

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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 30 сентября 2010 года Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года составляло 268 и 233 человек, соответственно.

По состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

	30 сентября 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
АО «НПФ Аманат Казахстан»	947 966	8.10	526 966	4.50
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
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	611 843	5.23	1 032 843	8.83
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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4 490 467	3 859 122
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1 776 127	1 135 996
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>10 120</u>	<u>61 014</u>
Итого процентные доходы	<u>6 276 714</u>	<u>5 056 132</u>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	6 205 949	4 954 098
Проценты по средствам в банках	<u>60 645</u>	<u>41 020</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>6 266 594</u>	<u>4 995 118</u>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:</b>		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	<u>10 120</u>	<u>61 014</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>10 120</u>	<u>61 014</u>
Итого процентные доходы	<u>6 276 714</u>	<u>5 056 132</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>3 272 315</u>	<u>2 840 524</u>
Итого процентные расходы	<u>3 272 315</u>	<u>2 840 524</u>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Проценты по средствам клиентов	1 701 530	1 493 351
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1 401 683	1 186 679
Проценты по субординированному долгу	148 521	150 000
Проценты по средствам банков	20 397	10 021
Проценты по прочим привлеченным средствам	<u>184</u>	<u>473</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>3 272 315</u>	<u>2 840 524</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>3 004 399</u>	<u>2 215 608</u>

## 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Суды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2008 года	140 720	3 069 900	3 210 620
Формирование(восстановление) резервов	35 311	1 799 094	1 834 405
Восстановление ранее списанных активов		19 094	19 094
Списание активов	(176 031)	(93 968)	(269 999)
30 сентября 2009 года	-	4 794 120	4 794 120
31 декабря 2009 года	-	5 403 382	5 403 382
Формирование резервов	-	2 424 459	2 424 459
Восстановление ранее списанных активов	-	1 872	1 872
30 сентября 2010 года	-	7 829 713	7 829 713

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	59 500	2 166	61 666
30 сентября 2009 года	324 106	7 782	331 888
31 декабря 2009 года	323 024	46 110	369 134
Формирование резервов	126 077	129 155	255 232
30 сентября 2010 года	449 101	175 265	624 366

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(53 340)	-
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	363 731	327 808
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310 391	327 808
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	428 361	393 697
Дивиденды полученные	1 433	1 105
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	(66 063)	(66 994)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	363 731	327 808

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Торговые операции, нетто	256 522	330 333
Курсовые разницы, нетто	20 077	195 843
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	276 599	526 176

**8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Заработная плата и премии	494 174	434 280
Охрана	96 642	73 481
Амортизация основных средств и нематериальных активов	92 806	122 410
Телекоммуникации	67 020	63 630
Налоги (кроме налога на прибыль)	45 805	36 500
Текущая аренда	40 692	39 561
Социальный налог	36 527	36 467
Профессиональные услуги	33 650	34 677
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	32 071	35 500
Транспортные расходы	20 596	21 162
Командировочные расходы	19 786	43 666
Техническое обслуживание основных средств	15 602	30 693
Обучение и информационные услуги	6 308	6 161
Расходы на почтовые и курьерские услуги	2 494	3 338
Канцтовары	2 380	2 604
Представительские расходы	1 726	4 889
Расходы на рекламу	815	6 864

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Расходы на страхование	681	635
Прочие расходы	17 197	16 141
Итого операционные расходы	1 026 972	1 012 659

## 9. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Чистая прибыль за девять месяцев, тыс. тенге	205 162	161 299
Чистая прибыль за девять месяцев, относящаяся к простым акционерам	205 162	161 299
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9 700 000	9 456 438
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	21.15	17.06

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

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	3 146 004	7 540 411
Наличные средства в кассе	1 443 299	157 645
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4 589 303	7 698 056

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года включают суммы 1,055,733 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.

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

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

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долевые ценные бумаги	664 633	407 932
Долговые ценные бумаги	31	633 097
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	664 664	1 041 029
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	664 664	1 041 029

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	30 сентября 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	3.60 - 7.80	31	3.50 - 7.80	592 339
Облигации казахстанских компаний	-	-	9.20	40 758
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>31</b>		<b>633 097</b>

	30 сентября 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
ОАО "Газпром"	0.000014	263 302	-	-
АО "Казахмыс"	0.00011	202 053	0.000031	43 887
POSCO ADR	0.000016	95 050	-	-
ОАО "Вымпелком"	0.00002	55 634	0.000017	51 182
АО "Казахтелеком"	0.00029	48 594	0.000076	15 394
АО "URANIUM One Inc"	-	-	0.0003	77 124
ОАО "Уралкалий"	-	-	0.000056	75 136
ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат"	-	-	0.000027	74 661
ОАО "Интегра"	-	-	0.00088	70 548
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>664 633</b>		<b>407 932</b>
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		<b>664 664</b>		<b>1 041 029</b>

По состоянию за 30 сентября 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 0 тыс. тенге и 231 тыс. тенге, соответственно.

## 12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Корреспондентские счета в других банках	2 155 293	184 426
Срочные депозиты в других банках	-	244 959
	<u>2 155 293</u>	<u>429 385</u>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого средства в банках</b>	<b>2 155 293</b>	<b>429 385</b>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 8 тыс. тенге и 10 тыс. тенге, соответственно.

### 13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	66 653 007	59 962 461
Овердрафты	-	-
	<u>66 653 007</u>	<u>59 962 461</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(7 829 713)</u>	<u>(5 403 382)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>58 823 294</u>	<u>54 559 079</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 8,260,084 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 не справедливой стоимости самого обеспечения:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	32 556 565	31 461 988
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	17 156 399	12 604 796
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	10 245 377	9 229 929
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	2 534 132	3 060 461
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и запасов	2 378 669	926 513
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	1 120 496	1 626 938
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	201 661	599 895
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	8 339	17 719
Необеспеченные ссуды	451 369	434 222
	<u>66 653 007</u>	<u>59 962 461</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(7 829 713)</u>	<u>(5 403 382)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>58 823 294</u>	<u>54 559 079</u>

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	30 098 687	28 534 298
Строительство	13 507 585	16 955 025
Химическая промышленность	3 631 649	1 936 542
Недвижимость	3 282 967	533 626
Физические лица	3 218 385	2 535 353
Транспорт и связь	3 202 591	2 362 656
Исследовательские разработки	2 564 951	1 377 880
Машиностроение	1 399 064	1 229 389
Консалдинговые услуги	1 353 878	1 223 827
Гостиницы и рестораны	1 135 570	-
Энергетика	1 032 911	1 150 234
Производство медицинских приборов	756 664	792 723
Услуги	581 491	-

Деятельность, связанная с вычислительной техникой	413 987	254 739
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	122 799	98 448
Сельское хозяйство	40 527	-
Финансовый сектор	12 557	25 052
Прочее	296 744	952 669
	<u>66 653 007</u>	<u>59 962 461</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(7 829 713)</u>	<u>(5 403 382)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>58 823 294</u>	<u>54 559 079</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Потребительские кредиты	2 734 720	2 062 369
Ипотечное кредитование	404 910	382 464
Автокредитование	8 932	4 705
Прочее	69 823	85 815
	<u>3 218 385</u>	<u>2 535 353</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(405 976)</u>	<u>(1 015 594)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2 812 409</u>	<u>1 519 759</u>

По состоянию за 30 сентября 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:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Стандартные ссуды	17 293 207	16 374 452
Сомнительные ссуды 1-ой категории	12 453 598	18 346 051
Сомнительные ссуды 2-ой категории	7 364 415	13 942 152
Сомнительные ссуды 3-ей категории	14 597 042	5 599 069
Сомнительные ссуды 4-ой категории	4 602 056	1 600 026
Сомнительные ссуды 5-ой категории	9 294 081	2 548 436
Безнадежные ссуды	1 048 608	1 552 275
	<u>66 653 007</u>	<u>59 962 461</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(7 829 713)</u>	<u>(5 403 382)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>58 823 294</u>	<u>54 559 079</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 исторической / переоцененной стоимости</b>							
31 декабря 2009 года	2 890 742	314 366	216 527	179 714	113 920	290 687	4 005 956
Приобретения	17	14 053	1 788	20 135	21 354	10 968	68 315
Перемещения	330	4 056	-	(4 386)	-	-	-
Выбытия	(1 822 777)	(214)	(22 307)	(948)	(36)	-	(1 846 282)
30 сентября 2010 года	1 068 312	332 261	196 008	194 515	135 238	301 655	2 227 989
<b>Накопленный износ и амортизация</b>							
31 декабря 2009 года	61 139	303 891	122 472	74 168	41 749	-	603 419
Начисления за период	14 257	10 880	33 983	19 741	13 944	-	92 805
Перемещения	54	2 190	-	(2 244)	-	-	-
Списано при выбытии	-	(99)	(12 314)	(910)	(16)	-	(13 339)
30 сентября 2010 года	75 450	316 862	144 141	90 755	55 677	-	682 885
<b>Балансовая стоимость</b>							
30 сентября 2010 года	992 862	15 399	51 867	103 760	79 561	301 655	1 545 104

#### 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Прочие дебиторы	736 713	18 378
Дебиторы по гарантиям	289 783	291 530
Дебиторы по договору переуступки прав требования	117 447	143 873
Начисленные комиссионные доходы	81 863	5 670
Инвестиции в неторгуемые ЦБ	200	200
	1 226 006	459 651
За минусом резерва резервов под обесценение	(443 143)	(317 054)
Итого финансовые прочие активы	782 863	142 597
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата и прочие дебиторы	76 098	31 234
Дебиторы по капитальным вложениям	61 066	58 708
Налоги, кроме налога на прибыль	13 887	1 741
Товарно-материальные запасы	10 571	9 952
Расчеты с работниками	459	604
	162 081	102 239
За минусом резерва резервов под обесценение	(5 958)	(5 970)
Итого нефинансовые прочие активы	156 123	96 269
<b>Итого прочие активы</b>	<b>938 986</b>	<b>238 866</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

## 16. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений Сеуды, полученные по соглашениям РЕНО	1 508 806 -	53 532 012
Итого средства банков	1 508 806	532 065

По состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 8,756 тыс. тенге и 15 тыс. тенге, соответственно.

## 17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Текущие счета и депозиты до востребования	11 854 649	14 731 607
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным сеудам	14 261 329	13 791 703
Краткосрочные депозиты	6 558 494	4 572 075
Долгосрочные депозиты	3 965 500	4 672 116
Депозиты - гарантии	254 866	151 499
Итого средства клиентов	36 894 838	37 919 000

По состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 758,078 тыс. тенге и 656,658 тыс. тенге, соответственно.

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Энергетика	13 096 657	14 765 759
Финансовый сектор	5 556 127	4 689 065
Транспорт и связь	4 673 796	5 137 478
Торговля	3 449 039	4 814 047
Строительство	2 801 985	1 148 603
Добывающая промышленность и металлургия	2 625 029	3 984 697
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	2 346 941	33 934
Культура и искусство	774 253	358 724
Услуги	569 004	24 132
Образование	507 420	-
Гостиницы и рестораны	254 778	-
Исследовательские разработки	57 782	404 719
Сбор, очистка и распределение воды	53 774	-
Государственное управление	38 386	26 847
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	27 293	26 909
Сельское хозяйство	21 418	2 448 433
Химическая промышленность	12 037	-
Деятельность ассоциаций и объединений	8 650	-
Недвижимость	4 747	28 020
Машиностроение	3 937	11 544
Прочее	11 785	16 089
Итого средства клиентов	36 894 838	37 919 000

## 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	8 681 034	9 689 023
Облигации 2-го выпуска	Июнь 2012 года	9.0	5 555 894	5 446 961
Облигации 3-го выпуска	Июль 2015 года	9.0	2 120 357	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>16 357 285</b>	<b>15 135 984</b>

По состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года в долговые ценные бумаги включен накопленный процентный расход в сумме 507,671 тыс. тенге и 152,197 тыс. тенге, соответственно.

## 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Счета к оплате	58 428	2 969
Расчеты с работниками	37 945	5 975
Резервы по отпускам	35 771	34 409
Начисленные комиссионные расходы	16 993	6 694
Кредиторы по документарным расчетам	-	190 119
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>149 137</b>	<b>240 166</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	175 265	46 110
Предоплаченные доходы, прочие предоплаты	86 505	27 070
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	31 597	13 443
<b>Итого нефинансовые прочие обязательства</b>	<b>293 367</b>	<b>86 623</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>442 504</b>	<b>326 789</b>

## 20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	30 сентября 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	148 521	198 028
		<b>1 966 649</b>	<b>2 016 156</b>

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, как указано в Примечании 21.

## 21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 30 сентября 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:

	30 сентября 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.

## 22. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКЦИИ

<b>Простые акции:</b>	<b>30 сентября 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
Величина капитала	11 434 349	11 328 734
Привилегированные акции (субординированный долг)	1 818 128	1 818 128
Итого собственный капитал	13 252 477	13 146 862
Количество простых акций, находящихся в обращении	9 480 612	9 480 612
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	1.40	1.39
<b>Привилегированные акции:</b>	<b>30 сентября 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
Величина капитала	11 434 349	11 328 734
Привилегированные акции (субординированный долг)	1 818 128	1 818 128
Итого собственный капитал	13 252 477	13 146 862
Количество привилегированных акций, находящихся в обращении	1 980 174	1 980 274
Балансовая стоимость привилегированной акции (тенге)	5.77	5.72

Информация о сумме привилегированных акций, включенных в состав субординированного долга, по состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 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 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 175,265 тыс. тенге и 46,110 тыс. тенге, соответственно.

Движение резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлено в Примечании 5.

По состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	15 858 247	3 384 381
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 514 444	8 015 228
	18 372 691	11 399 609
За минусом резерва под обесценение	(175 265)	(46 110)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	18 197 426	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 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года обязательства Банка по капитальным затратам не являются существенными.

#### **Обязательства по договорам операционной аренды**

По состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года обязательства Банка по операционной аренде не материальны.

## **24. 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 1,210,420 тыс. тенге.

За отчетный год наблюдается увеличение в *операционных активах* на сумму 2,003,407 тыс. тенге в основном за счет:

- увеличения объема предоставленных займов на сумму 3,423,675 тыс. тенге,
- уменьшение объема торговых ценных бумаг и требований к клиентам на сумму 367,514 тыс. тенге и 1,052,754 тыс. тенге соответственно.

Уменьшение в *операционных обязательствах* на сумму 369,186 тыс. тенге получено за счет:

- увеличения привлеченных вкладов на сумму 2,514,722 тыс. тенге,

- уменьшения обязательств перед клиентами на сумму 2,351,908 тыс.;
- уменьшения обязательств по операциям «РЕПО» на сумму 532,000 тыс.
- За отчетный год наблюдается уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* в сумме 57,357 тыс. тенге и связано в основном с изменениями по статьям основных средств и нематериальных активов.

Увеличение денег от *финансовой деятельности* на сумму 795,527 тыс. тенге связано в основном с размещением долговых ценных бумаг Банка на сумму 1,098,670 тыс. тенге и выплатой дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям в сумме 297,573 тыс. тенге.

Изменение по налогу на прибыль за отчетный период составило 214,388 тыс. тенге.

## 25. ИНФОРМАЦИЯ О ДРУГИХ СОБЫТИЯХ

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Прихожап Д.А.

Кривцова Т.Л.