

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

Финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Содержание

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-69

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- предотвращение и выявление фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Банка 26 апреля 2017 года.

От имени Правления:

  
Приходко Д.Д.  
Председателя Правления

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Кривцова Т.Л.  
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

<b>Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита</b>	<b>Что было сделано в ходе аудита</b>
Резерв под убытки от обесценения по ссудам, предоставленным клиентам.	Мы получили понимание процесса по резервированию займов.
Банк оценивает размер резерва под убытки от обесценения по ссудам, предоставленным клиентам на индивидуальной основе, как раскрыто в Примечании 4 и 15 к финансовой отчетности.	На выборочной основе мы выбрали ссуды и проверили правильность созданных резервов по этим займам на отчетную дату, включая проверку документации Банка по оценке заемщиков, путем проверки использованных допущений по прогнозам будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, подкрепляя данные допущения подтверждающими документами и пересчитывая убыток от обесценения.
В части индивидуальной оценки, Банк оценивает ожидаемые дисконтированные денежные потоки в отношении ссуд и сравнивает полученные результаты с остатком задолженности. Оценка данных денежных потоков требует в значительной степени использование суждения со стороны руководства Банка в отношении размера и времени получения денежных потоков от операционной деятельности клиента Банка и продажи залогового имущества.	
Данные будущие денежные потоки могут быть подвержены значительным изменениям в связи с изменением внешних экономических факторов.	

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

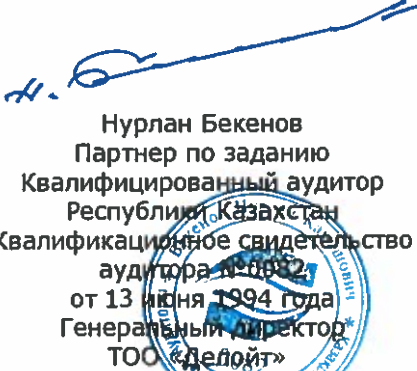
Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

*Deloitte LLP*  
ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на осуществление  
аудиторской деятельности в  
Республике Казахстан  
№0000015, тип МФЮ-2, выданная  
Министерством финансов  
Республики Казахстан  
13 сентября 2006 года



*H. B.*  
Нурлан Бекенов  
Партнер по заданию  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство  
аудитора №0002  
от 13 июня 1994 года  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»



26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	3, 25	7,020,254	5,460,065
Процентные расходы	3, 25	(4,709,715)	(2,542,364)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>2,310,539</b>	<b>2,917,701</b>
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	4, 25	(633,102)	(1,732,751)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>1,677,437</b>	<b>1,184,950</b>
Чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(172,984)	(64,451)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	675,500	687,999
Доходы по услугам и комиссии	7, 25	603,448	585,969
Расходы по услугам и комиссии	7	(61,075)	(38,379)
(Формирование)/восстановление резерва на обесценение по прочим операциям	4	(8,011)	(3,196)
Доход от переоценки основных средств		-	52,260
Прочие доходы	8	4,082	9,798
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>1,040,960</b>	<b>1,230,000</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>2,718,397</b>	<b>2,414,950</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9, 25	<b>(2,339,420)</b>	<b>(2,063,801)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>378,977</b>	<b>351,149</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(172,561)	(29,440)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>206,416</b>	<b>321,709</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		-	15,752
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>-</b>	<b>15,752</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>206,416</b>	<b>337,461</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>			
Базовая и разводненная (тенге)	11	21.78	33.95

От имени Правления:

Прихожан Д.А.  
Председатель Правления

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Кривцова Т.Л.  
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Отчет о Финансовом Положении по Состоянию на 31 декабря 2016 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в НБРК	12	2,085,901	594,427
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1,787,539	1,958,788
Средства в банках	14	220,800	6,574,940
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 25	73,366,622	59,423,522
Основные средства и нематериальные активы	16	1,500,331	1,503,235
Активы по текущему налогу на прибыль		161,866	277,796
Прочие активы	17, 25	337,217	459,376
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>79,460,276</b>	<b>70,792,084</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	18	23,926,977	7,154,359
Средства клиентов	19, 25	38,380,830	47,089,295
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1,282,814	860,826
Отложенные налоговые обязательства	10	86,001	49,378
Прочие обязательства	21, 25	239,339	300,327
		63,915,961	55,454,185
Субординированный долг	22	1,998,384	1,998,384
<b>Итого обязательства</b>		<b>65,914,345</b>	<b>57,452,569</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	23	11,900,000	11,900,000
Выкупленные собственные акции		(165,964)	(165,964)
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	22	(1,800,341)	(1,800,341)
Фонд переоценки основных средств		463,352	479,692
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		3,148,884	2,926,128
<b>Итого капитал</b>		<b>13,545,931</b>	<b>13,339,515</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>79,460,276</b>	<b>70,792,084</b>

От имени Промеждения:

Прихожан Д.А.  
Председатель Промеждения

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.  
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Отчет об Изменениях в Капитале  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции	Итого	Простые акции	Привилегированные акции	Итого				
<b>31 декабря 2014 года</b>	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,161)	(165,964)	(1,800,341)	480,113	2,588,246	13,002,054
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	15,752	321,709	337,461
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(16,173)	16,173	-
<b>31 декабря 2015 года</b>	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,161)	(165,964)	(1,800,341)	479,692	2,926,128	13,339,515
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	206,416	206,416
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(16,340)	16,340	-
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>9,700,000</b>	<b>2,200,000</b>	<b>11,900,000</b>	<b>(145,803)</b>	<b>(20,161)</b>	<b>(165,964)</b>	<b>(1,800,341)</b>	<b>463,352</b>	<b>3,148,884</b>	<b>13,545,931</b>



От имени Правления:

**Прихожин Д.А.**  
Председатель Правления

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

  
**Кривцова Т.Л.**  
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Отчет о Движении Денежных Средств  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
		117,866	97,351
Процентный доход, полученный по средствам в банках			
		194,429	12,019
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам			
		3,154,689	1,427,249
Процентный расход, уплаченный по средствам банков			
		(1,012,384)	(1,038,809)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов			
		(2,261,804)	(1,493,020)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам			
		(94,306)	(326,488)
Доходы по услугам и комиссии полученные			
		553,958	472,048
Расходы по услугам и комиссии уплаченные			
		(60,195)	(38,066)
Торговый доход по операциям с иностранной валютой			
	6	721,032	1,030,839
Операционные расходы уплаченные			
		(2,233,724)	(1,724,923)
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>			
		(920,439)	(1,581,800)
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
		(1,735)	(168,404)
Ссуды, предоставленные клиентам			
		(11,292,407)	(3,138,992)
Прочие активы			
		163,542	(187,257)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>			
Средства банков			
		15,990,472	961,424
Средства клиентов			
		(8,515,873)	11,923,342
Прочие обязательства			
		(59,794)	53,357
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>			
		(4,636,234)	7,861,670
Налог на прибыль уплаченный			
		(20,008)	(5)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>			
		(4,656,242)	7,861,665

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах Казахских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(103,746)	(42,363)
Поступления от реализации основных средств		3,071	13,339
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(100,675)	(29,024)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		400,901	826,064
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3,383)	(4,445,781)
Дивиденды, уплаченные по привилегированным акциям		(198,043)	(198,043)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		199,475	(3,817,760)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(305,224)	297,826
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>(4,862,666)</b>	<b>4,312,707</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>12</b>	<b>7,169,367</b>	<b>2,856,660</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>12</b>	<b>2,306,701</b>	<b>7,169,367</b>

От имени Правления

Прихожан Д.А.  
Председатель Правления

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.  
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

## 1. Организация

Акционерное общество «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») в соответствии с Лицензией № 1.2.232 от 24 февраля 2014 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте. 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 на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составляло 310 и 311 человек, соответственно.

В декабре 2012 года АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания», основной акционер Банка, продало 4,008,281 акций Банка (41.33% доли участия), что привело к уменьшению доли АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания» до 24.41%. Однако, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов конечные акционеры Банка не изменились. Окончательный контроль над Банком осуществляют Клебанов А.Я., Кан С.В. и Амирханов Е.А.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	2,368,090	24.41	2,368,090	24.41
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	1,144,581	11.80	1,144,581	11.80
ТОО «Центрстройэнерго»	693,354	7.15	927,115	9.56
ТОО «Импульс-Р»	921,112	9.50	921,112	9.50
ТОО «Трасттехноинвест»	920,200	9.49	920,200	9.49
ТОО «Ag Invest»	898,118	9.26	898,118	9.26
ТОО «Контур РК»	721,124	7.43	721,124	7.43
ТОО «Алатау Казтехноком»	657,335	6.78	657,335	6.78
ТОО «Агрооптторг – 07»	-	-	529,412	5.46
Тлеубаев А.А.	529,412	5.46	-	-
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%	622,823	6.42	389,062	4.01
Выкупленные акции	223,851	2.30	223,851	2.30
<b>Итого</b>	<b>9,700,000</b>	<b>100.00</b>	<b>9,700,000</b>	<b>100.00</b>

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Банка 26 апреля 2017 года.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

## 2. Основные принципы учетной политики

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 29.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

---

### Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

### Функциональная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («ССЧПУ»).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

## Признание доходов – прочее

### *Признание доходов и расходов по услугам и комиссий*

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, откладываются и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды приведет к заключению договора о предоставлении ссуды, комиссия по обязательству по предоставлению ссуды вместе с соответствующими прямыми затратами включается в состав доходов будущих периодов и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления или получения услуг.

## Финансовые инструменты

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

## Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их характеристики и целей приобретения и происходит в момент их первоначального признания.

### *Финансовые активы категории ССЧПУ*

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью его продажи в ближайшем будущем; или
- при первоначальном признании входит в состав портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются Банком совместно и по которому есть недавняя история краткосрочного извлечения выгоды, или
- является производным финансовым инструментом, не определенного как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или признании активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ССЧПУ с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ учитываются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

#### *Средства в банках, ссуды и дебиторская задолженность*

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которой сумма процентного дохода является незначительной.

#### *Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования*

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, свидетельствующих о влиянии на предполагаемые будущие денежные потоки по активу.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долевые инструменты категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения долевых финансовых инструментов считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- неуплата или просрочка по уплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- отсутствие активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Объективным признаком обесценения портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение просрочки при погашении задолженности по портфелю, а также наблюдаемые изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения не подлежат восстановлению в будущих периодах.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает текущую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения в размере резерва отражаются в прибыли или убытке.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированной стоимости актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

## *Ссуды с пересмотренными условиями*

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращаясь к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно проводит мониторинг ссуд с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

## *Списание предоставленных ссуд и средств*

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

## *Прекращение признания финансовых активов*

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжает его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибыли или убытке.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

## Финансовые обязательства и выпущенные долевыми инструментами

### *Классификация в качестве обязательства или капитала*

Долговые и долевыми финансовыми инструментами, выпущенными Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

### *Долевые инструменты*

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

### *Прочие финансовые обязательства*

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

### *Прекращение признания финансовых обязательств*

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### *Договоры финансовой гарантии*

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долевого инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как «ССЧПУ», отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

## Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых, за исключением земли и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ и амортизация начисляются на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2.5%
Компьютеры	40%
Транспортные средства	25%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае, когда балансовая стоимость основных средств превышает их восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее как убыток. В этом случае сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается как убыток в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоценной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость недвижимого имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью; и
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

### Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

### Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### *Текущий налог*

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

#### *Отложенный налог*

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

**Примечания к Финансовой Отчетности**  
**За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)**  
*(в тысячах Казахстанских Тенге)*

---

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (и налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

## *Текущий и отложенный налог за год*

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

## *Операционные налоги*

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

## **Резервы**

Резервы отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

## **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## **Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/1 доллар США	333.29	340.01
Тенге/1 Евро	352.42	371.46

### Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

### Уставный капитал и фонды

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно, связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, признаются по стоимости приобретения. При последующей продаже таких выкупленных акций возникающая разница между ценой продажи и стоимостью приобретения относится либо на добавочный капитал (в случае положительной разницы), либо на нераспределенную прибыль (в случае отрицательной разницы).

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчетного периода», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки основных средств, который относится к изменениям справедливой стоимости основных средств.

### Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный долг, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и уставный капитал.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

### Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионный фонд, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составила 87,750,281 тыс. тенге и 74,156,517 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва на обесценение составила 14,383,659 тыс. тенге и 14,732,995 тыс. тенге, соответственно (Примечание 15).

### *Основные средства, отражаемые по переоцененной стоимости*

Определенные основные средства (земля и сооружения) отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 2018 год при отсутствии каких-либо факторов, требующих проведения переоценки ранее. На 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 954,433 тыс. тенге и 973,851 тыс. тенге, соответственно (Примечание 16).

### **Информация по сегментам**

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10% от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10% от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75% выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в финансовой отчетности сегменты не будет включено как минимум 75% выручки Банка.

### **Применение новых и пересмотренных МСФО**

В отчетном году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2016 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

## Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что Банк не обязан раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Банка с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации».** Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.** Банк применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных

## Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

### **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

## **Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»**

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

## 3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
<b>Процентные доходы включают:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	3,528,817	3,359,867
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	3,373,571	1,989,539
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	117,866	110,659
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>7,020,254</b>	<b>5,460,065</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	6,862,767	5,337,388
Проценты по средствам в банках	39,621	12,017
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	1
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>6,902,388</b>	<b>5,349,406</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117,866	110,659
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>117,866</b>	<b>110,659</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>7,020,254</b>	<b>5,460,065</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(4,709,715)	(2,542,364)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(4,709,715)</b>	<b>(2,542,364)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(2,510,658)	(1,427,816)
Проценты по средствам банков	(1,882,238)	(640,464)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(118,776)	(276,041)
Проценты/(дивиденды) по субординированному долгу (привилегированным акциям)	(198,043)	(198,043)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(4,709,715)</b>	<b>(2,542,364)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,310,539</b>	<b>2,917,701</b>

## 4. Резерв на обесценение

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

Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 15)	2016 год	2015 год
1 января	14,732,995	13,008,369
Формирование резервов	633,102	1,732,751
Списание ссуд	(982,888)	(8,575)
Погашение ранее списанных ссуд	450	450
<b>31 декабря</b>	<b>14,383,659</b>	<b>14,732,995</b>



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

Балансовая стоимость списанных ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила 982,888 тыс. тенге и 8,575 тыс. тенге, соответственно. Несмотря на то, что Банк списал данные активы, Банк продолжает работу по взысканию в судебном либо внесудебном порядке имеющегося имущества или денег для погашения просроченной ссудной задолженности.

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

	Средства в банках	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2014 года</b>	-	743	743
Формирование/(восстановление) резервов	3,199	(3)	3,196
Погашение ранее списанных активов	-	3	3
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>3,199</b>	<b>743</b>	<b>3,942</b>
(Восстановление)/формирование резервов	(72)	8,083	8,011
Списание активов	-	(8,083)	(8,083)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>3,127</b>	<b>743</b>	<b>3,870</b>

## 5. Чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
<b>Чистый убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли:</b>		
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	(172,984)	(64,451)
<b>Итого чистый убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли</b>	<b>(172,984)</b>	<b>(64,451)</b>
<b>Чистый убыток по операциям с ценными бумагами:</b>		
Корректировка справедливой стоимости	(173,846)	(64,657)
Дивиденды полученные	862	264
Торговые операции	-	(58)
<b>Итого чистый убыток по операциям с ценными бумагами</b>	<b>(172,984)</b>	<b>(64,451)</b>

## 6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Торговые операции, нетто	721,032	1,030,839
Курсовые разницы, нетто	(45,532)	(342,840)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>675,500</b>	<b>687,999</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

## 7. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Предоставление банковских гарантий	260,928	270,266
Кассовые операции	164,520	144,767
Расчетные операции	108,005	96,522
Операции с иностранной валютой	53,928	54,231
Открытие и ведение счетов клиентов	8,513	7,833
Документарные операции	2,987	-
Прочее	4,567	12,350
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>603,448</b>	<b>585,969</b>

Расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Расчетные операции	51,313	34,645
Обслуживание карт-счетов	6,412	1,858
Справочно-информационные услуги и внесение обновлений	2,003	1,141
Открытие и ведение счетов клиентов	1,063	539
Предоставление банковских гарантий	59	67
Прочее	225	129
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>61,075</b>	<b>38,379</b>

## 8. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Доход от реализации основных средств	3,067	9,792
Прочее	1,015	6
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>4,082</b>	<b>9,798</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

## 9. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата	1,091,725	1,014,494
Расходы по охране	176,035	166,783
Командировочные расходы	170,796	81,795
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	170,550	40,780
Износ и амортизация	106,646	137,451
Профессиональные услуги	106,040	122,778
Социальный налог	81,351	73,182
Текущая аренда	77,333	81,128
Телекоммуникации	74,627	67,088
Налог на добавленную стоимость	63,739	56,064
Налоги, кроме налога на прибыль	55,620	55,780
Техническое обслуживание основных средств	41,793	23,263
Транспортные расходы	34,401	64,199
Обучение и информационные услуги	34,209	32,699
Канцтовары	8,003	6,419
Расходы на почтовые и курьерские услуги	6,057	4,379
Представительские расходы	3,753	2,330
Расходы на рекламу	3,727	1,299
Расходы на страхование	1,747	2,900
Прочие расходы	31,268	28,990
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>2,339,420</b>	<b>2,063,801</b>

## 10. Налог на прибыль

Банк рассчитывает и отражает обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости определенных активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки, приведенной ниже, составляет 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, уплачиваемой юридическими лицами в Республике Казахстан, от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	508,475	489,522
Начисленные процентные расходы по средствам банков	(2,667)	(21,877)
Резервы по отпускам и премиям по итогам прошлого года	(75,804)	(77,020)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(143,737)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>430,004</b>	<b>246,888</b>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(430,004)	(246,888)
Чистые отложенные налоговые обязательства по нормативной ставке	(86,001)	(49,378)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(86,001)</b>	<b>(49,378)</b>

Сверка между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>378,977</b>	<b>351,149</b>
Налог по установленной ставке	75,795	70,230
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	60	6,568
Налоговый эффект от постоянных разниц	96,706	107,377
Налоговый эффект от сомнительных требований	-	(154,735)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>172,561</b>	<b>29,440</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	135,878	5
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	60	6,568
Увеличение отложенного налога на прибыль	36,623	22,867
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>172,561</b>	<b>29,440</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>1 января</b>	<b>49,378</b>	<b>6,709</b>
Изменение отложенного налога на прибыль за год, отраженное в отчете о прибылях и убытках	36,623	22,867
Изменение отложенного налога на прибыль за год, отраженное в прочем совокупном доходе	-	19,802
<b>31 декабря</b>	<b>86,001</b>	<b>49,378</b>

## 11. Прибыль в расчете на одну акцию

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах размер дивиденда по простым акциям не может превышать размер дивидендов по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
<b>Прибыль:</b>		
Чистая прибыль	206,416	321,709
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9,476,149	9,476,149
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)</b>	<b>21.78</b>	<b>33.95</b>

\*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, так как выплаченные дивиденды по привилегированным акциям отраженные в качестве процентных расходов (Примечание 3) превышают сумму дивидендов, которая могла быть бы выплачена в случае полного распределения прибыли.

Казахстанская Фондовая Биржа требует представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2016 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,476,149	13,119,125	1,384.44
Привилегированные	1,980,434	2,377,882	1,200.69
		<b>15,497,007</b>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2015 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,476,149	12,933,968	1,364.90
Привилегированные	1,980,434	2,377,882	1,200.69
		<b>15,311,850</b>	

## 12. Денежные средства и счета в НБРК

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	1,804,694	327,876
Наличные средства в кассе	281,207	266,551
<b>Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>2,085,901</b>	<b>594,427</b>

Остатки денежных средств и счета в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») на 31 декабря 2016 и 2015 годов включают суммы 476,033 тыс. тенге и 452,627 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные резервные депозиты, требуемые НБРК. Минимальные резервные депозиты, требуемые НБРК, не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и счета в НБРК	2,085,901	594,427
Средства в банках и других финансовых учреждениях	220,800	6,574,940
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,306,701</b>	<b>7,169,367</b>

## 13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Долговые ценные бумаги	1,750,494	1,934,998
Долевые ценные бумаги	37,045	23,790
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,787,539</b>	<b>1,958,788</b>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Процентная ставка, %	Справедливая стоимость	Процентная ставка, %	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.50 – 7.80	1,750,494	4.50 – 7.80	1,934,998
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>1,750,494</b>		<b>1,934,998</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 1,552,967 тыс. тенге, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в стоимость долговых финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход в сумме 44,183 тыс. тенге и 44,183 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Доля собственности, %	Справедливая стоимость	Доля собственности, %	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
АО «Казакхтелеком»	0.02	37,045	0.02	23,790
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>37,045</b>		<b>23,790</b>
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		<b>1,787,539</b>		<b>1,958,788</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

## 14. Средства в банках

Средства в банках состоят из:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета в других банках	197,523	6,575,419
Вклады в других банках	19,331	2,720
Вклады в других финансовых учреждениях	7,073	-
	223,927	6,578,139
Минус: резерв на обесценение	(3,127)	(3,199)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>220,800</b>	<b>6,574,940</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 13 тыс. тенге и 3 тыс. тенге, соответственно.

## 15. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные клиентам	83,688,899	74,056,558
Овердрафты	4,061,382	99,959
	87,750,281	74,156,517
Минус: резерв на обесценение	(14,383,659)	(14,732,995)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>73,366,622</b>	<b>59,423,522</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 31,069,938 тыс. тенге и 27,694,220 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 4.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	37,484,677	32,429,320
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	22,249,490	20,053,670
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами и движимым имуществом	13,167,848	10,374,426
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	4,842,703	972,977
Ссуды, обеспеченные оборудованием и товарно-материальными запасами	4,270,046	4,724,793
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	3,958,653	5,347,535
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	452,668	216,542
Необеспеченные ссуды	1,324,196	37,254
	87,750,281	74,156,517
Минус: резерв на обесценение	(14,383,659)	(14,732,995)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>73,366,622</b>	<b>59,423,522</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке анализа по сектору экономики:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	31,746,753	32,356,700
Строительство	11,157,290	13,003,961
Инвестиционный и финансовый сектор	10,149,500	4,932,791
Недвижимость	9,614,465	8,325,295
Энергетика	8,348,332	3,947,538
Транспорт и связь	6,244,066	3,883,456
Сельское хозяйство	3,085,820	1,922,336
Физические лица	1,959,643	1,663,612
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	1,266,547	1,308,374
Металлургическая промышленность	701,150	-
Химическая промышленность	495,140	733,956
Производство машин и оборудования	427,261	-
Прочее	2,554,314	2,078,498
	87,750,281	74,156,517
Минус: резерв на обесценение	(14,383,659)	(14,732,995)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>73,366,622</b>	<b>59,423,522</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, 64% и 53% от общей суммы задолженности клиентов, отнесенных к сектору «Торговля», в основном были вовлечены в поставку оборудования в предприятия сектора «Энергетика».

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, 25% и 15% от общей суммы задолженности клиентов, отнесенных к сектору «Строительство», в основном были вовлечены в осуществление строительно-монтажных работ, а также в проведение реконструкции и строительства тепло-электроснабжения для предприятий сектора «Энергетика».

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Потребительские кредиты	937,605	729,650
Ипотечное кредитование	382,300	452,682
Коммерческие цели	155,822	93,521
Автокредитование	5,429	10,538
Прочее	478,487	377,221
	1,959,643	1,663,612
Минус: резерв на обесценение	(255,822)	(248,532)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1,703,821</b>	<b>1,415,080</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банком были предоставлены ссуды 21 и 20 заемщикам, общая сумма до резерва на обесценение составила 71,327,008 тыс. тенге и 61,198,851 тыс. тенге, соответственно, и задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов все ссуды были предоставлены юридическим и физическим лицам на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, ссуды, предоставленные клиентам, содержали ссуды с льготными графиками погашения в размере 63% и 69% от общего портфеля, соответственно.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Необесцененные ссуды	47,830,984	-	47,830,984
Потенциально неблагоприятные ссуды	37,554,788	(13,006,232)	24,548,556
Ссуды, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, на срок более 90 дней	2,364,509	(1,377,427)	987,082
<b>Итого</b>	<b>87,750,281</b>	<b>(14,383,659)</b>	<b>73,366,622</b>

	31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Необесцененные ссуды	34,443,452	-	34,443,452
Потенциально неблагоприятные ссуды	37,495,911	(13,509,040)	23,986,871
Ссуды, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, на срок более 90 дней	2,217,154	(1,223,955)	993,199
<b>Итого</b>	<b>74,156,517</b>	<b>(14,732,995)</b>	<b>59,423,522</b>

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по ссудам, предоставленным акционерам Банка, владеющим менее 10% простых акций Банка:

	31 декабря 2016 года			
	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	14,660,361	9,023,538	(4,681,762)	19,002,137

	31 декабря 2015 года			
	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	13,302,450	7,607,544	(4,902,842)	16,007,152

Данные ссуды акционерам Банка были предоставлены Банком в течение 2009 - 2016 годов.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

## 16. Основные средства и нематериальные активы

	Земля, здания и соору- жения	Компью- теры	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>							
31 декабря 2014 года	1,071,168	343,189	435,207	258,692	175,027	513,137	2,796,420
Приобретения	-	3,593	14,074	17,633	7,063	-	42,363
Увеличение стоимости от переоценки	90,318	-	-	-	-	-	90,318
Выбытия	-	(5,094)	(23,486)	(9,894)	(23,341)	(175,520)	(237,335)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>1,161,486</b>	<b>341,688</b>	<b>425,795</b>	<b>266,431</b>	<b>158,749</b>	<b>337,617</b>	<b>2,691,766</b>
Приобретения	2,900	3,430	1,326	64,063	32,027	-	103,746
Выбытия	-	(1,566)	(8,346)	(600)	-	-	(10,512)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>1,164,386</b>	<b>343,552</b>	<b>418,775</b>	<b>329,894</b>	<b>190,776</b>	<b>337,617</b>	<b>2,785,000</b>
<b>Накопленный износ</b>							
31 декабря 2014 года	162,960	338,201	301,678	167,565	136,440	-	1,106,844
Начисления за период	22,171	4,067	68,875	23,490	18,848	-	137,451
Переоценка	2,504	-	-	-	-	-	2,504
Списано при выбытии	-	(5,037)	(22,702)	(7,941)	(22,588)	-	(58,268)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>187,635</b>	<b>337,231</b>	<b>347,851</b>	<b>183,114</b>	<b>132,700</b>	<b>-</b>	<b>1,188,531</b>
Начисления за период	22,318	3,521	42,247	27,792	10,768	-	106,646
Списано при выбытии	-	(1,566)	(8,346)	(596)	-	-	(10,508)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>209,953</b>	<b>339,186</b>	<b>381,752</b>	<b>210,310</b>	<b>143,468</b>	<b>-</b>	<b>1,284,669</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>954,433</b>	<b>4,366</b>	<b>37,023</b>	<b>119,584</b>	<b>47,308</b>	<b>337,617</b>	<b>1,500,331</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>973,851</b>	<b>4,457</b>	<b>77,944</b>	<b>83,317</b>	<b>26,049</b>	<b>337,617</b>	<b>1,503,235</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в составе основных средств включены полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 857,978 тыс. тенге и 762,170 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года земля и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных объектов составила 973,851 тыс. тенге. Если бы земля и сооружения учитывались по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2016 и 2015 годов составила бы 831,414 тыс. тенге и 853,732 тыс. тенге, соответственно.

Банк переоценил земли, здания и сооружения в течение 2015 года на сумму 87,814 тыс. тенге. Прибыль от положительной переоценки в размере 52,260 тыс. тенге признана в отчете о прибылях и убытках в пределах обесценения признанного в 2009-2012 годах. Переоценка в сумме 15,752 тыс. тенге, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 19,802 тыс. тенге включена в прочий совокупный доход. Переоценка земли и сооружений, принадлежащих Банку, была проведена независимым оценщиком по состоянию на 1 ноября 2015 года. Справедливая стоимость была определена с использованием метода сравнительных продаж, который предполагает анализ рыночных цен на продажу аналогичной недвижимости. При оценке жилого помещения оценщики использовали корректировки на торг (на ценовое предложение). При оценке административного здания были использованы следующие корректировки: корректировка на торг (на ценовое предложение), поправки на техническое состояние, поправка на размер земельного участка, поправка на срок эксплуатации, поправка на месторасположение, поправка на целевое назначение, поправка на тип конструкции.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, у Банка имеется незавершенное строительство, учитываемое по первоначальной стоимости. Руководство Банка планирует завершение строительства объектов не позднее 2020 года.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

### 17. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:</b>		
Авансы по капитальным вложениям к возврату	-	175,520
Начисленные комиссионные доходы	241,323	191,833
Прочая дебиторская задолженность	23,146	26,101
Инвестиции в не торгуемые ценные бумаги	200	200
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	10
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>264,674</b>	<b>393,664</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата и прочие дебиторы	27,932	38,839
Предоплата за профессиональные услуги	23,840	12,419
Товарно-материальные запасы	17,642	10,918
Налоги, кроме налога на прибыль	3,648	3,553
Расчеты с работниками	224	726
	73,286	66,455
Минус: резерв на обесценение	(743)	(743)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>72,543</b>	<b>65,712</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>337,217</b>	<b>459,376</b>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 4.

### 18. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	13,504,565	5,692,367
Ссуды, полученные от банков и других финансовых учреждений	10,406,240	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	1,461,714
Корреспондентские счета других банков	16,172	278
<b>Итого средства банков</b>	<b>23,926,977</b>	<b>7,154,359</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов начисленный процентный расход, включенный в средства банков, составил 854,016 тыс. тенге и 28,016 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства банков в сумме 23,667,482 тыс. тенге (99%) были представлены средствами двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства банков в сумме 5,692,367 тыс. тенге (80%) были средствами трех банков, что представляет собой значительную концентрацию.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	1,552,967	1,461,714
	-	-	<b>1,552,967</b>	<b>1,461,714</b>

## 19. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные депозиты	19,915,292	23,257,595
Текущие счета и депозиты до востребования	13,181,650	18,575,777
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам и кредитным линиям	4,889,169	5,103,672
Вклады, являющиеся обеспечением по выданным гарантиям и выпущенным аккредитивам	394,719	152,251
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>38,380,830</b>	<b>47,089,295</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 84,000 тыс. тенге и 46,997 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства клиентов в сумме 31,048,771 тыс. тенге (81%) и 38,658,025 тыс. тенге (82%) соответственно, относились к 13 и 13 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Инвестиционный и финансовый сектор	11,278,995	20,566,966
Энергетика	10,176,274	11,593,742
Сельское хозяйство	6,298,125	130,357
Строительство	3,851,605	1,341,301
Торговля	2,309,665	4,453,485
Транспорт и связь	1,494,553	4,703,415
Гостиницы и рестораны	1,185,312	1,131,009
Добывающая промышленность и металлургия	706,375	847,191
Услуги	405,419	574,926
Физические лица	353,496	859,466
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	116,124	319,076
Культура и искусство	95,382	29
Машиностроение	22,900	20,181
Химическая промышленность	17,590	25,116
Общественные организации и фонды	11,644	12,448
Производство готовых металлических изделий	6,844	66,832
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2,747	949
Недвижимость	1,014	32,788
Исследовательские разработки	-	363,538
Сбор, обработка и распределение воды	-	79
Прочее	46,766	46,401
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>38,380,830</b>	<b>47,089,295</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации 1-го выпуска 2-й облигационной программы	июнь 2025 года	9.00	1,282,814	860,826
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>1,282,814</b>	<b>860,826</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в долговые ценные бумаги включены начисленные процентные расходы на сумму 58,685 тыс. тенге и 39,545 тыс. тенге, соответственно.

## 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Резервы по отпускам	75,804	77,020
Начисленные расходы	34,091	24,984
Расчеты с сотрудниками	5,320	5,224
Счета к оплате	934	308
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>116,149</b>	<b>107,536</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Обязательства по выданным гарантиям	36,397	118,432
Предоплаченные комиссии	55,454	45,524
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	31,339	28,835
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>123,190</b>	<b>192,791</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>239,339</b>	<b>300,327</b>

## 22. Субординированный долг

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Компонент обязательства привилегированных акций	Тенге	1,800,341	1,800,341
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	198,043	198,043
<b>Итого субординированный долг</b>		<b>1,998,384</b>	<b>1,998,384</b>

## 23. Уставный капитал

Уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>11,700,000</b>	<b>11,900,000</b>	<b>11,700,000</b>	<b>11,900,000</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкупленных акций	Сумма
Простые акции	223,851	145,803	223,851	145,803
Привилегированные акции	19,566	20,161	19,566	20,161
<b>Итого выкупленные собственные акции</b>	<b>243,417</b>	<b>165,964</b>	<b>243,417</b>	<b>165,964</b>

В течение 2016 и 2015 годов сумма дивидендов по привилегированным акциям составила 100 тенге на одну 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 балансовая стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1,818,128 тыс. тенге. 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 увеличился компонент обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 22. В 2012 году Банк выкупил часть ранее проданных привилегированных акций в размере 566 единиц на сумму 623 тыс. тенге, из которых 515 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Фонд переоценки основных средств включает в себя увеличение, возникшее от переоценки земли и зданий на сумму 463,352 тыс. тенге и 479,692 тыс. тенге, соответственно, за минусом отложенного налога.

## 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 отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов созданный резерв на потери по условным обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Выданные гарантии	7,447,490	7,653,692
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,258,540	817,811
Выпущенные аккредитивы	292,258	-
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>8,998,288</b>	<b>8,471,503</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

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.

## Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

## Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по операционной аренде.

## Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

## Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

## Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

## 25. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,449,253	87,750,281	1,586,445	74,156,517
- ключевой управленческий персонал Банка	551,444		452,183	
- прочие связанные стороны	897,809		1,134,262	
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(14,383,659)	-	(14,732,995)
Прочие активы	13,427	337,217	580	459,376
- ключевой управленческий персонал Банка	20		82	
- прочие связанные стороны	13,407		498	
Средства клиентов	11,993,139	38,380,830	25,424,885	47,089,295
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	460,420		8,081,138	
- ключевой управленческий персонал Банка	15,211		633,639	
- прочие связанные стороны	11,517,508		16,710,108	
Прочие обязательства	21,573	239,339	6,666	300,327
- ключевой управленческий персонал	1,090		1,160	
- прочие связанные стороны	20,483		5,506	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,787	1,258,540	155,751	817,811
- ключевой управленческий персонал Банка	734		178	
- прочие связанные стороны	1,053		155,573	
Выданные гарантии и подобные обязательства	1,887,548	7,447,490	1,948,496	7,653,692
- прочие связанные стороны	1,887,548		1,948,496	
Выпущенные аккредитивы	292,258	292,258	-	-
- прочие связанные стороны	292,258		-	



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Заработная плата и премии	296,455	1,091,725	269,496	1,014,494
<b>Итого</b>	<b>296,455</b>	<b>1,091,725</b>	<b>269,496</b>	<b>1,014,494</b>

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	121,433	7,020,254	141,329	5,460,065
- ключевой управленческий персонал Банка	51,331		65,420	
- прочие связанные стороны	70,102		75,909	
Процентные расходы	(1,172,798)	(4,709,715)	(787,861)	(2,542,364)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(101,098)		(34,300)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(555)		(19)	
- прочие связанные стороны	(1,071,145)		(753,542)	
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(633,102)	-	(1,732,751)
Доходы по услугам и комиссии	87,903	603,448	109,692	585,969
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	2,974		1,206	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,197		246	
- прочие связанные стороны	83,732		108,240	
Операционные расходы	(24,718)	(2,339,420)	(23,392)	(2,063,801)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(10,768)		(10,768)	
- прочие связанные стороны	(13,950)		(12,624)	

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

## 26. Информация по сегментам

В настоящее время Банк не выделяет в своей деятельности отдельные операционные сегменты и рассматривает управленческую информацию о доходах и расходах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в целом. Данная ситуация вызвана тем, что основные доходы Банка формируются за счёт обслуживания корпоративных клиентов, доля других операционных сегментов в общем объеме операций Банка является незначительной.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов объем ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 1,703,821 тыс. тенге и 1,415,080 тыс. тенге, соответственно.

Следовательно, доля займов физических лиц составляет 2.32% и 2.38%, по отношению к ссудному портфелю Банка, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов объем средств, полученных от физических лиц, составил 353,496 тыс. тенге и 859,466 тыс. тенге, соответственно. Следовательно, доля средств физических лиц составляет 0.92% и 1.83%, по отношению к средствам клиентов Банка, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов инвестиции Банка в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1,787,539 тыс. тенге и 1,958,788 тыс. тенге, соответственно, что составляет 2.25% и 2.77%, от совокупных активов Банка, соответственно.

Структура инвестиций в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан	1,750,494	1,934,998
Долевые ценные бумаги других компаний	37,045	23,790
<b>Итого</b>	<b>1,787,539</b>	<b>1,958,788</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в портфеле Банка отсутствуют инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в портфеле Банка присутствуют инвестиции в долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан, признанные как инвестиции, удерживаемые до погашения, в размере 5 тыс. тенге и 10 тыс. тенге, соответственно. (Примечание 17).

Более 90% операций Банка проводятся в Республике Казахстан.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка, учтенных в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,282,814	1,211,329	860,826	857,394
Субординированный долг	1,998,384	1,799,216	1,998,384	1,799,216

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и остатков на счетах в НБРК, средств в банках, прочих финансовых активов, средств банков и прочих финансовых обязательств примерно равна справедливой стоимости в связи с краткосрочным характером этих финансовых инструментов.

По причине отсутствия в Казахстане активного вторичного рынка по ссудам, предоставленным клиентам и средствам клиентов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Класс финансового актива:

	31 декабря 2016 года Уровень 1	31 декабря 2015 года Уровень 1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,787,539	1,958,788

## 28. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывную деятельность, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочих, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными НБРК при осуществлении надзора над Банком.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный долг (Примечание 22), и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Анализ структуры, оценки достаточности собственного капитала и достаточности собственного капитала с учетом текущего уровня риска - профиля Банка проводится Правлением Банка на ежемесячной основе. При проведении анализа структуры и оценки достаточности собственного капитала особое внимание уделяется вопросу соответствия объема, сформированного Банком собственного капитала требованиям, установленным НБРК. При проведении анализа достаточности собственного капитала Банка с учетом текущего риск - профиля особое внимание уделяется динамике изменения сумм использованного и неиспользованного собственного капитала для покрытия активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного рисков, и операционного риска. На основе принятых решений Правления производится коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением:

	2016 год	2015 год
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	12,859,823	12,261,235
Изменения в резервах	222,756	598,588
<b>На 31 декабря</b>	<b>13,082,579</b>	<b>12,859,823</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	9,933,695	9,933,695
Раскрытые резервы	3,612,236	3,405,820
За минусом фонда переоценки	(463,352)	(479,692)
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>13,082,579</b>	<b>12,859,823</b>
Фонд переоценки	463,352	479,692
Субординированный долг	1,800,341	1,800,341
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>15,346,272</b>	<b>15,139,856</b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	17.17%	21.13%
Итого капитал	20.14%	24.88%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк включил в расчет капитала субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 29. Политика управления рисками

Системы управления рисками в Банке подразумевают установление и развитие необходимой инфраструктуры и культуры, а также охватывают применение логических и систематических методов идентификации, анализа и оценки, мониторинга, контроля и управления рисками, присущими всем направлениям деятельности, функциям или процессам Банка, в целях предотвращения потерь и максимизации выгоды. Основными целями Политики являются:

- защита интересов самого Банка, акционеров и клиентов путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций;
- обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствующего достижению установленных Банком целей;
- определение видов рисков, которым подвержен Банк, методов, инструментов, подходов к их управлению, разграничение полномочий;
- построение эффективной системы процесса управления рисками, а также обеспечение постоянного совершенствования деятельности на основе единых подходов к методам и процедурам управления рисками;
- минимизация рисков, сопутствующих банковской деятельности;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- контроль соблюдения работниками Банка законодательства, внутренних документов Банка, а также этических и профессиональных норм банковской деятельности;
- регулирование конфликтов интересов.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

Основными задачами Политики являются:

- определение рисков, способов и методов осуществления элементов процесса управления рисками, инструментов управления рисками;
- определение периодичности процедур мониторинга и контроля рисков, составления управленческой отчетности Банка в области рисков;
- обеспечение принятия управленческих решений, направленных на защиту и повышение стоимости активов Банка;
- обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле для обеспечения достижения поставленных целей;
- повышение эффективности использования и распределения ресурсов;
- предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности Банка, обеспечивающих защиту активов и собственного капитала Банка;
- обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению требований законодательства.
- минимизация потерь и снижение объема собственных средств (капитала) Банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери по банковским операциям;
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций;
- максимизация эффективности деятельности Банка, которая характеризуется сбалансированностью между прибыльностью и степенью риска проводимых Банком операций, через комплексное управление активами и пассивами.

В своей деятельности Банк подвергается рискам и осуществляет управление ими с целью минимизации. Банк различает следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- страновой риск;
- риск потери репутации;
- стратегический риск
- юридический риск
- комплаенс-риск;
- риск информационных технологий;
- риск информационной безопасности.

Процесс управления рисками включает определение, измерение, контроль и мониторинг рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил ключевые принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достичь запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

## **Кредитный риск**

Задачей управления кредитным риском является ограничение подверженности Банка данному виду риска в рамках, установленных лимитов Советом Директоров и Правлением, используя коллегиальность решений, внутренний контроль, систему лимитирования и другие процедуры, ограничивающие кредитный риск.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, отраслевых и географических сегментов, а также размеры соотношений вкладов, займов, выданных на строительство размера провизий (резервов), займов с просроченной задолженностью к ссудному портфелю. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики, регионам один раз в полгода утверждаются Советом директоров Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг кредитного портфеля. Система кредитного мониторинга позволяет:

- адекватно оценивать настоящее финансовое состояние заемщика;
- контролировать соответствие контрактных условий кредитов;
- контролировать соответствие выданных кредитов, установленным кредитным линиям;
- контролировать исполнение графиков погашения по кредитам;
- контролировать состояние залогового обеспечения по кредитам;
- своевременно обнаруживать и классифицировать потенциальные проблемные кредиты.

С целью управления кредитным риском Банк разработал и использует систему внутреннего ранжирования.

Также с целью минимизации кредитного риска полученное в качестве залога обеспечение в соответствии с залоговой политикой Банка подвергается переоценке, мониторингу и оценке его достаточности не реже одного раза в год.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2016 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,787,539	-	1,787,539	-	1,787,539
Средства в банках	220,800	-	220,800	-	220,800
Ссуды, предоставленные клиентам	73,366,622	-	73,366,622	(43,229,849)	30,136,773
Прочие финансовые активы	264,674	-	264,674	-	264,674

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2015 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,958,788	-	1,958,788	-	1,958,788
Средства в банках	6,574,940	-	6,574,940	-	6,574,940
Ссуды, предоставленные клиентам	59,423,522	-	59,423,522	(36,510,934)	22,912,588
Прочие финансовые активы	393,664	-	393,664	-	393,664

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки в НБРК составляли 1,804,694 тыс. тенге и 327,876 тыс. тенге, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BVB-.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	<AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1,787,539	-	1,787,539
Средства в банках	3	115	72,053	141,268	7,361	220,800
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	73,366,622	73,366,622
Прочие финансовые активы	-	-	-	5	264,669	264,674

	<AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1,958,788	-	1,958,788
Средства в банках	-	476	6,569,492	4,658	314	6,574,940
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	59,423,522	59,423,522
Прочие финансовые активы	-	-	-	10	393,654	393,664

Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Рейтинг клиентов формируется посредством использования системы баллов, присвоенных клиентам. Баллы рассчитываются на основе следующих факторов: платежеспособность заемщика, финансовое состояние, в том числе анализ ликвидности, капитала, рентабельности и капитализации, способности менеджмента ведения бизнеса и финансового планирования, качество залогового обеспечения, структура кредита, анализ отрасли и состояния экономики в области ведения бизнеса.

В настоящее время Банк классифицирует активы, основываясь на внутренних оценках и другой информации, их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка. Классификация активов по типам и созданному резерву на потери осуществляется Банком в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

Банком определяется наличие/отсутствие признаков обесценения актива, рассчитываются будущие денежные потоки, а также определяется приведенная стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента.

Если существует объективное свидетельство понесения убытка от обесценения актива, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

По каждому активу, по которому выявлены признаки обесценения, рассчитываются будущие денежные потоки, и определяется приведенная стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента.

Ожидаемые будущие денежные потоки представляют собой доступные Банку ожидаемые чистые денежные потоки:

- от основной деятельности заемщика;
- от реализации обеспечения;
- иные денежные потоки, такие как ожидаемые суммы от реализации незаложенных активов заемщика, ожидаемые потоки от гарантов/поручителей/связанных компаний, появления дополнительного источника средств.

Денежные потоки от деятельности заемщика строятся на период до конца срока займа/актива и/или до полного погашения обязательств заемщика/контрагента перед Банком в соответствии с договором.

При оценке денежных потоков анализируется возможность заемщика/контрагента генерировать чистые денежные потоки, достаточные для погашения требований Банка, в том числе, при наличии у Банка такой информации, с учетом погашения обязательств перед другими кредиторами. Денежные потоки формируются в разрезе следующих интервалов прогнозирования: месяц, квартал или год.

В случае, если заемщик/контрагент или гарант имеют долгосрочный кредитный рейтинг эмитента рейтингового агентства S&P в иностранной валюте, равный BB+ или выше при позитивном или стабильном прогнозе, или аналогичный присвоенный иным международным рейтинговым агентством рейтинг, заем/актив относится к необесцененным займам/активам.

При наличии обеспечения по займу стоимость такого обеспечения увеличивает ожидаемые будущие денежные потоки. Приведенная стоимость денежных потоков от реализации обеспечения рассчитывается по каждому виду обеспечения/договору залога. При расчете денежного потока от реализации обеспечения используется стоимость обеспечения.

Ожидаемый срок реализации залогового обеспечения представляет собой количество месяцев, в течение которых Банк ожидает реализацию залогового обеспечения. При определении ожидаемого срока реализации обеспечения учитываются такие факторы как способ реализации, сроки приостановления по исполнительному производству, обжалование решений судебных органов, время, необходимое на проведение аукциона, ликвидность обеспечения.

В случае участия залога в операционной деятельности заемщика, проводится сокращение срока ожидаемых денежных потоков от деятельности заемщика до предполагаемого периода реализации залога.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

В следующей таблице представлена информация по срокам возникновения просроченных финансовых активов и активов, не являющихся обесцененными:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Потенциально неблагополучные финансовые активы	31 декабря 2016 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,787,539	-	-	-	-	1,787,539
Средства в банках	220,800	-	-	-	-	220,800
Ссуды, предоставленные клиентам	47,449,404	111,006	65,414	173,378	31,782	25,535,638
Прочие финансовые активы	116,011	148,659	-	-	4	-
						73,366,622
						264,674

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Потенциально неблагополучные финансовые активы	31 декабря 2015 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,958,788	-	-	-	-	1,958,788
Средства в банках	6,574,940	-	-	-	-	6,574,940
Ссуды, предоставленные клиентам	34,147,331	96,457	167,472	-	32,192	24,980,070
Прочие финансовые активы	337,262	-	56,402	-	-	-
						59,423,522
						393,664

### Географическая концентрация

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2016 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	2,085,901	-	-	2,085,901
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,787,539	-	-	1,787,539
Средства в банках	42,735	72,171	105,894	220,800
Ссуды, предоставленные клиентам	73,366,622	-	-	73,366,622
Прочие финансовые активы	263,871	61	742	264,674
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>77,546,668</b>	<b>72,232</b>	<b>106,636</b>	<b>77,725,536</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства банков	23,926,977	-	-	23,926,977
Средства клиентов	38,371,569	435	8,826	38,380,830
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,282,814	-	-	1,282,814
Прочие финансовые обязательства	92,720	1,646	21,783	116,149
Субординированный долг	1,998,384	-	-	1,998,384
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>65,672,464</b>	<b>2,081</b>	<b>30,609</b>	<b>65,705,154</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11,874,204</b>	<b>70,151</b>	<b>76,027</b>	

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2015 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	594,427	-	-	594,427
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,958,788	-	-	1,958,788
Средства в банках	4,821	6,569,969	150	6,574,940
Ссуды, предоставленные клиентам	59,423,522	-	-	59,423,522
Прочие финансовые активы	393,597	63	4	393,664
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>62,375,155</b>	<b>6,570,032</b>	<b>154</b>	<b>68,945,341</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства банков	7,154,359	-	-	7,154,359
Средства клиентов	47,076,487	440	12,368	47,089,295
Выпущенные долговые ценные бумаги	860,826	-	-	860,826
Прочие финансовые обязательства	93,879	1,057	12,600	107,536
Субординированный долг	1,998,384	-	-	1,998,384
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>57,183,935</b>	<b>1,497</b>	<b>24,968</b>	<b>57,210,400</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,191,220</b>	<b>6,568,535</b>	<b>(24,814)</b>	

### Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в целях:

выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска; постоянного наблюдения за операционным риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска; соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Задачами Банка в области управления операционными рисками являются:

создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий; определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков, с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг; создание культуры операционного контроля на локальном уровне; совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками; принятие адекватных мер для снижения/избежания потерь (убытков) или передачи рисков третьим лицам (страхования).

Основным методом оценки операционного риска, принятым Банком, является **статистический анализ распределения фактических убытков.**

Банк определяет допустимый уровень операционного риска в размере требований к капиталу, необходимому для покрытия операционного риска. В Банке ежемесячно рассчитывается фактический уровень операционного риска в соответствии с действующей методикой определения уровня операционного риска. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В процессе мониторинга операционного риска используется утвержденная система индикаторов уровня операционного риска — показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и(или) объемов;
- текучесть кадров;
- частота допускаемых ошибок и нарушений;
- время (продолжительности) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком;
- других показатели.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

В целях ограничения операционного риска Банк руководствуется Планом на случай непредвиденных обстоятельств и планом по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

## **Риск ликвидности**

Целью управления риском ликвидности является достижение оптимальной (приемлемой) сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств для обеспечения должного уровня платежеспособности Банка, которое обеспечивается путем реализации следующих задач:

- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами;
- организация качественного и своевременного мониторинга и анализа текущего состояния ликвидности, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень риска ликвидности;
- осуществление качественного и своевременного анализа структуры и динамики ресурсной базы и активов Банка, несоответствий (разрывов) активов и обязательств по срокам погашения;
- организация системы прогнозирования денежных потоков Банка в краткосрочной перспективе;
- организация системы стресс - тестирования;
- создание системы регулярного и своевременного информирования органов управления Банка, комитетов Банка об эффективности системы управления риском ликвидности;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском ликвидности критических для Банка размеров (минимизацию риска).

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие инструменты:

- анализ сбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств;
- изучение доступной ресурсной базы и резервов ликвидности, прогнозирование потоков денежных средств;
- сценарный анализ (стресс-тестирование);
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- иные методы, позволяющие выявить неспособность Банка обеспечить исполнение обязательств своевременно и в полном объеме.

Выявление (идентификация) и оценка риска ликвидности осуществляется на регулярной основе путем расчета показателей ликвидности и сопоставления их значений с нормативами безопасного функционирования Банка в области ликвидности (нормативами ликвидности), установленными Национальным Банком Республики Казахстан.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежемесячной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Уполномоченным органом;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денег.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Способы оценки риска ликвидности, применяемые Банком, подразделяются на два взаимно дополняющих друг друга вида – **качественный и количественный**.

**Качественная оценка** – установление потенциальных областей риска, использование различных расчетных коэффициентов, в основном показывающих соотношение между объемами активов и соответствующих обязательств, базируется на GAP – анализе.

**Количественная оценка** – оценка возможных затрат на поддержание платежеспособности для чего используется инструментарий метода анализа разрывов ликвидности.

Для эффективного управления своими чистыми потребностями в финансировании и осуществления мониторинга за ними Банк производит расчет позиции ликвидности во всех валютах, в которых ведет бизнес, в том числе рассчитывает позиции ликвидности на ежедневной основе для более коротких промежутков времени, еженедельный и ежемесячный периоды.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

Мониторинг риска ликвидности и платежеспособности осуществляется по следующим направлениям:

- динамика доли высоколиквидных активов в чистых активах (касса, средства на корсчетах);
- состояние разрывов активов и пассивов по срокам;
- состояние стабильной части ресурсной базы и ее волатильности;
- срочности депозитов юридических и физических лиц с точки зрения срока погашения с учетом их оборачиваемости;
- коэффициент соотношения предоставленных кредитов к привлеченным вкладам;
- сальдо между размещенными и привлеченными средствами на межбанковском рынке и его доли в обязательствах Банка;
- состояние платежеспособности;
- фактическое значение показателя мгновенной и текущей ликвидности;
- качество кредитного портфеля; оценка оборачиваемости кредитов, которые работают в режиме овердрафта; динамика просроченных и сомнительных кредитов;
- качество портфеля ценных бумаг (корпоративных, государственных);
- доля открытой валютной позиции в чистых активах Банка.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут получены в другое время.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему персоналу компании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,787,539	-	-	-	-	-	1,787,539
Средства в банках	105,894	-	-	-	-	-	105,894
Ссуды, предоставленные клиентам	6,757,054	2,547,405	9,448,058	51,703,026	2,911,079	-	73,366,622
<b>Всего активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>8,650,487</b>	<b>2,547,405</b>	<b>9,448,058</b>	<b>51,703,026</b>	<b>2,911,079</b>	<b>-</b>	<b>75,260,055</b>
Денежные средства и счета в НБРК	2,085,901	-	-	-	-	-	2,085,901
Средства в банках	114,906	-	-	-	-	-	114,906
Прочие финансовые активы	40,069	27,830	196,575	-	-	200	264,674
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>10,891,363</b>	<b>2,575,235</b>	<b>9,644,633</b>	<b>51,703,026</b>	<b>2,911,079</b>	<b>200</b>	<b>77,725,536</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	16,172	802,667	10,162,917	12,701,898	243,323	-	23,926,977
Средства клиентов	9,316,134	2,311,388	10,672,436	7,043,193	1,355,905	-	30,699,056
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	1,282,814	-	1,282,814
Субординированный долг	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
<b>Всего обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>9,332,306</b>	<b>3,114,055</b>	<b>21,033,396</b>	<b>19,745,091</b>	<b>2,882,042</b>	<b>1,800,341</b>	<b>57,907,231</b>
Средства клиентов	3,846,241	21,512	620,604	2,580,186	613,231	-	7,681,774
Прочие финансовые обязательства	116,149	-	-	-	-	-	116,149
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>13,294,696</b>	<b>3,135,567</b>	<b>21,654,000</b>	<b>22,325,277</b>	<b>3,495,273</b>	<b>1,800,341</b>	<b>65,705,154</b>
Разница между активами и обязательствами	(2,403,333)	(560,332)	(12,009,367)	29,377,749	(584,194)	(1,800,141)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(681,819)	(566,650)	(11,585,338)	31,957,935	29,037	(1,800,341)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(681,819)	(1,248,469)	(12,833,807)	19,124,128	19,153,165	17,352,824	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(0.86%)	(1.57%)	(16.15%)	24.07%	24.10%	21.84%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,853,081	208,828	2,399,295	1,986,286	-	-	7,447,490
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	35,946	600,469	597,586	24,539	-	1,258,540
Выпущенные аккредитивы	-	-	-	292,258	-	-	292,258
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>2,853,081</b>	<b>244,774</b>	<b>2,999,764</b>	<b>2,876,130</b>	<b>24,539</b>	<b>-</b>	<b>8,998,288</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,958,788	-	-	-	-	-	1,958,788
Средства в банках	146	-	-	-	-	-	146
Ссуды, предоставленные клиентам	274,775	1,470,228	6,437,410	48,393,353	2,847,756	-	59,423,522
Всего активы, по которым начисляются проценты	2,233,709	1,470,228	6,437,410	48,393,353	2,847,756	-	61,382,456
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	594,427	-	-	-	-	-	594,427
Средства в банках	6,574,794	-	-	-	-	-	6,574,794
Прочие финансовые активы	217,934	175,520	5	-	5	200	393,664
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>9,620,864</b>	<b>1,645,748</b>	<b>6,437,415</b>	<b>48,393,353</b>	<b>2,847,761</b>	<b>200</b>	<b>68,945,341</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	2,315,795	3,835,314	1,003,250	-	-	-	7,154,359
Средства клиентов	6,372,997	439,908	11,432,853	14,712,865	1,926,900	-	34,885,523
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,545	-	-	-	821,281	-	860,826
Субординированный долг	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	8,728,337	4,275,222	12,634,146	14,712,865	2,748,181	1,800,341	44,899,092
Средства клиентов	12,203,772	-	-	-	-	-	12,203,772
Прочие финансовые обязательства	107,536	-	-	-	-	-	107,536
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>21,039,645</b>	<b>4,275,222</b>	<b>12,634,146</b>	<b>14,712,865</b>	<b>2,748,181</b>	<b>1,800,341</b>	<b>57,210,400</b>
Разница между активами и обязательствами	(11,418,781)	(2,629,474)	(6,196,731)	33,680,488	99,580	(1,800,141)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(6,494,628)	(2,804,994)	(6,196,736)	33,680,488	99,575	(1,800,341)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(6,494,628)	(9,299,622)	(15,496,358)	18,184,130	18,283,705	16,483,364	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(9.42%)	(13.49%)	(22.48%)	26.37%	26.52%	23.91%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	375,332	1,892,801	218,956	3,411,002	1,755,601	-	7,653,692
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	20,000	104,264	677,875	15,672	-	817,811
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>375,332</b>	<b>1,912,801</b>	<b>323,220</b>	<b>4,088,877</b>	<b>1,771,273</b>	<b>-</b>	<b>8,471,503</b>



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до одного года, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Привлеченные средства банков так же исторически носят долгосрочный характер и, в соответствии с имеющимися текущими договоренностями, составляют стабильный источник финансирования деятельности Банка. Кроме того, так как значительная часть средств клиентов относятся к связанным сторонам, руководство в состоянии управлять денежными потоками для поддержания ликвидности. Соответственно, существенная доля текущих счетов, депозитов со сроком погашения до одного года и объем средств, привлеченных на межбанковском рынке, рассматриваются Банком как стабильный ресурс для целей анализа и управления ликвидностью.

Банк ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов. Анализ проводится на основании внутренних нормативных документов по вопросам проведения сценарного моделирования и стресс - и бэк- тестирования основных видов рисков.

Особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, концентрации депозитов, в том числе вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

При анализе риска возникновения ликвидности учитывается также степень зависимости от различных категорий кредиторов (межбанковский рынок, клиенты – юридические лица, клиенты – физические лица), а также степень чувствительности кредиторов к ситуации на денежном рынке. Анализируется изменение структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств Банка по сравнению с предыдущими отчетными периодами (последние 3 отчетные даты).

Банк определяет допустимый (безопасный) уровень риска ликвидности, который готов принять (по определению Базельского комитета - толерантность к риску), отражающий стратегию ведения бизнеса, характер, масштаб и сложность видов деятельности банка, его роль в банковском секторе страны, финансовое положение Банка и его способность к фондированию.

Инструментами эффективного управления риском ликвидности являются:

- текущий прогноз ликвидности;
- краткосрочный прогноз ликвидности;
- анализ и оценка состояния риска ликвидности в разрезе сравнения фактических показателей деятельности с установленными лимитами
- применение моделей стресс - тестирования с целью выявления областей деятельности наиболее подверженных риску ликвидности.
- анализ количественных и качественных показателей ликвидности.

С целью контроля уровня риска ликвидности устанавливаются внутренние лимиты в том числе: качественные, количественные, показатели оценки состояния ресурсной базы, показатели оценки состояния качество активов. Установление лимитов является ограничением по объему совершаемых операций и относится к определению предельно допустимого уровня риска, который Банк готов принять в соответствии со своей стратегией.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который раскрывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

## Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
 За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %						Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет		
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства банков	13,50%	1,077,686	1,658,575	12,881,552	5,316,299	10,130,239	-	31,064,351
Средства клиентов	11,00%	9,391,292	2,599,873	11,396,765	8,238,106	1,654,885	-	33,280,921
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	58,361	-	58,361	-	1,224,129	-	1,340,851
Субординированный долг	10,00%	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>10,527,339</b>	<b>4,258,448</b>	<b>24,534,721</b>	<b>13,554,405</b>	<b>13,009,253</b>	<b>1,800,341</b>	<b>67,684,507</b>
Средства клиентов		3,846,241	21,512	620,604	2,580,186	613,231	-	7,681,774
Прочие финансовые обязательства		116,149	-	-	-	-	-	116,149
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>14,489,729</b>	<b>4,279,960</b>	<b>25,155,325</b>	<b>16,134,591</b>	<b>13,622,484</b>	<b>1,800,341</b>	<b>75,482,430</b>
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %						Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет		
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства банков	1.77%	2,334,426	3,878,044	1,042,250	-	-	-	7,254,720
Средства клиентов	5.70%	6,423,151	442,973	12,011,880	15,787,275	2,321,131	-	36,986,410
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	39,545	-	39,545	-	821,281	-	900,371
Прочие привлеченные средства	10.00%	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>8,797,122</b>	<b>4,321,017</b>	<b>13,291,718</b>	<b>15,787,275</b>	<b>3,142,412</b>	<b>1,800,341</b>	<b>47,139,885</b>
Средства клиентов		12,203,772	-	-	-	-	-	12,203,772
Прочие финансовые обязательства		107,536	-	-	-	-	-	107,536
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>21,108,430</b>	<b>4,321,017</b>	<b>13,291,718</b>	<b>15,787,275</b>	<b>3,142,412</b>	<b>1,800,341</b>	<b>59,451,193</b>

\*Оставшиеся контрактные платежи по субординированному долгу, который является компонентом обязательства привилегированных акций, срок погашения которых не установлен, рассчитан на 10 лет вперед, так как срок погашения данных финансовых инвестиций не установлен.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

## Рыночный риск

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений необходимых в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

При расчете лимитов на отдельные виды рыночного риска применяется подход долевого лимитирования во взвешенном портфеле. Лимиты на отдельные виды риска устанавливаются к N-кратному размеру собственного капитала Банка, принимая во внимание установленную долю отдельного вида риска в общем портфеле активов, взвешенных по степени риска.

Процедуры управления валютным риском включают процесс управления позициями в иностранной валюте путем ограничений (лимитов), которые устанавливаются для каждого вида валюты отдельно и для всех валют вместе с помощью приемлемых методов их агрегирования, как дополнительные индикаторы рыночных рисков для измерения валютного риска использует: Value at Risk (VaR) – максимально возможный размер потерь за определенный период при заданной вероятности

Целью управления процентным риском является удержание процентного риска Банка в параметрах, установленных внутренней политикой. Система лимитов устанавливает границы процентного риска, принимаемого Банком.

Лимиты по процентному риску, отражающие размер принимаемого Банком риска, пересматриваются два раза в год и утверждаются КУАП. Лимиты устанавливаются в соответствии с достаточностью капитала, с величиной планирующейся процентной прибыли по бюджету на текущий год. В качестве основных Банк использует общепринятые в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок) и дюрацию.

В Банке присутствуют обязательства с плавающей процентной ставкой это ценные бумаги выпущенные Банком, согласно «Проспекту третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Эксимбанк Казахстан».

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских Тенге)

Процедуры управления ценовым риском включают технологию корректировки размера открываемой (открытой) позиции для каждого вида финансовых инструментов отдельно и для всего портфеля в целом в зависимости от прогнозируемой волатильности, грамотной постановки «Stop-loss» - приказов, а также диверсификации на основе теории портфельного инвестирования.

С целью контроля над торговыми операциями используются лимиты, определяющие максимальный размер текущей позиции по финансовым инструментам, подверженным влиянию ценового риска, как дополнительный индикатор рыночных рисков для измерения ценового риска использует Value at Risk (VaR по эмитентам и портфелю Ценных бумаг) – максимально возможный размер потерь за определенный период при заданной вероятности.

## Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180,000	(218,479)	243,822	(302,724)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>180,000</b>	<b>(218,479)</b>	<b>243,822</b>	<b>(302,724)</b>

Изменение процентной ставки не имеет прямого влияния на капитал.

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в иностранной валюте путем ограничений (лимитов), которые устанавливаются для каждого вида валюты отдельно и для всех валют вместе с помощью приемлемых методов их агрегирования.

Контроль валютного риска осуществляется через размер нетто – открытой позиции как приближение к оценке возможных потерь, которые может принести такая позиция

Управление казначейства осуществляет ежедневное управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	1,970,304	57,519	45,189	12,889	2,085,901
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,787,539	-	-	-	1,787,539
Средства в банках	16,116	89,226	9,126	106,332	220,800
Ссуды, предоставленные клиентам	56,401,733	16,964,889	-	-	73,366,622
Прочие финансовые активы	263,900	60	-	714	264,674
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>60,439,592</b>	<b>17,111,694</b>	<b>54,315</b>	<b>119,935</b>	<b>77,725,536</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	23,926,977	-	-	-	23,926,977
Средства клиентов	21,355,210	16,993,169	18,616	13,835	38,380,830
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,282,814	-	-	-	1,282,814
Прочие финансовые обязательства	115,566	-	-	583	116,149
Субординированный долг	1,998,384	-	-	-	1,998,384
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>48,678,951</b>	<b>16,993,169</b>	<b>18,616</b>	<b>14,418</b>	<b>65,705,154</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11,760,641</b>	<b>118,525</b>	<b>35,699</b>	<b>105,517</b>	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 340.01 тенге	Евро 1 Евро = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	515,046	45,302	22,969	11,110	594,427
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,958,788	-	-	-	1,958,788
Средства в банках	1,074	6,569,555	3,123	1,188	6,574,940
Ссуды, предоставленные клиентам	44,583,576	14,839,946	-	-	59,423,522
Прочие финансовые активы	393,161	503	-	-	393,664
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>47,451,645</b>	<b>21,455,306</b>	<b>26,092</b>	<b>12,298</b>	<b>68,945,341</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	5,280,186	1,874,173	-	-	7,154,359
Средства клиентов	25,268,268	21,174,187	631,517	15,323	47,089,295
Выпущенные долговые ценные бумаги	860,826	-	-	-	860,826
Прочие финансовые обязательства	107,536	-	-	-	107,536
Субординированный долг	1,998,384	-	-	-	1,998,384
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>33,515,200</b>	<b>23,048,360</b>	<b>631,517</b>	<b>15,323</b>	<b>57,210,400</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>13,936,445</b>	<b>(1,593,054)</b>	<b>(605,425)</b>	<b>(3,025)</b>	

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. +20% и -20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на +20% и -20% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по сравнению с действующими на конец соответствующего периода. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Тенге / долл.США +20%	Тенге / долл.США -20%	Тенге / долл.США +20%	Тенге / долл.США -20%
Влияние на прибыль до налогообложения	(23,705)	23,705	(318,611)	318,611

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Тенге / Евро +20%	Тенге / Евро -20%	Тенге / Евро +20%	Тенге / Евро -20%
Влияние на прибыль до налогообложения	(7,140)	7,140	(121,085)	121,085

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## Ценовой риск

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным ссудам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и прочего совокупного дохода за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Повышение цен на ценные бумаги на 10%	Снижение цен на ценные бумаги на 10%	Повышение цен на ценные бумаги на 10%	Снижение цен на ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	207,688	(207,688)	191,460	(191,460)

## 30. События после окончания отчетного периода

На дату подписания данной финансовой отчетности отсутствовали какие-либо существенные события, которые Руководство определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.