

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Эксимбанк Казахстан» (далее «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») в соответствии с лицензиями № 232 от 20 июня 2008 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте, в том числе на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию за 31 марта 2010 года Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года составляло 255 и 233 человек, соответственно.

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

	31 марта 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	7 920 461	67.70	7 920 461	67.70
ТОО «Центрстройэнерго»	812 533	6.95	812 533	6.95
АО «Инвестиционные технологии»	621 494	5.31	621 494	5.31
АО «НПФ «БТА Казахстан» ДО АО «БТА Банк»	546 589	4.67	546 589	4.67
АО «НПФ Аманат Казахстан»	526 966	4.50	526 966	4.50
ТОО «Стойинсервис»	394 267	3.37	394 267	3.37
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	638 576	5.46	638 576	5.46
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	239 114	2.04	239 114	2.04
Итого	11 700 000	100.00	11 700 000	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную промежуточную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Промежуточная финансовая отчетность подготовлена по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и сооружений и оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подготовка промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») требует от руководства Банка выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов на обесценение по ссудам к определению справедливой стоимости финансовых инструментов.

Промежуточная финансовая отчетность отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Банка, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает основообразующие операции, события и условия, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей промежуточной финансовой отчетности является Казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Банка применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1 431 382	1 250 600
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	587 641	343 505
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4 418	10 942
Итого процентные доходы	2 023 441	1 605 047
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 999 651	1 575 967
Проценты по средствам в банках	19 372	18 138
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 019 023	1 594 105
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 418	10 942
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4 418	10 942
Итого процентные доходы	2 023 441	1 605 047
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Итого процентные расходы	1 002 250	873 864
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	497 640	452 859
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	453 525	366 448
Проценты по субординированному долгу	49 507	50 000
Проценты по средствам банков	1 451	4 285
Проценты по прочим привлеченным средствам	127	272
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 002 250	873 864
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 021 191	731 183

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2008 года	140 720	3 069 900	3 210 620
Формирование(восстановление) резервов	35 311	719 834	755 145
Списание активов	(176 031)	47	(175 984)
31 марта 2009 года		3 789 781	3 789 781
31 декабря 2009 года	-	5 403 382	5 403 382
Формирование резервов		797 210	797 210
Восстановление ранее списанных активов	-	1 835	1 835
31 марта 2010 года	-	6 202 427	6 202 427

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
31 декабря 2008 года	264 606	5 616	270 222
Формирование резервов	59 733	1 723	61 456
Списание активов	-	-	-
31 марта 2009 года	324 339	7 339	331 678
31 декабря 2009 года	323 024	46 110	369 134
Формирование резервов	78 095	100 681	178 776
31 марта 2010 года	401 119	146 791	547 910

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(53 340)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>277 907</u>	<u>52 071</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>224 567</u>	<u>52 071</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	350 009	53 189
Дивиденды полученные	-	-
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	<u>(72 102)</u>	<u>(1 118)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>277 907</u>	<u>52 071</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года
Торговые операции, нетто	68 595	168 230
Курсовые разницы, нетто	<u>9 157</u>	<u>212 678</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>77 752</u>	<u>380 908</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года
Заработная плата и премии	199 961	136 578
Амортизация основных средств и нематериальных активов	31 830	37 659
Охрана	27 779	23 221
Профессиональные услуги	27 238	11 290
Социальный налог	15 487	12 622
Текущая аренда	13 716	13 395
Телекоммуникации	13 252	14 233
Налоги (кроме налога на прибыль)	12 272	4 897
Командировочные расходы	6 849	14 284
Транспортные расходы	5 460	8 201
Техническое обслуживание основных средств	5 043	2 579
Обучение и информационные услуги	1 485	1 488
Расходы на почтовые и курьерские услуги	1 105	1 502
Канцтовары	746	1 110
Представительские расходы	618	2 467
Расходы на страхование	224	202
Расходы на рекламу	36	161
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	-	30 000
Прочие расходы	5 345	4 344
Итого операционные расходы	368 446	320 233

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	8 665 534	7 540 411
Наличные средства в кассе	424 933	157 645
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	9 090 467	7 698 056

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года включают суммы 900,370 тыс. тенге и 1,003,487 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные депозитные резервы. Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долевые ценные бумаги	1 095 124	407 932
Долговые ценные бумаги	625 536	633 097
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	1 720 660	1 041 029
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 720 660	1 041 029

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 марта 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казахстанских компаний	-	-	9.20	40 758
Казначейские облигации				
Министерства финансов Республики Казахстан	3.6 – 7.8	625 536	3.50 - 7.80	592 339
Итого долговые ценные бумаги		625 536		633 097

	31 марта 2010 года			
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
ОАО "Уралкалий"	0.022	291 208	-	-
POSCO ADR	0.0044	265 956	-	-
ОАО "Газпром"	0.00096	181 576	-	-
АО "РД КазМунайГаз"	0.0052	78 834	-	-
PETROPAVLOVSK PLC	0.016	78 010	0.0003	77 124
АО "URANIUM One Inc"	0.028	63 574	0.000031	43 887
ОАО "Северсталь"	0.0022	47 057	-	-
Обыкновенные акции АО"Eurasian Natural Resources Corporation PLC"	0.0013	45 329	0.000076	15 394
АО "Казакхтелеком"	0.0203	37 512	-	-
AFI Development PLC	0.0034	6 068	0.000027	74 661
ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат"	-	-	0.00088	70 548
ОАО "Интегра"	-	-	0.000017	51 182
ОАО "Вымпелком"	-	-	0.000056	75 136
Итого долевые ценные бумаги		1 095 124		407 932
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		1 720 660		1 041 029

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в сумме 1,138 тыс. тенге и 231 тыс. тенге, соответственно.

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты в других банках	1 110 190	244 959
Корреспондентские счета в других банках	157 821	184 426
	<u>1 268 011</u>	<u>429 385</u>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого средства в банках	1 268 011	429 385

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 10,223 тыс. тенге и 10 тыс. тенге, соответственно.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	60 923 375	59 962 461
Овердрафты	776 858	
	61 700 233	59 962 461
За минусом резерва под обесценение	(6 202 427)	(5 403 382)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	55 497 806	54 559 079

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 5,369,324 тыс. тенге и 4,946,963 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а также справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	30 560 372	31 461 988
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	13 585 637	12 604 796
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	8 083 641	9 229 929
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	3 091 239	3 060 461
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и запасов	2 987 650	926 513
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	1 589 673	1 626 938
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1 357 348	599 895
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	14 593	17 719
Необеспеченные ссуды	430 080	434 222
	61 700 233	59 962 461
За минусом резерва под обесценение	(6 202 427)	(5 403 382)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	55 497 806	54 559 079

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	28 434 796	28 534 298
Строительство	16 678 289	16 955 025
Физические лица	2 444 724	2 535 353
Транспорт и связь	2 378 743	2 362 656
Химическая промышленность	2 062 542	1 936 542
Сельское хозяйство	1 545 452	-
Энергетика	1 518 495	1 150 234
Исследовательские разработки	1 364 478	1 377 880
Консалдинговые услуги	1 267 178	1 223 827

Машиностроение	1 263 695	1 229 389
Производство медицинских приборов	703 306	792 723
Услуги	569 649	-
Недвижимость	508 152	533 626
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	441 584	254 739
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов ^В	98 449	98 448
Финансовый сектор	18 220	25 052
Прочее	402 481	952 669
	<u>61 700 233</u>	<u>59 962 461</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(6 202 427)</u>	<u>(5 403 382)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>55 497 806</u>	<u>54 559 079</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Потребительские кредиты	1 980 390	2 062 369
Ипотечное кредитование	378 671	382 464
Автокредитование	4 277	4 705
Прочее	81 387	85 815
	<u>2 444 725</u>	<u>2 535 353</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(572 482)</u>	<u>(1 015 594)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>1 872 243</u>	<u>1 519 759</u>

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Классификация ссуд, предоставленных клиентам, представлена в следующей таблице:

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Стандартные ссуды	17 794 740	16 374 452
Сомнительные ссуды 1-ой категории	19 533 160	18 346 051
Сомнительные ссуды 2-ой категории	5 819 414	13 942 152
Сомнительные ссуды 3-ей категории	9 501 869	5 599 069
Сомнительные ссуды 4-ой категории	3 428 447	1 600 026
Сомнительные ссуды 5-ой категории	3 982 978	2 548 436
Безнадежные ссуды	1 639 625	1 552 275
	<u>61 700 233</u>	<u>59 962 461</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(6 202 427)</u>	<u>(5 403 382)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>55 497 806</u>	<u>54 559 079</u>

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компью- теры	Транспорт -ные средства	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель -ство	Всего
По исторической / переоцененной стоимости							
31 декабря 2009 года	2 890 742	314 366	216 527	179 714	113 920	290 687	4 005 956
Приобретения	-	759	1 788	7 168	3 121	5 068	17 904
Перемещения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(1 822 777)	-	(20 520)	(935)	(36)	-	(1 844 268)
31 марта 2010 года	1 067 965	315 125	197 795	185 947	117 005	295 755	2 179 592
Накопленный износ и амортизация							
31 декабря 2009 года	61 139	303 891	122 472	74 168	41 749	-	603 419
Начисления за период	4 727	3 988	12 473	6 373	4 269	-	31 830
Списано при выбытии	-	-	(12 277)	(903)	(16)	-	(13 196)
31 марта 2010 года	65 867	307 879	122 668	79 638	46 002	-	622 054
Балансовая стоимость							
31 марта 2010 года	1 002 098	7 246	75 127	106 309	71 003	295 755	1 557 538

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по гарантиям	288 624	291 530
Начисленные комиссионные доходы	229 267	5 670
Дебиторы по договору переуступки прав требования	135 064	143 873
Прочие дебиторы	18 816	18 378
Инвестиции в неторгуемые ЦБ	200	200
Дебиторы по гарантиям	288 624	291 530
За минусом резерва резервов под обесценение	(314 146)	(317 054)
	357 825	142 597
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	1 900 370	31 234
Дебиторы по капитальным вложениям	53 643	58 708
Товарно-материальные запасы	11 249	9 952
Налоги, кроме налога на прибыль	9 166	1 741
Расчеты с работниками	274	604
Итого нефинансовые прочие активы	1 974 702	102 239
За минусом резерва резервов под обесценение	(86 973)	(5 970)
	1 887 729	96 269
Итого прочие активы	2 245 554	238 866

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

15. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	549 002	532 012
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	54	53
Итого средства банков	549 056	532 065

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 5 тыс. тенге и 15 тыс. тенге, соответственно.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Текущие счета и депозиты до востребования	15 133 275	14 731 607
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	13 555 661	13 791 703
Краткосрочные депозиты	5 856 068	4 572 075
Долгосрочные депозиты	5 818 824	4 672 116
Депозиты - гарантии	1 447	151 499
Итого средства клиентов	40 365 275	37 919 000

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 475,079 тыс. тенге и 656,658 тыс. тенге, соответственно.

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Энергетика	15 030 925	14 765 759
Финансовый сектор	4 921 125	4 689 065
Транспорт и связь	4 306 142	5 137 478
Строительство	3 596 065	1 148 603
Торговля	3 582 443	4 814 047
Образование	3 011 556	-
Добывающая промышленность и металлургия	2 780 061	3 984 697
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	1 409 100	33 934
Сбор, очистка и распределение воды	598 697	-
Исследовательские разработки	380 770	404 719
Культура и искусство	287 510	358 724
Сельское хозяйство	267 237	2 448 433
Услуги	93 592	24 132
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	26 616	26 909
Государственное управление	24 697	26 847
Машиностроение	14 976	11 544
Деятельность ассоциаций и объединений	11 161	-
Химическая промышленность	7 592	-
Недвижимость	4 586	28 020
Прочее	10 424	16 089
Итого средства клиентов	40 365 275	37 919 000

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Счета к оплате	212 925	2 969
Кредиторы по документарным расчетам	194 533	190 119
Расчеты с работниками	39 917	5 975
Резервы по отпускам	39 241	34 409
Начисленные комиссионные расходы	16 261	6 694
Итого прочие финансовые обязательства	502 877	240 166
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	146 790	46 110
Предоплаченные доходы, прочие предоплаты	47 228	27 070
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	27 049	13 443
Итого нефинансовые прочие обязательства	221 067	86 623
Итого прочие обязательства	723 944	326 789

18. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Приведенная стоимость гарантированных дивидендов по привилегированным акциям	Тенге	1 818 128	1 818 128
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	247 534	198 028
		<u>2 065 662</u>	<u>2 016 156</u>

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2,000,000 тыс. тенге был распределен на компоненты капитала и обязательства. Компоненту капитала была присвоена остаточная стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1,818,128 тыс. тенге, как указано в Примечании 18.

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1,000 тенге за акцию, минимальные ежегодные дивиденды по привилегированным акциям составляют 100 тенге за акцию:

	31 марта 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9 480 612	9 559 062	9 480 612	9 559 062
Привилегированные акции	1 980 274	361 249	1 980 274	361 249
Итого уставный капитал	11 460 886	9 920 311	11 460 886	9 920 311

Сумма дивидендов, объявленных после 31 декабря 2009 года по привилегированным акциям, составила 100 тенге на акцию.

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в бухгалтерском балансе.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 146,790 тыс. тенге и 46,110 тыс. тенге, соответственно.

Движение резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 годов, представлено в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5 557 737	8 015 228
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	9 317 561	3 384 381
	<hr/>	<hr/>
	14 875 298	7,534,921
За минусом резерва под обесценение	(146 790)	(46 110)
	<hr/>	<hr/>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	14 728 508	11 353 499

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года обязательства Банка по капитальным затратам не являются существенными.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года обязательства Банка по операционной аренде не материальны.

21. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ

- «Отчет о движении денег» содержит информацию о потоке (приток и отток) денег Банка за отчетный период. Расчет произведен на основе прямого метода. За основу потока денег взято поступление (выбытие) денег в виде процентного и комиссионного вознаграждений в сумме 890,858 тыс. тенге.

За отчетный год наблюдается увеличение в *операционных активах* на сумму 4,592,274 тыс.тенге в основном за счет:

- увеличения объема предоставленных займов на сумму 1,879,319 тыс. тенге увеличения объема финансовых активов,
- увеличения объема вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев на сумму 1,100,000 тыс. тенге,
- увеличения объема требований к клиентам на сумму 1,612,955 тыс. тенге.

Увеличение в *операционных обязательствах* на сумму 2,611,671 тыс. тенге получено за счет:

- увеличения привлеченных вкладов и обязательств перед клиентами на сумму 2,349,473 тыс. тенге и 245,197 тыс. тенге соответственно,
- увеличения от прочей операционной деятельности на сумму 936,048 тыс. тенге.

За отчетный год наблюдается уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* в сумме 410,092 тыс. тенге и связано в основном с изменениями по статьям основных средств и нематериальных активов.

Увеличение денег от *финансовой деятельности* на сумму 1,131,477 тыс. тенге связано в основном с размещением долговых ценных бумаг Банка на сумму 1,134,550 тыс. тенге.

Налог на прибыль за отчетный период составил 202,615 тыс. тенге.

22. ИНФОРМАЦИЯ О ДРУГИХ СОБЫТИЯХ

За отчетный квартал события, которые могли оказать существенное влияние на деятельность АО "Эксимбанк Казахстан" в будущем и курс его ценных бумаг, не имели место.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Прихожан Д.А.

Кривцова Т.Л.