

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 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 2012 года Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан и представительство в г. Москве, Российская Федерация. Общее количество сотрудников Банка за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года составляло 273 и 260 человек, соответственно.

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

	31 марта 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	6 376 371	54.50	6 376 371	54.50
ТОО "Каздизельастык"	1 199 110	10.25	1 199 110	10.25
АО «НПФ Астана»	947 966	8.10	947 966	8.10
ТОО "Агрооптторг - 07"	834 107	7.13	834 107	7.13
ТОО «Центрстройэнерго»	748 979	6.40	812 533	6.94
АО "НПФ Улар Уміт"	743 589	6.36	743 589	6.36
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	606 461	5.18	547 927	4.68
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	243 417	2.08	238 397	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 2011 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 2011 года.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обеспечены	792 330	1 358 892
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1 131 691	695 962
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	8 859	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 932 880</b>	<b>2 054 854</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 923 529	2 054 766
Проценты по средствам в банках	492	88
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1 924 021</b>	<b>2 054 854</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8 859	-
	8 859	-
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>8 859</b>	<b>-</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 932 880</b>	<b>2 054 854</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 062 508)	(1 171 349)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1 062 508)</b>	<b>(1 171 349)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(517 104)	(617 600)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(472 775)	(476 742)
Проценты по субординированному долгу	(49 511)	(49 507)
Проценты по средствам банков	(23 118)	(27 500)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(1 062 508)</b>	<b>(1 171 349)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>870 372</b>	<b>883 505</b>

## 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 2010 года	-	8 311 178	8 311 178
Формирование(восстановление) резервов	-	671 942	671 942
Списание активов	-	100	100
31 марта 2011 года	-	8 983 220	8 983 220
31 декабря 2011 года	-	11 279 191	11 279 191
Формирование резервов	-	840 023	840 023
31 марта 2012 года	-	12 119 214	12 119 214

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

	Прочие активы	Гарантии	Итого
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
31 декабря 2011 года	3 670	91	3 761
Формирование резервов	(440)	60	(380)
31 марта 2012 года	3 230	151	3 381

## 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 2012 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли:		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	102 391	(5 685)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	102 391	(5 685)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	61 313	(14 265)
Корректировка справедливой стоимости	41 078	4 882
Дивиденды полученные	-	3 698
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	102 391	(5 685)

## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года
Торговые операции, нетто	95 381	79 148
Курсовые разницы, нетто	4 993	(10 275)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>100 374</b>	<b>68 873</b>

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года
Заработная плата и премии	152 582	164 658
Амортизация основных средств и нематериальных активов	34 940	26 919
Охрана	34 926	27 886
Профессиональные услуги	21 234	24 903
Телекоммуникации	18 827	15 200
Текущая аренда	14 379	15 151
Транспортные расходы	12 153	4 994
Социальный налог	10 642	11 172
Налоги (кроме налога на прибыль)	10 127	7 243
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	6 680	940
Техническое обслуживание основных средств	6 611	5 767
Командировочные расходы	6 267	2 002
Обучение и информационные услуги	5 754	1 959
Расходы на почтовые и курьерские услуги	1 409	1 148
Канцтовары	859	546
Расходы на страхование	593	504
Расходы на рекламу	338	107
Представительские расходы	70	370
Прочие расходы	6 829	5 209
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>345 220</b>	<b>316 678</b>

## 9. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года
Чистая прибыль за три месяца, тыс. тенге	84 373	12 593
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к простым акционерам	84 373	12 593
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9 480 612	9 480 612
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)</b>	<b>8.90</b>	<b>1.33</b>

## 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	7 484 710	11 356 410
Наличные средства в кассе	486 389	283 123
<b>Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>7 971 099</b>	<b>11 639 533</b>

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года включают суммы 2,027,619 тыс. тенге и 2,120462 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 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	1 137 714	1 125 394
Долевые ценные бумаги	275 837	312 889
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>1 413 551</b>	<b>1 438 283</b>
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 413 551</b>	<b>1 438 283</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 марта 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-5.00	940 185	4.30-5.00	928 748
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан*	-	197 529	-	196 646
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>1 137 714</b>		<b>1 125 394</b>

\* - по состоянию на 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года доходность по Казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан, не имеющим процентной ставки к номиналу, составила 1.08% и 1.48% соответственно.

	31 марта 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
АО "Казакхтелеком"	0.06400	166 024	-	-
Kazakhmys PLC	0.00770	89 408	0.0190	215 722
ОАО "Сбербанк России"	0.00018	20 405	0.0012	97 167
Итого долевые ценные бумаги		<u>275 837</u>		<u>312 889</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>1 413 551</u>		<u>1 438 283</u>

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 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 8,833 тыс. тенге и 11,008 тыс. тенге, соответственно.

## 12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета в других банках	2 118 903	15 437
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	500 002	-
Срочные депозиты в других банках	-	2 322 742
Итого средства в банках	<u>2 618 905</u>	<u>2 338 179</u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 6 тыс. тенге и 7 тыс. тенге, соответственно.

## 13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	78 578 196	78 613 422
Овердрафты	1 780 409	1 215 477
	80 358 605	79 828 899
Минус: резерв на обесценение	(12 119 214)	(11 279 191)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>68 239 391</u>	<u>68 549 708</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 15,006,180 тыс. тенге и 13,617,709 тыс. тенге, соответственно.

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

	<b>31 марта 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	33 967 784	33 261 939
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и запасов	14 940 907	14 259 077
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	13 552 880	14 897 144
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	9 324 147	9 319 761
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	4 543 158	5 963 144
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	333 204	49 596
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	42 242	43 176
Необеспеченные ссуды	3 654 283	2 035 062
	<u>80 358 605</u>	<u>79 828 899</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(12 119 214)</u>	<u>(11 279 191)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>68 239 391</b></u>	<u><b>68 549 708</b></u>
	<b>31 марта 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	32 451 446	30 828 605
Строительство	14 372 259	13 938 660
Сельское хозяйство	13 070 750	12 920 750
Химическая промышленность	3 423 728	5 050 445
Финансовый сектор	2 839 651	2 713 179
Физические лица	2 792 348	2 752 088
Транспорт и связь	2 693 777	2 782 870
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	2 083 942	2 039 531
Недвижимость	1 992 469	1 978 970
Консалтинг	1 613 979	1 570 629
Гостиницы и рестораны	1 486 590	1 585 878
Машиностроение	303 491	334 960
Энергетика	259 459	373 817
Горнодобывающая промышленность	75 163	73 952
Прочее	899 553	884 565
	<u>80 358 605</u>	<u>79 828 899</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(12 119 214)</u>	<u>(11 279 191)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>68 239 391</b></u>	<u><b>68 549 708</b></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<b>31 марта 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Потребительские кредиты	2 356 265	2 312 939
Ипотечное кредитование	373 446	375 314
Автокредитование	4 367	4 737
Прочее	<u>58 270</u>	<u>59 098</u>
	2 792 348	2 752 088
Минус: резерв на обесценение	<u>(690 434)</u>	<u>(16 889)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2 101 914</u>	<u>2 735 199</u>

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 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:

	<b>31 марта 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Стандартные ссуды	40 165 072	40 968 302
Сомнительные ссуды 1-ой категории (до 5%)	761 087	752 287
Сомнительные ссуды 2-ой категории (св.5%-10%)	2 622 400	7 537 406
Сомнительные ссуды 3-ей категории (св.10%-20%)	17 642 900	13 484 848
Сомнительные ссуды 4-ой категории (св.20%-25%)	5 070 681	942 951
Сомнительные ссуды 5-ой категории (св.25%-50%)	6 141 387	7 924 690
Безнадежные ссуды (св.50%)	<u>7 955 078</u>	<u>8 218 415</u>
	80 358 605	79 828 899
Минус: резерв на обесценение	<u>(12 119 214)</u>	<u>(11 279 191)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>68 239 391</u>	<u>68 549 708</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
<b>По первоначальной / переоцененной стоимости</b>							
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
31 декабря 2011 года	1 068 312	347 773	301 705	225 300	159 199	513 101	2 615 390
Приобретения	-	566	15 501	4 658	86	-	20 811
Перемещения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(4 217)	(164)	-	-	(4 381)
31 марта 2012 года	1 068 312	348 339	312 989	229 794	159 285	513 101	2 631 820
<b>Накопленный износ и обесценение</b>							
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
31 декабря 2011 года	99 286	326 799	158 156	129 971	78 215	-	792 427
Начисления за период	4 767	3 699	12 778	7 803	5 892	-	34 939
Перемещения	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	(966)	(116)	-	-	(1 082)
31 марта 2012 года	104 053	330 498	169 968	137 658	84 107	-	826 284
<b>Остаточная стоимость</b>							
31 марта 2012 года	964 259	17 841	143 021	92 136	75 178	513 101	1 805 536
31 марта 2011 года	983 328	26 401	37 652	107 130	72 983	364 390	1 591 884

## 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Начисленные комиссионные доходы	238 820	9 026
Дебиторы по договору переуступки прав требования	64 596	73 404
Инвестиции в неторгуемые ЦБ	200	200
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25	26
Минус: резерв на обесценение	(3 230)	(3 670)
	<u>300 411</u>	<u>78 986</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата и прочие дебиторы	120 463	16 218
Активы, предназначенные для продажи	27 591	27 591
Налоги, кроме налога на прибыль	14 092	1 687
Товарно-материальные запасы	10 148	11 602
Расчеты с работниками	1 073	2 818
Дебиторы по капитальным вложениям	145	145
Предоплата за профессиональные услуги	-	8 824
Минус: резерв на обесценение	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<u>473 923</u>	<u>147 871</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

## 16. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Учтено по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1 005 000	1 028 250
Ссуды, полученные от банков	73 980	74 286
<b>Итого средства банков</b>	<u>1 062 028</u>	<u>1 034 585</u>

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 5,095 тыс. тенге и 28,336 тыс. тенге, соответственно.

## 17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	25 594 612	24 381 780
Текущие счета и депозиты до востребования	14 526 588	19 233 778
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	10 182 509	10 855 579
Депозиты -гарантии	312	17 493
<b>Итого средства клиентов</b>	<u>50 304 021</u>	<u>54 488 630</u>

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 1,035,457 тыс. тенге и 894,453 тыс. тенге, соответственно.

	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Финансовый сектор	13 011 093	14 482 164
Энергетика	10 166 687	7 974 242
Культура и искусство	7 849 664	7 972 210
Транспорт и связь	6 584 444	7 092 732
Сельское хозяйство	5 125 954	5 015 781
Торговля	2 221 370	2 773 713
Строительство	1 227 180	5 667 589
Добывающая промышленность и металлургия	1 169 639	868 033
Образование	1 100 244	1 103 911
Сбор, обработка и распределение воды	838 743	221 796
Химическая промышленность	311 487	310 844
Машиностроение	289 278	335 609
Услуги	115 342	238 588
Государственное управление	113 074	53 408
Исследовательские разработки	67 684	188 832
Гостиницы и рестораны	50 661	129 849
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21 677	21 677
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	10 942	6 529
Общественные организации и фонды	10 807	13 464
Производство готовых металлических изделий	2 924	2 691
Недвижимость	2 495	-
Прочее	12 632	14 968
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>50 304 021</b>	<b>54 488 630</b>

## 18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации 1-го выпуска	Ноябрь 2013 года	9.0	8 800 600	8 589 867
Облигации 2-го выпуска	Июнь 2012 года	9.0	5 276 744	5 100 223
Облигации 3-го выпуска	Июль 2015 года	9.0	2 566 746	2 602 765
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>16 644 090</b>	<b>16 292 855</b>

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года в долговые ценные бумаги включен накопленный процентный расход в сумме 500,701 тыс. тенге и 251,342 тыс. тенге, соответственно.

## 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Счета к оплате	263 870	11 703
Расчеты с сотрудниками	41 157	11 559
Резервы по отпускам	38 312	38 312
Начисленные расходы	19 739	5 400
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>363 078</b>	<b>66 974</b>

<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Предоплаченные доходы, прочие предоплаты	47 783	48 520
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	34 601	74 727
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	151	91
	<u>82 535</u>	<u>123 338</u>
Итого нефинансовые прочие обязательства		
Итого прочие обязательства	<u>445 613</u>	<u>190 312</u>

## 20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
Приведенная стоимость гарантированных дивидендов по привилегированным акциям	Тенге	1 800 856	1 800 856
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	247 611	198 100
		<u>2 048 467</u>	<u>1 998 956</u>

## 21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года		31 декабря 2011 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	<u>11 700 000</u>	<u>11 900 000</u>	<u>11 700 000</u>	<u>11 900 000</u>

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 марта 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкупленных акций	Сумма
Простые акции	223 851	145 803	219 397	140 948
Привилегированные акции	19 566	20 348	19 000	19 725
Итого выкупленные собственные акции	<u>243 417</u>	<u>166 151</u>	<u>238 397</u>	<u>160 673</u>

Сумма дивидендов, объявленных после 31 декабря 2011 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. В 2011 году Банк продал часть ранее выкупленных привилегированных акций в размере 726 единиц на сумму 898 тыс. тенге, из которых 660 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно добавлены в компонент обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 20.

В течение 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.

По состоянию на 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года, фонд переоценки основных средств включает в себя увеличение, возникшее от переоценки земли и зданий на сумму 508,112 тыс. тенге и 513,982 тыс. тенге, соответственно, за минусом отсроченного налога.

Специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляет 12,134 тыс. тенге. Разница, возникает в основном из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияния будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентов. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

## 22. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКЦИИ

Простые акции:	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
Чистые активы	11 502 128	11 416 804
Количество простых акций, находящихся в обращении	9 476 149	9 480 603
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	1 213,80	1 204,23
<b>Привилегированные акции:</b>	<b>31 марта 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	626 407	577 519
Долговая составляющая привилегированных акций, учитываемая в капитале	1 800 856	1 800 856
Количество привилегированных акций, находящихся в обращении	1 980 434	1 981 000
Балансовая стоимость привилегированной акции (тенге)	1 225,62	1 200,59

Информация о сумме привилегированных акций, включенных в состав субординированного долга, по состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года и 31 декабря 2011 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 151 тыс. тенге и 91 тыс. тенге, соответственно.

Движение резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 годов, представлено в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 марта 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам:</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	16 298 022	15 125 864
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>3 675 577</u>	<u>2 337 871</u>
	19 973 599	17 463 735
За минусом резерва под обесценение	<u>(151)</u>	<u>(91)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>19 973 448</u>	<u>17 463 644</u>

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 2012 года и 31 декабря 2011 года обязательства Банка по капитальным затратам не являются существенными.

### Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию за 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 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 97,164 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается увеличение в *операционных активах* на сумму 506,486 тыс. тенге в основном за счет:

- увеличения объема предоставленных займов на сумму 874,187 тыс. тенге,
- уменьшения требований по операциям обратное РЕПО на сумму 500,001 тыс. тенге,
- увеличения объема проданных торговых ценных бумаг на сумму 62,186 тыс. тенге,
- увеличения объема требований к клиентам на сумму 70,114 тыс. тенге.

Уменьшение в *операционных обязательствах* на сумму 4,259,595 тыс. тенге получено за счет:

- увеличения объема привлеченных вкладов на сумму 757,987 тыс. тенге,
- уменьшения объема обязательств перед клиентами на сумму 5,017,582 тыс. тенге,
- увеличения от прочей операционной деятельности на сумму 369,204 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается незначительное уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* в сумме 20,811 тыс. тенге и связано с изменениями по статьям основных средств и нематериальных активов.

Уменьшение денег от *финансовой деятельности* на сумму 5,478 тыс. тенге связано с выкупом собственных акций Банка.

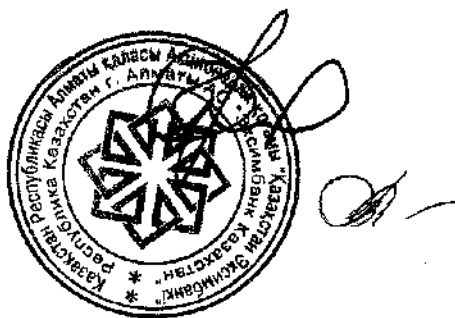
Налог на прибыль за отчетный период составил 70 000 тыс. тенге.

## 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.