

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 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 2011 года Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. В 2010 году было учреждено представительство в г. Москва, Российская Федерация. Общее количество сотрудников Банка за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года составляло 284 и 266 человек, соответственно.

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

	31 марта 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	7 805 751	66.72	7 805 751	66.72
АО «НПФ Аманат Казахстан»	947 966	8.10	947 966	8.10
ТОО «Центрстройэнерго	812 533	6.95	812 533	6.94
АО "Инвестиционные технологии"	621 494	5.31	621 494	5.31
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	1 273 142	10.88	1 273 142	10.88
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	239 114	2.04	239 114	2.04
Итого	11 700 000	100.00	11 700 000	100.00

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1 358 892	1 431 382
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	695 962	587 641
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	-	4 418
Итого процентные доходы	2 054 854	2 023 441
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2 054 766	1 999 651
Проценты по средствам в банках	88	19 372
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 054 854	2 019 023
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	4 418
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	-	4 418
Итого процентные доходы	2 054 854	2 023 441
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 171 349)	1 002 250
Итого процентные расходы	(1 171 349)	1 002 250
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(617 600)	497 640
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(476 742)	453 525
Проценты по субординированному долгу	(49 507)	49 507
Проценты по средствам банков	(27 500)	1 451
Проценты по прочим привлеченным средствам	-	127
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 171 349)	1 002 250
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	883 505	1 021 191

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 2009 года	-	5 403 382	5 403 382
Формирование(восстановление) резервов	-	797 210	797 210
Восстановление ранее списанных активов	-	1 835	1 835
31 марта 2010 года	-	6 202 427	6 202 427
31 декабря 2010 года	-	8 311 178	8 311 178
Формирование резервов	-	671 942	671 942
Списание активов	-	100	100
31 марта 2011 года	-	8 983 220	8 983 220

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

	Прочие активы	Гарантии	Итого
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
31 декабря 2010 года	315 979	96 593	412 572
Формирование резервов	(18 398)	20 652	2 254
Списание активов	(6 268)	-	(6 268)
31 марта 2011 года	291 313	117 245	408 558

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 2011 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	-	(53 340)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	(5 685)	277 907
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 685)	224 567
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	(14 265)	350 009
Дивиденды полученные	4 882	-
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	3 698	(72 102)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	(5 685)	277 907

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года
Торговые операции, нетто	79 148	68 595
Курсовые разницы, нетто	(10 275)	9 157
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	68 873	77 752

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года
Заработная плата и премии	164 658	199 961
Охрана	27 886	27 779
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26 919	31 830
Профессиональные услуги	24 903	27 238
Телекоммуникации	15 200	13 252
Текущая аренда	15 151	13 716
Социальный налог	11 172	15 487
Налоги (кроме налога на прибыль)	7 243	12 272
Техническое обслуживание основных средств	5 767	5 043
Транспортные расходы	4 994	5 460
Командировочные расходы	2 002	6 849
Обучение и информационные услуги	1 959	1 485
Расходы на почтовые и курьерские услуги	1 148	1 105
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	940	-
Канцтовары	546	746
Расходы на страхование	504	224
Представительские расходы	370	618
Расходы на рекламу	107	36
Прочие расходы	5 209	5 345
Итого операционные расходы	<u>316 678</u>	<u>368 446</u>

9. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года
Чистая прибыль за три месяца, тыс. тенге	<u>12 593</u>	<u>16 044</u>
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к простым акционерам	<u>12 593</u>	<u>16 044</u>
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>9 480 612</u>	<u>9 480 612</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u>1.33</u>	<u>1.69</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	8 204 911	12 961 272
Наличные средства в кассе	<u>288 530</u>	<u>161 281</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>8 493 441</u>	<u>13 122 553</u>

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан за 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года включают суммы 1,116,345 тыс. тенге и 1,293,355 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.

11. 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долевые ценные бумаги	185 972	160 202
Долговые ценные бумаги	26	32
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	185 998	160 234
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185 998	160 234

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 марта 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.6 – 7.8	26	3.50 - 7.80	32
Итого долговые ценные бумаги		26		32

	31 марта 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Apple Inc	-	-	0.00007	31 608
POSCO	-	-	0.00080	45 080
KAZAKHMYS PLS	0.00620	110 121	-	-
Vimpelcom Ltd	0.00290	75 851	0.00290	83 514
Итого долевые ценные бумаги		185 972		160 202
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		185 998		160 234

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 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 0 тыс. тенге и 1 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в других банках	959 384	1 254 858
Корреспондентские счета в других банках	31 736	17 584
За вычетом резерва под обесценение	991 120	1 272 442
Итого средства в банках	991 120	1 272 442

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 7 тыс. тенге и 10 тыс. тенге, соответственно.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	69 571 816	75 676 041
Овердрафты	-	29 670
	69 571 816	75 705 711
За минусом резерва под обесценение	(8 983 220)	(8 311 178)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	60 588 596	67 394 533

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 10,470,766 тыс. тенге и 9,047,672 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	31 582 049	30 425 664
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	13 276 677	13 065 673
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и запасов	10 868 019	18 275 689
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	8 516 432	8 448 189
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	2 925 282	3 159 313
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1 949 536	1 926 941
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	449 290	221 829
Необеспеченные ссуды	4 531	182 413
	69 571 816	75 705 711
За минусом резерва под обесценение	(8 983 220)	(8 311 178)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	60 588 596	67 394 533

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	30 166 147	29 467 346
Строительство	16 190 636	15 435 800
Химическая промышленность	4 719 387	4 322 970
Транспорт и связь	2 893 142	3 272 694
Физические лица	2 801 044	2 712 066
Энергетика	2 306 443	2 588 876
Недвижимость	1 988 357	1 943 385

Гостиницы и рестораны	1 960 726	1 933 444
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	1 876 174	1 814 719
Сельское хозяйство	1 848 033	9 565 012
Консалдинговые услуги	1 440 578	1 397 228
Машиностроение	267 069	259 027
Горнодобывающая промышленность	65 907	65 907
Финансовый сектор	29 084	29 811
Прочее	1 019 089	897 426
	<u>69 571 816</u>	<u>75 705 711</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(8 983 220)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>60 588 596</u>	<u>67 394 533</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские кредиты	2 327 164	2 230 834
Ипотечное кредитование	405 998	408 764
Автокредитование	6 011	7 180
Прочее	61 871	65 288
	<u>2 801 044</u>	<u>2 712 066</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(329 410)</u>	<u>(277 858)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2 471 634</u>	<u>2 434 208</u>

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Стандартные ссуды	19 080 635	26 425 705
Сомнительные ссуды 1-ой категории	5 775 778	8 267 505
Сомнительные ссуды 2-ой категории	14 389 914	13 093 396
Сомнительные ссуды 3-ей категории	17 775 592	17 242 201
Сомнительные ссуды 4-ой категории	3 100 240	2 774 035
Сомнительные ссуды 5-ой категории	8 424 551	7 019 077
Безнадежные ссуды	1 025 106	883 792
	<u>69 571 816</u>	<u>75 705 711</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(8 983 220)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>60 588 596</u>	<u>67 394 533</u>

14. 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 2010 года	1 068 312	324 773	196 008	206 285	135 970	364 390	2 295 738
Приобретения	-	17 044	4 217	3 435	3 932	-	28 628
Перемещения	-	-	-	6 069	(6 069)	-	-
Выбытия	-	(132)	(9 036)	-	-	-	(9 168)
31 марта 2011 года	1 068 312	341 685	191 189	215 789	133 833	364 390	2 315 198
Накопленный износ и амортизация							
31 декабря 2010 года	80 217	312 129	152 237	96 502	60 713	-	701 798
Начисления за период	4 767	3 287	6 571	7 337	4 957	-	26 919
Перемещения	-	-	-	4 820	(4 820)	-	-
Списано при выбытии	-	(132)	(5 271)	-	-	-	(5 403)
31 марта 2011 года	84 984	315 284	153 537	108 659	60 850	-	723 314
Балансовая стоимость							
31 марта 2011 года	983 328	26 401	37 652	107 130	72 983	364 390	1 591 884

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по продаже основных средств	-	294 600
Дебиторы по гарантиям	286 111	289 645
Начисленные комиссионные доходы	254 439	4 955
Дебиторы по договору переуступки прав требования	99 830	108 638
Дебиторы по аккредитивам	65 042	61 820
Прочие дебиторы	211	213
Инвестиции в неторгуемые ЦБ	200	200
За минусом резерва резервов под обесценение	(291 313)	(310 020)
	414 520	450 051
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	76 328	22 117
Дебиторы по капитальным вложениям	67 709	16 943
Товарно-материальные запасы	12 724	9 787
Предоплата за профессиональные услуги	-	8 824
Налоги, кроме налога на прибыль	10 237	2 298
Расчеты с работниками	-	495
За минусом резерва резервов под обесценение	-	(5 959)
	166 998	54 505
Итого прочие активы	581 518	504 556

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1 062 028	1 034 585
Итого средства банков	1 062 028	1 034 585

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 62,028 тыс. тенге и 34,535 тыс. тенге, соответственно.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	18 273 917	22 834 162
Текущие счета и депозиты до востребования	15 860 346	21 343 380
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	6 161 292	8 782 248
Депозиты -гарантии	1 576	-
Итого средства клиентов	40 297 131	52 959 790

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 770,815 тыс. тенге и 556,257 тыс. тенге, соответственно.

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Энергетика	9 203 529	9 436 737
Строительство	7 191 097	5 784 134
Транспорт и связь	6 126 780	6 142 786
Финансовый сектор	5 595 094	7 408 384
Сельское хозяйство	5 078 354	17 099 993
Добывающая промышленность и металлургия	2 507 387	2 487 278
Образование	1 806 000	1 800 000
Сбор, очистка и распределение воды	644 481	-
Деятельность информационных служб	528 879	919 160
Торговля	501 059	1 019 306
Исследовательские разработки	326 677	178 809
Услуги	291 021	33 140
Культура и искусство	259 040	412 226
Государственное управление	72 226	68 074
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	54 650	69 592
Общественные организации и фонды	46 727	19 517
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21 672	21 675
Гостиницы и рестораны	15 176	9 797
Производство готовых металлических изделий	5 620	13 597
Машиностроение	5 323	22 887
Прочее	16 339	12 698
Итого средства клиентов	40 297 131	52 959 790

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Облигации 1-го выпуска	Ноябрь 2013 года	9.0	8 724 291	8 505 846
Облигации 2-го выпуска	Июнь 2012 года	9.0	5 672 138	5 480 604
Облигации 3-го выпуска	Июль 2015 года	9.0	2 464 249	2 201 792
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			16 860 678	16 188 242

По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года в долговые ценные бумаги включен накопленный процентный расход в сумме 514,150 тыс. тенге и 242,025 тыс. тенге, соответственно.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Счета к оплате	255 735	16 797
Расчеты с работниками	43 478	8 979
Резервы по отпускам	42 975	38 249
Начисленные комиссионные расходы	18 091	196
Итого прочие финансовые обязательства	360 279	64 221
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	117 245	96 593
Предоплаченные доходы, прочие предоплаты	75 869	66 328
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	36 358	77 629
Итого нефинансовые прочие обязательства	229 472	240 550
Итого прочие обязательства	589 751	304 771

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Приведенная стоимость гарантированных дивидендов по привилегированным акциям	Тенге	1 800 196	1 800 196
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	247 534	198 027
		2 047 730	1 998 223

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9 700 000	9 700 000	9 700 000	9 700 000
Привилегированные акции	2 000 000	2 200 000	2 000 000	2 200 000
Итого уставный капитал	11 700 000	11 900 000	11 700 000	11 900 000

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 марта 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкупленных акций	Сумма
Простые акции	219 388	140 938	219 388	140 938
Привилегированные акции	19 726	20 623	19 726	20 623
Итого выкупленные собственные акции	239 114	161 561	239 114	161 561

Сумма дивидендов, объявленных после 31 декабря 2010 года по привилегированным акциям, составила 100 тенге на акцию.

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2,200,000 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 (Примечание 20). В течение 2009 года Банк выкупил 19,726 единиц привилегированных акций на сумму 20,623 тыс. тенге, из которых 17,932 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательств по привилегированным акциям, как указано в Примечании 20.

В течении 2010 года Банк принял решение изменить представление привилегированных акций путем отражения уставного капитала в отчете о финансовом положении по его «юридической» сумме, при этом показать отдельный отрицательный резерв равный признанному обязательству. Это решение было принято для соблюдения требований АФН по регистрации отчетов Банка по размещению выпущенных акций, включая привилегированные акции.

22. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКЦИИ

Простые акции:	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Чистые активы	11 037 596	11 022 730
Количество простых акций, находящихся в обращении	9 480 612	9 480 612
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	1 164.23	1 162.66
Привилегированные акции:	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	626 715	577 208
Долговая составляющая привилегированных акций, учитываемая в капитале	1 800 196	1 800 196
Количество привилегированных акций, находящихся в обращении	1 980 174	1 980 274
Балансовая стоимость привилегированной акции (тенге)	1 225.60	1 200.54

Информация о сумме привилегированных акций, включенных в состав субординированного долга, по состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена в Примечании 20.

23. 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 2011 года и 31 декабря 2010 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 117,245 тыс. тенге и 96,593 тыс. тенге, соответственно.

Движение резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 годов, представлено в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11 465 369	5 049 814
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 815 071	3 411 622
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к	65 042	61 820
	13 345 482	8 523 256
За минусом резерва под обесценение	(117 245)	(96 593)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	13 228 237	8 426 663

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 2011 года и 31 декабря 2010 года обязательства Банка по капитальным затратам не являются существенными.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию за 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года обязательства Банка по операционной аренде не материальны.

24. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ

Отчет о движении денежных средств 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 670,315 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается уменьшение в *операционных активах* на сумму 7,787,492 тыс. тенге в основном за счет:

- уменьшения объема предоставленных займов на сумму 7,496,811 тыс. тенге,
- уменьшения объема требований к клиентам на сумму 312,262 тыс. тенге.

Уменьшение в *операционных обязательствах* на сумму 12,993,882 тыс. тенге получено за счет:

- уменьшения привлеченных вкладов и обязательств перед клиентами на сумму 4,806,213 тыс. тенге и 8,187 669 тыс. тенге соответственно,
- уменьшения от прочей операционной деятельности на сумму 585,476 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается незначительное уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* в сумме 28,628 тыс. тенге и связано в основном с изменениями по статьям основных средств и нематериальных активов.

Увеличение денег от *финансовой деятельности* на сумму 320,020 тыс. тенге связано в основном с размещением долговых ценных бумаг Банка.

Налог на прибыль за отчетный период составил 70 000 тыс. тенге.

25. 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.