-36,6%
услуги по конвертации			
другое (кассовое обслуживание)	4 021 637	3 425 879	-14,8%
Брокерские услуги, всего	9 774 820	7 785 306	-20,4%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	3 564 881	4 669 465	31%
продажа валюты по поручению клиентов	6 209 939	3 115 841	-49,9%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	1 503 182	643 092	-57,2%
в том числе:			
от банков	240 000	610 000	154,2%
от юридических лиц (кроме банков)	1 263 182	33 092	-97,4%
от физических лиц (населения)	0	0	
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	66 315	67 405	32 632	17 926	40 520	224 798
переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбыло	460 345	12 445	5 286	15 410	3 459	496 945

Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2008г.	775 127	291 044	124 306	159 255	74 321	1 424 053
Накопленная амортизация на 1 января 2007г.	40 262	88 479	33 001	20 293	9 843	191 878
Расходы на амортизацию	15 539	102 529	14 791	39 183	8 875	180 917
Выбыло	22 081	12 445	4 236	3 467	3 460	45 689
Накопленная амортизация на 1 января 2008г.	33 720	178 563	43 556	56 009	15 259	327 106
Остаточная стоимость	741 407	112 481	80 750	103 246	59 062	1 096 946
Незавершенное стр-во	199 568					199 568

- **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 417 текущих счетов для юридических лиц, по состоянию на 1 января 2008 года количество текущих счетов клиентов составляет 477, остатки по которым составили 7'808'382 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 января 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). 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.