

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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, д. 80.

По состоянию за 30 сентября 2011 года Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. В 2010 году было учреждено представительство в г. Москве, Российская Федерация. Общее количество сотрудников Банка за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года составляло 277 и 266 человек, соответственно.

По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

	31 сентября 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	6 971 644	59.59	7 805 751	66.72
АО "НПФ Астана"	947 966	8.10	-	-
ТОО "Агрооптторг-07"	834 107	7.13	-	-
ТОО «Центрстройэнерго»	812 533	6.94	812 533	6.95
АО «НПФ Үлар Үміт»	743 589	6.36	947 966	8.10
АО "Инвестиционные технологии"	621 494	5.31	621 494	5.31
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	530 279	4.53	1 273 142	10.88
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	238 388	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 2010 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 2010 года.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4 088 964	4 490 467
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2 221 576	1 776 127
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	649	10 120
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1	-
Итого процентные доходы	<u>6 311 190</u>	<u>6 276 714</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	6 310 200	6 205 949
Проценты по средствам в банках	340	60 645
Проценты по активам, удерживаемым до погашения	1	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>6 310 541</u>	<u>6 266 594</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	649	10 120
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>649</u>	<u>10 120</u>
Итого процентные доходы	<u>6 311 190</u>	<u>6 276 714</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(3 604 940)</u>	<u>(3 272 315)</u>
Итого процентные расходы	<u>(3 604 940)</u>	<u>(3 272 315)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(1 977 654)	(1 701 530)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 398 837)	(1 401 683)
Проценты по субординированному долгу	(148 575)	(148 521)
Проценты по средствам банков	(79 874)	(20 397)
Проценты по прочим привлеченным средствам	-	(184)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(3 604 940)</u>	<u>(3 272 315)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>2 706 250</u>	<u>3 004 399</u>

## 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	<b>Средства в банках</b>	<b>Ссуды, предоставленн ые клиентам</b>	<b>Итого</b>
31 декабря 2009 года	-	5 403 382	5 403 382
<i>Формирование(восстановление) резервов</i>	-	2 424 459	2 424 459
Восстановление ранее списанных активов	-	1 872	1 872
30 сентября 2010 года	-	7 829 713	7 829 713
31 декабря 2010 года	-	8 311 178	8 311 178
Формирование резервов		2 228 206	2 228 206
Корректировка резервов (проvizий)	-	(7 351)	(7 351)
Восстановление ранее списанных активов	-	27 691	27 691
30 сентября 2011 года	-	10 559 724	10 559 724

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

	<b>Прочие активы</b>	<b>Гарантии</b>	<b>Итого</b>
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
31 декабря 2010 года	315 979	96 593	412 572
Формирование резервов	(18 604)	(96 457)	(115 061)
Списание активов	(293 264)	-	(293 264)
30 сентября 2011 года	4 111	136	4 247

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

	За девять месяцев, закон- чившихся 30 сентября 2011 года	За девять месяцев, закон- чившихся 30 сентября 2010 года
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	-	(53 340)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>(90 972)</u>	<u>90 074</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(90 972)</u>	<u>36 734</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Дивиденды полученные	5 653	1 433
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	4 317	154 704
Нереализованные доходы/(расходы) по корректировке справедливой стоимости	<u>(100 942)</u>	<u>(66 063)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>(90 972)</u>	<u>90 074</u>

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

	За девять месяцев, закон- чившихся 30 сентября 2011 года	За девять месяцев, закон- чившихся 30 сентября 2010 года
Торговые операции, нетто	324 571	256 522
Курсовые разницы, нетто	<u>(7 190)</u>	<u>20 077</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>317 381</u>	<u>276 599</u>

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закон- чившихся 30 сентября 2011 года	За девять месяцев, закон- чившихся 30 сентября 2010 года
Заработная плата и премии	508 914	494 174
Охрана	90 714	96 642
Амортизация основных средств и нематериальных активов	90 009	92 806
Телекоммуникации	66 303	67 020
Текущая аренда	46 213	40 692
Налоги (кроме налога на прибыль)	42 921	45 805
Социальный налог	35 723	36 527
Профессиональные услуги	29 107	33 650
Транспортные расходы	21 800	20 596
Командировочные расходы	19 987	19 786
Техническое обслуживание основных средств	17 047	15 602
Обучение и информационные услуги	14 068	6 308
Расходы на почтовые и курьерские услуги	5 222	2 494
Расходы на страхование	2 890	681
Канцтовары	2 867	2 380
Представительские расходы	1 950	1 726
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	1 670	32 071
Расходы на рекламу	883	815
Прочие расходы	19 873	17 197
	<hr/>	<hr/>
Итого операционные расходы	1 018 161	1 026 972

## 9. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	За девять месяцев, закон- чившихся 30 сентября 2011 года	За девять месяцев, закон- чившихся 30 сентября 2010 года
Чистая прибыль за три месяца, тыс. тенге	<hr/> 80 814	<hr/> 205 162
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к простым акционерам	<hr/> 80 814	<hr/> 205 162
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<hr/> 9 480 612	<hr/> 9 480 612
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<hr/> 8.52	<hr/> 21.64

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

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	2 183 496	12 961 272
Наличные средства в кассе	<hr/> 1 512 894	<hr/> 161 281
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<hr/> 3 696 390	<hr/> 13 122 553

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года включают суммы 2,054,042 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:

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долевые ценные бумаги	173 832	160 202
Долговые ценные бумаги	-	32
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>173 832</u>	<u>160 234</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>173 832</u>	<u>160 234</u>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	30 сентября 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3.50 - 7.80	32
Итого долговые ценные бумаги		<u>-</u>		<u>32</u>

	30 сентября 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Apple Inc	-	-	0.00007	31 608
POSCO	-	-	0.00080	45 080
Vimpelcom Ltd	-	-	0.00290	83 514
KAZAKHMYS PLS	0.01300	128 391	-	-
ОАО Сбербанк России	0.00065	<u>45 441</u>	-	<u>-</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u>173 832</u>		<u>160 202</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>173 832</u>		<u>160 234</u>

По состоянию за 30 сентября 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:

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета в других банках	35 525	17 584
Срочные депозиты в других банках	-	1 254 858
	<u>35 525</u>	<u>1 272 442</u>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого средства в банках	<u>35 525</u>	<u>1 272 442</u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 2 тыс. тенге и 10 тыс. тенге, соответственно.

### 13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	<b>30 сентября 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	80 811 885	75 676 041
Овердрафты	<u>713 392</u>	<u>29 670</u>
	81 525 277	75 705 711
За минусом резерва под обесценение	<u>(10 559 724)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>70 965 553</u>	<u>67 394 533</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 13,810,871 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:

	<b>30 сентября 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	32 301 569	30 425 664
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	20 404 021	13 065 673
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и запасов	11 174 057	18 275 689
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	8 354 363	8 448 189
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	7 518 352	3 159 313
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	126 992	221 829
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	91 996	1 926 941
Необеспеченные ссуды	<u>1 553 927</u>	<u>182 413</u>
	81 525 277	75 705 711
За минусом резерва под обесценение	<u>(10 559 724)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>70 965 553</u>	<u>67 394 533</u>

	<b>30 сентября 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	34 076 137	29 467 346
Строительство	13 658 306	15 435 800
Сельское хозяйство	11 460 083	9 565 012
Химическая промышленность	4 946 741	4 322 970
Финансовый сектор	3 000 962	29 811
Транспорт и связь	2 943 811	3 272 694
Физические лица	2 638 459	2 712 066

Недвижимость	2 060 449	1 943 385
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	1 974 938	1 814 719
Гостиницы и рестораны	1 603 275	1 933 444
Консалдинговые услуги	1 527 278	1 397 228
Энергетика	371 943	2 588 876
Машиностроение	329 423	259 027
Горнодобывающая промышленность	63 895	65 907
Прочее	869 577	897 426
	<u>81 525 277</u>	<u>75 705 711</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(10 559 724)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>70 965 553</u>	<u>67 394 533</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<b>30 сентября 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Потребительские кредиты	2 176 118	2 230 834
Ипотечное кредитование	394 894	408 764
Автокредитование	5 107	7 180
Прочее	62 340	65 288
	<u>2 638 459</u>	<u>2 712 066</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(570 475)</u>	<u>(277 858)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2 067 984</u>	<u>2 434 208</u>

По состоянию за 30 сентября 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:

	<b>30 сентября 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Стандартные ссуды	27 424 946	26 425 705
Сомнительные ссуды 1-ой категории	7 724 903	8 267 505
Сомнительные ссуды 2-ой категории	8 831 834	13 093 396
Сомнительные ссуды 3-ей категории	21 343 869	17 242 201
Сомнительные ссуды 4-ой категории	3 478 409	2 774 035
Сомнительные ссуды 5-ой категории	10 506 958	7 019 077
Безнадежные ссуды	2 214 358	883 792
	<u>81 525 277</u>	<u>75 705 711</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(10 559 724)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>70 965 553</u>	<u>67 394 533</u>

#### 14. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

	30 сентября 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.50 - 7.80	<u>26</u>	-	<u>-</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>26</u>		<u>-</u>

#### 15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
<b>По исторической / переоцененной стоимости</b>							
31 декабря 2010 года	1 068 312	324 773	196 008	206 285	135 970	364 390	2 295 738
Приобретения	27 591	23 132	165 255	6 562	26 997	147 057	396 594
Перемещения	-	-	-	6 069	(6 069)	-	-
Выбытия	<u>-</u>	<u>(132)</u>	<u>(59 558)</u>	<u>(2 020)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(61 710)</u>
30 сентября 2011 года	1 095 903	347 773	301 705	216 896	156 898	511 447	2 630 622
<b>Накопленный износ и амортизация</b>							
31 декабря 2010 года	80 217	312 129	152 237	96 502	60 713	-	701 798
Начисления за период	14 474	10 949	25 338	22 798	16 450	-	90 009
Перемещения	-	-	-	4 819	(4 819)	-	-
Списано при выбытии	<u>-</u>	<u>(132)</u>	<u>(32 298)</u>	<u>(1 820)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(34 250)</u>
30 сентября 2011 года	94 691	322 946	145 277	122 299	72 344	-	757 557
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>30 сентября 2011 года</b>	<u>1 001 212</u>	<u>24 827</u>	<u>156 428</u>	<u>94 597</u>	<u>84 554</u>	<u>511 447</u>	<u>1 873 065</u>

## 16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Дебиторы по продаже основных средств	-	294 600
Дебиторы по гарантиям	-	289 645
Дебиторы по аккредитивам	-	61 820
Начисленные комиссионные доходы	130 467	4 955
Прочие дебиторы	117 881	213
Дебиторы по договору переуступки прав требования	82 213	108 638
Инвестиции в неторгуемые ЦБ	200	200
За минусом резерва резервов под обесценение	<u>(4 111)</u>	<u>(310 020)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>326 650</u>	<u>450 051</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата и прочие дебиторы	80 050	22 117
Налоги, кроме налога на прибыль	9 751	2 298
Товарно-материальные запасы	9 360	9 787
Предоплата за профессиональные услуги	8 824	8 824
Дебиторы по капитальным вложениям	7 501	16 943
Расчеты с работниками	1 175	495
За минусом резерва резервов под обесценение	<u>-</u>	<u>(5 959)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>116 661</u>	<u>54 505</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>443 311</u>	<u>504 556</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

## 17. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1 005 250	1 034 585
Ссуды, полученные от банков	<u>74 062</u>	<u>-</u>
Итого средства банков	<u>1 079 312</u>	<u>1 034 585</u>

По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 5,317 тыс. тенге и 34,535 тыс. тенге, соответственно.

## 18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	18 668 807	22 834 162
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	16 471 565	8 782 248
Текущие счета и депозиты до востребования	10 463 957	21 343 380
Депозиты - гарантии	<u>47 688</u>	<u>-</u>
Итого средства клиентов	<u>45 652 017</u>	<u>52 959 790</u>

По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 1,128,163 тыс. тенге и 556,257 тыс. тенге, соответственно.

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Финансовый сектор	13 500 566	7 408 384
Сельское хозяйство	10 276 725	17 099 993
Энергетика	9 969 217	9 436 737
Транспорт и связь	4 845 741	6 142 786
Добывающая промышленность и металлургия	2 206 247	2 487 278
Торговля	1 906 938	1 019 306
Образование	1 100 244	1 800 000
Строительство	871 600	5 784 134
Услуги	250 118	33 140
Машиностроение	236 535	22 887
Культура и искусство	193 531	412 226
Сбор, очистка и распределение воды	96 591	-
Государственное управление	59 797	68 074
Общественные организации и фонды	48 056	19 517
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21 677	21 675
Гостиницы и рестораны	17 261	9 797
Исследовательские разработки	15 837	178 809
Химическая промышленность	15 209	
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	11 189	69 592
Деятельность информационных служб	-	919 160
Производство готовых металлических изделий	-	13 597
Прочее	8 938	12 698
<u>Итого средства клиентов</u>	<u>45 652 017</u>	<u>52 959 790</u>

## 19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации 1-го выпуска	Ноябрь 2013 года	9.0	8 769 846	8 505 846
Облигации 2-го выпуска	Июнь 2012 года	9.0	5 147 230	5 480 604
Облигации 3-го выпуска	Июль 2015 года	9.0	2 513 982	2 201 792
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<u>16 431 058</u>	<u>16 188 242</u>

По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года в долговые ценные бумаги включен накопленный процентный расход в сумме 496,841 тыс. тенге и 242,025 тыс. тенге, соответственно.

## 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Счета к оплате	133 722	16 797
Расчеты с работниками	40 678	8 979
Резервы по отпускам	38 312	38 249

Начисленные комиссионные расходы	20 635	196
Итого прочие финансовые обязательства	233 347	64 221
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	101 305	77 629
Предоплаченные доходы, прочие предоплаты	76 432	66 328
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	136	96 593
Итого нефинансовые прочие обязательства	177 873	240 550
Итого прочие обязательства	411 220	304 771

## 21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	30 сентября 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	148 575	198 027
		1 948 771	1 998 223

## 22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 30 сентября 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:

	30 сентября 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:

	30 сентября 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	19 546	19 725	19 726	20 623
<b>Итого выкупленные собственные акции</b>	<u>238 934</u>	<u>160 663</u>	<u>239 114</u>	<u>161 561</u>

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 21). 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 21.

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.

## 23. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКЦИИ

<b>Простые акции:</b>	<b>30 сентября 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Чистые активы	<u>11 101 598</u>	<u>11 022 730</u>
Количество простых акций, находящихся в обращении	<u>9 480 612</u>	<u>9 480 612</u>
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	<u>1 170.98</u>	<u>1 162.66</u>
<b>Привилегированные акции:</b>	<b>30 сентября 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	528 654	577 208
Долговая составляющая привилегированных акций, учитываемая в капитале	<u>1 800 196</u>	<u>1 800 196</u>
Количество привилегированных акций, находящихся в обращении	<u>1 980 454</u>	<u>1 980 274</u>
Балансовая стоимость привилегированной акции (тенге)	<u>1 175.92</u>	<u>1 200.54</u>

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 21.

## 24. 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 2011 года и 31 декабря 2010 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 136 тыс. тенге и 96,593 тыс. тенге, соответственно.

Движение резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 годов, представлено в Примечании 5. По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	14 075 168	5 049 814
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 062 697	3 411 622
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к	-	61 820
	<hr/>	<hr/>
	15 137 865	8 523 256
За минусом резерва под обесценение	(136)	(96 593)
	<hr/>	<hr/>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	15 137 729	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 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года обязательства Банка по капитальным затратам не являются существенными.

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

По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года обязательства Банка по операционной аренде не материальны.

## **25. 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 275,612 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается увеличение в *операционных активах* на сумму 816,334 тыс. тенге в основном за счет:

- увеличения объема предоставленных займов на сумму 1,062,339 тыс. тенге,
- увеличения объема торговых ценных бумаг на сумму 71,894 тыс. тенге,
- уменьшения объема требований к клиентам на сумму 317,899 тыс. тенге.

Уменьшение в *операционных обязательствах* на сумму 8,337,558 тыс. тенге получено за счет:

- уменьшения привлеченных вкладов и обязательств перед клиентами на сумму 4,767,631 тыс. тенге и 3,569,927 тыс. тенге соответственно,
- уменьшения от прочей операционной деятельности на сумму 815,650 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* в сумме 396,594 тыс. тенге, что связано с изменениями по статьям основных средств и нематериальных активов.

Уменьшение денег от *финансовой деятельности* на сумму 373,235 тыс. тенге связано в основном с размещением (440,339 тыс. тенге) и выкупом (690,300 тыс. тенге) долговых ценных бумаг Банка на сумму 249,961 тыс. тенге и выплатой дивидендов по привилегированным акциям на сумму 198,027 тыс. тенге.

Налог на прибыль за отчетный период составил 191,699 тыс. тенге.

## 26. 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



Прихожан Д.А.

Кривцова Т.Л.