

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

Финансовая Отчетность  
и Аудиторское Заключение Независимого Аудитора  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Содержание

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-69



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в 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 2017 года, была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

От имени Правления:

  
Прихожан Д.А.  
Председатель Правления

28 апреля 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Кривцова Т.Л.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан»

### Отказ от выражения мнения

Мы были привлечены для проведения аудита финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Мы не выражаем мнения о прилагаемой финансовой отчетности Банка. Вследствие значимости вопросов, указанных в разделе «*Основание для отказа от выражения мнения*» нашего заключения, мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

### Основание для отказа от выражения мнения

- Как указано в Примечании 2 к финансовой отчетности, Банк не выполнил определенное ограничительное условие по выпущенным долговым ценным бумагам, а также срок погашения ссуды, полученной от Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»), истекает в мае 2018 года. Данные события и условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 2, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. В связи с отсутствием доказательств дальнейшей финансовой поддержки Банка со стороны акционеров, пролонгации ссуды со стороны НБРК, а также доказательств пересмотра условий с держателями выпущенных долговых ценных бумаг, или другого альтернативного доказательства, мы не можем подтвердить применимость принципа непрерывности деятельности в данной финансовой отчетности.
- Как указано в Примечании 15 к финансовой отчетности, у Банка имелись непогашенные ссуды, предоставленные клиентам с общей балансовой стоимостью 88,881,667 тыс. тенге и соответствующий резерв на обесценение в размере 13,044,388 тыс. тенге. По некоторым ссудам, предоставленным клиентам, руководство не рассматривало ухудшение финансового положения заемщиков или реструктуризацию ссуд в течении года как признаки обесценения. Также, в некоторых случаях, оценка руководства в отношении размера и сроков ожидаемых будущих денежных потоков, использованных при расчете резерва по обесцененным ссудам, не была подтверждена историческими финансовыми показателями заемщиков Банка. Мы не смогли получить достаточные соответствующие аудиторские доказательства относительно адекватности резерва на обесценение, признанного Банком, по данным заемщикам согласно МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты*. В результате мы не смогли определить, могли ли быть найдены какие-либо корректировки для балансовой стоимости этих ссуд в отчете о финансовом положении, а также соответствующих статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств.



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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление указанной 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 ее 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 ответственность заключается в проведении аудита финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами аудита и предоставлении аудиторского заключения. Однако, вследствие значимости вопросов, указанных в разделе «Основание для отказа от выражения мнения» нашего заключения, мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения о финансовой отчетности.

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.



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



Жангир Жилысбаев  
Руководитель задания  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство  
аудитора №МФ-0000116  
от 22 ноября 2012 года  
ТОО «Делойт»

Нурлан Бекенов  
Генеральный Директор  
ТОО «Делойт»

18 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	3, 25	6,617,863	7,020,254
Процентные расходы	3, 25	(5,339,951)	(4,709,715)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	3	1,277,912	2,310,539
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	4, 25	(61,224)	(633,102)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		1,216,688	1,677,437
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	130,795	(172,984)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	650,717	675,500
Доходы по услугам и комиссии	7, 25	583,189	603,448
Расходы по услугам и комиссии	7	(85,447)	(61,075)
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям	4	(1,307)	(8,011)
Прочие доходы	8	8,953	4,082
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		1,286,900	1,040,960
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		2,503,588	2,718,397
Операционные расходы	9, 25	(2,252,440)	(2,339,420)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		251,148	378,977
Расходы по налогу на прибыль	10	(146,128)	(172,561)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>105,020</b>	<b>206,416</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>105,020</b>	<b>206,416</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>			
Базовая и разводненная (тенге)	11	10.60	21.78

От имени Правления:

Прихожан Д.А.  
Председатель Правления

28 апреля 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Отчет о Финансовом Положении  
По Состоянию на 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	12	8,307,320	2,085,901
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13, 25	1,903,932	1,787,539
Средства в банках	14	3,381,357	220,800
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 25	75,837,279	73,366,622
Основные средства и нематериальные активы	16	1,452,150	1,500,331
Активы по текущему налогу на прибыль		146,727	161,866
Прочие активы	17, 25	944,761	337,217
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>91,973,526</b>	<b>79,460,276</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	18	14,109,006	23,926,977
Средства клиентов	19, 25	47,163,026	38,380,830
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	14,163,460	1,282,814
Отложенные налоговые обязательства	10	87,238	86,001
Прочие обязательства	21, 25	341,461	239,339
Субординированный долг	22	75,864,191 1,998,384	63,915,961 1,998,384
<b>Итого обязательства</b>		<b>77,862,575</b>	<b>65,914,345</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	23	12,360,000	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		447,012	463,352
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		3,270,244	3,148,884
<b>Итого капитал</b>		<b>14,110,951</b>	<b>13,545,931</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>91,973,526</b>	<b>79,460,276</b>

От имени Правления:

Прихожан Д.А.  
Председатель Правления

28 апреля 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.  
Главный бухгалтер


28 апреля 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об Изменениях в Капитале**  
**За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 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>	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,161)	(165,964)	(1,800,341)	463,352	3,148,884	13,545,931
Выпуск простых акций	460,000	-	460,000	-	-	-	-	-	-	460,000
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	105,020	105,020
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(16,340)	16,340	-
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>10,160,000</b>	<b>2,200,000</b>	<b>12,360,000</b>	<b>(145,803)</b>	<b>(20,161)</b>	<b>(165,964)</b>	<b>(1,800,341)</b>	<b>447,012</b>	<b>3,270,244</b>	<b>14,110,951</b>

**От имени Правления:**  
  
**Прихожан Д.А.**  
**Председатель Правления**  
 28 апреля 2018 года  
 г. Алматы, Казахстан

  
**Кривцова Т.Л.**  
**Главный бухгалтер**  
 28 апреля 2018 года  
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Отчет о Движении Денежных Средств  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	118,043	117,866
Поступления от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки		130,795	171,249
Процентный доход, полученный по средствам в банках	3	975	194,429
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		2,642,023	3,154,689
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(2,902,181)	(1,012,384)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(1,923,797)	(2,261,804)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(905,234)	(94,306)
Доходы по услугам и комиссии полученные		586,436	553,958
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(63,479)	(60,195)
Доход по торговым операциям с иностранной валютой	6	549,445	721,032
Операционные расходы уплаченные		(2,162,004)	(2,233,724)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(3,928,978)	(749,190)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(116,393)	(172,984)
Ссуды, предоставленные клиентам		620,596	(11,292,407)
Прочие активы		19,637	163,542
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(9,104,844)	15,990,472
Средства клиентов		8,911,516	(8,515,873)
Прочие обязательства		89,120	(59,794)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(3,509,346)	(4,636,234)
Налог на прибыль уплаченный		(129,752)	(20,008)
<b>Чистый отток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(3,639,098)</b>	<b>(4,656,242)</b>



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(50,491)	(103,746)
Поступления от реализации основных средств		913	3,071
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(49,578)	(100,675)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выпуск простых акций	23	460,000	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	20	12,999,874	400,901
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	20	(239,500)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	20	-	(3,383)
Дивиденды, уплаченные по привилегированным акциям	3	(198,043)	(198,043)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		13,022,331	199,475
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		48,321	(305,224)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		9,381,976	(4,862,666)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	2,306,701	7,169,367
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>12</b>	<b>11,688,677</b>	<b>2,306,701</b>

В течение 2017 года Банк принял имущество, заложенное в качестве обеспечения по ссудам, выданным клиентам, на общую сумму 624,490 тыс. тенге, которое признано в качестве активов, предназначенных для продажи в составе прочих активов. Данный неденежный перевод был исключен из отчета о движении денежных средств.

От имени Правления:

Прихожан Д.А.  
Председатель Правления

28 апреля 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 № 1.2.48/232 от 18 января 2017 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 2017 и 2016 годов Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляло 315 и 310 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	2,368,090	23.31	2,368,090	24.41
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	1,144,581	11.27	1,144,581	11.80
ТОО «Импульс-Р»	921,112	9.07	921,112	9.50
ТОО «Трасттехноинвест»	920,200	9.06	920,200	9.49
ТОО «Ag Invest»	898,118	8.84	898,118	9.26
АО «Инвестиционный Дом «Астана- Инвест»	895,903	8.82	337,837	3.48
ТОО «АТР-Invest»	721,124	7.10	-	-
ТОО «Центрстройэнерго»	693,354	6.82	693,354	7.15
ТОО «Алатау Казтехноком»	657,335	6.47	657,335	6.78
ТОО «Ерунэкспорт»	529,412	5.21	-	-
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%	186,920	1.84	284,986	2.94
Выкупленные акции	223,851	2.20	223,851	2.30
ТОО «Контур РК»	-	-	721,124	7.43
Тлеубаев А.А.	-	-	529,412	5.46
<b>Итого</b>	<b>10,160,000</b>	<b>100.00</b>	<b>9,700,000</b>	<b>100.00</b>

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

## 2. Основные принципы учетной политики

### Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости 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.

### Принцип непрерывности деятельности

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

В 2017 году, банковский сектор Казахстана продолжает сталкиваться с определенными проблемами. Таким образом, НБРК предоставил 15-летний 4% субординированный займ на сумму 410,000 тыс. тенге четырем крупным банкам, который помог им повысить уровень достаточности капитала, и дополнительно предоставил ссуду другому крупному банку объявившему дефолт для поддержки его ликвидности и капитала. За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, отрицательные денежные потоки от операционной деятельности Банка составили 3,639,098 тыс. тенге и 4,656,242 тыс. тенге, соответственно.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Как указано в отчете о движении денежных средств, Банк получил процентный доход в сумме 2,891,836 тыс. тенге и 3,638,233 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, соответственно, что составляет лишь 43.7% и 51.8% от общего процентного дохода за соответствующие годы.

Как указано в Примечании 15, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, ссуды, предоставленные клиентам, содержали ссуды с льготными графиками погашения в размере 77% и 63% от общего портфеля, соответственно. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банком были предоставлены ссуды 22 и 21 заемщикам, общая сумма которых до резерва на обесценение составила 77,611,388 тыс. тенге и 71,327,008 тыс. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию. В результате этого, погашение ссудного портфеля в значительной степени зависит от погашения задолженности крупных корпоративных клиентов.

Как указано в Примечании 18, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, средства банков в сумме 11,107,036 тыс. тенге (79% от общей суммы средств банков) и 22,864 815 тыс. тенге (96% от общей суммы средств банков), соответственно, были представлены средствами НБРК, что представляют значительную концентрацию. Датой погашения ссуды, предоставленной НБРК является 10 мая 2018 года.

В соответствии с проспектом выпуска облигаций, Банк обязан не допускать снижения рейтинга ниже уровня CCC+ по шкале рейтингового агентства Standard and Poor's (S&P) или аналогичной шкале другого международного рейтингового агентства. В случае нарушения данного условия, Банк обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации в течение 30 календарных дней по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. 26 апреля 2018 года, международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings понизило долгосрочный кредитный рейтинг Банка с "CCC+" до "CCC", рейтинг по национальной шкале с "kzB-" до "kzCCC+". В связи с этим, держатели облигаций могут предъявить требования к Банку по выкупу облигаций досрочно.

Несмотря на данные факты, руководство считает, что Банк продолжит свою непрерывную деятельность в обозримом будущем в связи со следующим:

- Акционер продолжит оказывать финансовую поддержку Банку, чтобы Банк смог удовлетворить его обязательства в обозримом будущем, которое составляет, как минимум, 12 месяцев с даты настоящей финансовой отчетности;
- Руководство Банка ожидает, что ссуда, полученная от НБРК будет продлена на 1 год на основе предварительных обсуждений с НБРК. В соответствии с настоящей финансовой отчетностью, утверждение о пролонгации ссуды, полученной от НБРК еще не получено;
- Руководство Банка в настоящее время обсуждает освобождение от обязательства по досрочному выкупу в связи с понижением рейтинга с держателями облигаций. На дату выпуска финансовой отчетности Банк не получил письмо-освобождение от данного обязательства, но считает высоко вероятным, что такое освобождение будет получено.

Соответственно, руководство Банка полагает, что на основе текущих прогнозов кредитования и измерений, предпринятых для управления дефицитом ликвидности, и финансовой поддержки со стороны основного акционера, у Банка будет достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, последующих 12 месяцев с даты настоящей финансовой отчетности.

### 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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## 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.

## 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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## 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.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ССЧПУ в момент первоначального признания, 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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 и 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.

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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

---

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; или
- 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 балансовой стоимостью актива и текущей 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 балансовой стоимостью актива и текущей 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 балансовую 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.

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 амортизированную стоимость 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 ссуды. 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 продолжается 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.

## **Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты**

### *Классификация в качестве обязательства или капитала*

Выпущенные долговые и долевые финансовые инструменты 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 долевого инструмента Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

### *Прочие финансовые обязательства*

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие обязательства и субординированный долг 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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

### 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 долгового 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.

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### 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 возмещаемую стоимость. В случае, когда балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой 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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной 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.

## Прочие активы

*Активы, предназначенные для продажи*

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство Банка должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Долгосрочные активы (группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из остаточной стоимости на момент реклассификации, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и признаются в прочих активах в финансовой отчетности.

## 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 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.

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 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 прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 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 отчетную дату. 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.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге/1 доллар США	332.33	333.29
Тенге/1 Евро	398.23	352.42

### 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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

### **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. 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.

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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

### *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, потребуются 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.

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 2017 и 2016 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составила 88,881,667 тыс. тенге и 87,750,281 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва на обесценение составила 13,044,388 тыс. тенге и 14,383,659 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. Согласно внутренней политике Банка следующая оценка предварительно запланирована на 2018 год при отсутствии каких-либо факторов, требующих проведения переоценки ранее. На 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 932,407 тыс. тенге и 954,433 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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 составляют 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 Банка, 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 2017 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.

### 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) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

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

Банк впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства Банка по финансовой деятельности возникают в результате кредитов и займов и прочих финансовых обязательств. Сверка входящих и исходящих остатков приведена в Примечании 20. Согласно переходным положениям поправок, Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечании 20, применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк впервые применил данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.



Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

#### 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>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 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 долевыми инструментами 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 долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) 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 как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

- **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.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

### Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов предусматривает три классификационные категории:

- инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- Банковские займы, условные обязательства классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основного долга и вознаграждения;
- Остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- Долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели;
- Долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы сегментированы по стадиям в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- в целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска;
- ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недобора денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика;
- расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровня убытка при дефолте;
- активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9;
- оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Банк применил МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В настоящее время Банк завершает расчет своих резервов в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9, описанной выше, чтобы отразить влияние на 1 января 2018 года в отчете об изменениях капитала Банка. Дальнейшие изменения резервов будут отражаться в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Руководство ожидает, что после перехода на МСФО (IFRS) 9, Банк продолжит выполнять минимальные требования к капиталу, установленные регулятором.

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

В МСФО (IFRS) 15 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:

- Определить договор (договоры) с покупателем.
- Определить обязанности к исполнению по договору.
- Определить цену сделки.
- Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Банка намерено применять МСФО (IFRS) 15 ретроспективно.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

### Ежегодные усовершенствования МСФО в период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

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 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
<b>Процентные доходы включают:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	3,405,142	3,528,817
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	3,094,678	3,373,571
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118,043	117,866
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>6,617,863</b>	<b>7,020,254</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	6,498,845	6,862,767
Проценты по средствам в банках	975	39,621
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,499,820	6,902,388
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118,043	117,866
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	118,043	117,866
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>6,617,863</b>	<b>7,020,254</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(5,339,951)	(4,709,715)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(5,339,951)</b>	<b>(4,709,715)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам банков	(2,202,434)	(1,882,238)
Проценты по средствам клиентов	(1,913,968)	(2,510,658)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,025,506)	(118,776)
Проценты/(дивиденды) по субординированному долгу (привилегированным акциям)	(198,043)	(198,043)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(5,339,951)	(4,709,715)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,277,912</b>	<b>2,310,539</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских тенге)

## 4. Резерв на обесценение

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

Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 15)	2017 год	2016 год
1 января	14,383,659	14,732,995
Формирование резервов	61,224	633,102
Списание ссуд	(1,400,535)	(982,888)
Восстановление ранее списанных ссуд	40	450
<b>31 декабря</b>	<b>13,044,388</b>	<b>14,383,659</b>

Балансовая стоимость списанных ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, составила 1,400,535 тыс. тенге и 982,888 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 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>
Формирование резервов	27	1,280	1,307
Списание активов	-	(1,280)	(1,280)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>3,154</b>	<b>743</b>	<b>3,897</b>

## 5. Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
<b>Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли:</b>		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	130,795	(172,984)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли</b>	<b>130,795</b>	<b>(172,984)</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами:</b>		
Корректировка справедливой стоимости	123,331	(173,846)
Торговые операции	6,412	-
Дивиденды полученные	1,052	862
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>130,795</b>	<b>(172,984)</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	549,445	721,032
Курсовые разницы, нетто	101,272	(45,532)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>650,717</b>	<b>675,500</b>

### 7. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Предоставление банковских гарантий	238,580	260,928
Кассовые операции	179,709	164,520
Расчетные операции	107,792	108,005
Операции с иностранной валютой	34,632	53,928
Открытие и ведение счетов клиентов	11,412	8,513
Документарные операции	5,998	2,987
Прочее	5,066	4,567
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>583,189</b>	<b>603,448</b>

Расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Расчетные операции	71,437	51,313
Обслуживание карт-счетов	11,087	6,412
Справочно-информационные услуги и внесение обновлений	2,126	2,003
Открытие и ведение счетов клиентов	557	1,063
Предоставление банковских гарантий	152	59
Прочее	88	225
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>85,447</b>	<b>61,075</b>

### 8. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2017	Год, закончившийся 31 декабря 2016
Доходы от продажи основных средств	897	3,067
Прочее	8,056	1,015
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>8,953</b>	<b>4,082</b>



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 9. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата	1,137,686	1,091,725
Расходы по охране	182,363	176,035
Профессиональные услуги	150,126	106,040
Командировочные расходы	148,091	170,796
Износ и амортизация	98,656	106,646
Текущая аренда	85,264	77,333
Социальный налог	84,400	81,351
Телекоммуникации	76,018	74,627
Налог на добавленную стоимость	61,405	63,739
Налоги, кроме налога на прибыль	59,093	55,620
Техническое обслуживание основных средств	39,199	41,793
Транспортные расходы	35,234	34,401
Обучение и информационные услуги	34,825	34,209
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	-	170,550
Прочее	60,080	54,555
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>2,252,440</b>	<b>2,339,420</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 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов, уплачиваемой юридическими лицами в Республике Казахстан, от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	497,638	508,475
Начисленные процентные расходы по средствам банков	-	(2,667)
Резервы по отпускам и премиям по итогам прошлого года (Примечание 21)	(61,448)	(75,804)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>436,190</b>	<b>430,004</b>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(436,190)	(430,004)
Чистые отложенные налоговые обязательства по нормативной ставке (20%)	(87,238)	(86,001)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(87,238)</b>	<b>(86,001)</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Сверка между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	251,148	378,977
Налог по установленной ставке (20%)	50,230	75,795
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	78,860	60
Налоговый эффект от невычитаемых расходов	17,038	96,706
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>146,128</b>	<b>172,561</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	66,031	135,878
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	78,860	60
Увеличение отложенного налога на прибыль	1,237	36,623
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>146,128</b>	<b>172,561</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
На 1 января	86,001	49,378
Изменение отложенного налога на прибыль за год, отраженное в отчете о прибылях и убытках	1,237	36,623
На 31 декабря	<b>87,238</b>	<b>86,001</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.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Чистая прибыль	105,020	206,416
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9,903,382	9,476,149
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)</b>	<b>10.60</b>	<b>21.78</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 бы быть выплачена в случае полного распределения прибыли.

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



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2017 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,936,149	13,686,882	1,377.48
Привилегированные	1,980,434	2,377,882	1,200.69
		<b>16,064,764</b>	

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>	

## 12. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства в кассе	256,087	281,207
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан ("НБРК")	8,051,233	1,804,694
<b>Итого денежные средства и счета в НБРК</b>	<b>8,307,320</b>	<b>2,085,901</b>

Остатки денежных средств и счета в НБРК на 31 декабря 2017 и 2016 годов включают суммы 391,847 тыс. тенге и 476,033 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.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и счета в НБРК	8,307,320	2,085,901
Средства в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 14)	3,381,357	220,800
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>11,688,677</b>	<b>2,306,701</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 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 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Долговые ценные бумаги	1,860,880	1,750,494
Долевые ценные бумаги	43,052	37,045
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,903,932</b>	<b>1,787,539</b>

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Процентная ставка, %	Справедливая стоимость	Процентная ставка, %	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.50 – 7.80	1,860,880	4.50 – 7.80	1,750,494
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>1,860,880</b>		<b>1,750,494</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 735,725 тыс. тенге и ноль тенге, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в стоимость долговых финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход в сумме 44,183 тыс. тенге и 44,183 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Доля собственности, %	Справедливая стоимость	Доля собственности, %	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
АО «Казахтелеком»	0.02	43,052	0.02	37,045
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>43,052</b>		<b>37,045</b>

## 14. Средства в банках

Средства в банках состоят из:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в других банках	3,354,235	197,523
Вклады в других банках	19,276	19,331
Вклады в других финансовых учреждениях	11,000	7,073
	3,384,511	223,927
Минус: резерв на обесценение (Примечание 4)	(3,154)	(3,127)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>3,381,357</b>	<b>220,800</b>



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав средств в банках включен начисленный процентный доход в сумме 13 тыс. тенге и 3 тыс. тенге, соответственно.

Корреспондентские счета в других банках включают:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	3,318,494	72,053
АО «Нурбанк»	28,526	13,374
АО «Русславбанк»	3,154	3,127
АО «Сбербанк»	1,900	105,893
ДБ АО «Сбербанк»	1,547	763
ДБ АО «Банк Китая в Казахстане»	306	288
Landesbank Berlin AG	138	3
Mizuho Corporate Bank Ltd.	125	115
АО «Казкоммерцбанк»	43	1,905
АО «Евразийский Банк»	2	2
<b>Итого корреспондентские счета в других банках</b>	<b>3,354,235</b>	<b>197,523</b>

## 15. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	88,869,375	83,688,899
Овердрафты	12,292	4,061,382
	88,881,667	87,750,281
Минус: резерв на обесценение (Примечание 4)	(13,044,388)	(14,383,659)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>75,837,279</b>	<b>73,366,622</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход в сумме 34,932,760 тыс. тенге и 31,069,938 тыс. тенге, соответственно, что составляет 39% и 44% от валовой балансовой стоимости ссуд.

Информация о движении резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	35,660,602	37,484,677
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	22,172,999	22,249,490
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами и движимым имуществом	12,213,631	13,167,848
Ссуды, обеспеченные залогом дебиторской задолженности	8,301,671	3,958,653
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	7,596,684	4,842,703
Ссуды, обеспеченные оборудованием и товарно-материальными запасами	2,229,775	4,270,046
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	465,380	452,668
Необеспеченные ссуды	240,925	1,324,196
	88,881,667	87,750,281
Минус: резерв на обесценение (Примечание 4)	(13,044,388)	(14,383,659)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>75,837,279</b>	<b>73,366,622</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	31,827,698	31,746,753
Строительство	12,642,425	11,157,290
Инвестиционный и финансовый сектор	11,129,145	10,149,500
Недвижимость	10,226,553	9,614,465
Транспорт и связь	9,468,211	6,244,066
Энергетика	5,231,304	8,348,332
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	2,283,298	1,266,547
Физические лица	1,827,475	1,959,643
Сельское хозяйство	1,267,197	3,085,820
Химическая промышленность	459,289	495,140
Металлургическая промышленность	438,020	701,150
Производство машин и оборудования	401,847	427,261
Прочее	1,679,205	2,554,314
	88,881,667	87,750,281
Минус: резерв на обесценение (Примечание 4)	(13,044,388)	(14,383,659)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>75,837,279</b>	<b>73,366,622</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, 60% и 64% 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 2017 и 2016 годов, 17% и 25% 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».

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов приблизительно 30% и 36% ссудного портфеля, соответственно, относятся к сектору «Энергетика», что представляет собой значительную концентрацию по секторам экономики.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Потребительские кредиты	944,951	937,605
Ипотечное кредитование	384,185	382,300
Коммерческие цели	142,468	155,822
Автокредитование	4,853	5,429
Прочее	351,018	478,487
	1,827,475	1,959,643
Минус: резерв на обесценение (Примечание 4)	(272,322)	(255,822)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1,555,153</b>	<b>1,703,821</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банком были предоставлены ссуды 22 и 21 заемщикам, общая сумма которых до резерва на обесценение составила 77,611,388 тыс. тенге и 71,327,008 тыс. тенге, соответственно, и задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все ссуды были предоставлены юридическим и физическим лицам на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, ссуды, предоставленные клиентам, содержали ссуды с льготными графиками погашения в размере 77% и 63% от общего портфеля, соответственно.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Необесцененные ссуды	49,416,711	-	49,416,711
Потенциально неблагополучные ссуды	39,020,420	(12,975,925)	26,044,495
Ссуды, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, на срок более 90 дней	444,536	(68,463)	376,073
<b>Итого</b>	<b>88,881,667</b>	<b>(13,044,388)</b>	<b>75,837,279</b>

	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 неблагополучные 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>

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

	31 декабря 2017 года			
	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	15,604,340	11,541,704	(4,928,473)	22,217,571

	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

Данные ссуды акционерам Банка были предоставлены Банком в течение 2009 - 2017 годов.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 16. Основные средства и нематериальные активы

	Земля, здания и сооруже- ния	Компью- теры	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>							
31 декабря 2015 года	1,161,486	341,688	425,795	266,431	158,749	337,617	2,691,766
Приобретения	2,900	3,430	1,326	64,063	32,027	-	103,746
Выбытия	-	(1,566)	(8,346)	(600)	-	-	(10,512)
31 декабря 2016 года	1,164,386	343,552	418,775	329,894	190,776	337,617	2,785,000
Приобретения	-	11,200	27,300	4,632	7,359	-	50,491
Выбытия	-	(354)	(4,297)	(3,658)	-	-	(8,309)
31 декабря 2017 года	1,164,386	354,398	441,778	330,868	198,135	337,617	2,827,182
<b>Накопленный износ</b>							
31 декабря 2015 года	187,635	337,231	347,851	183,114	132,700	-	1,188,531
Начисления за период	22,318	3,521	42,247	27,792	10,768	-	106,646
Элиминировано при выбытии	-	(1,566)	(8,346)	(596)	-	-	(10,508)
31 декабря 2016 года	209,953	339,186	381,752	210,310	143,468	-	1,284,669
Начисления за период	22,026	5,815	29,985	30,734	10,096	-	98,656
Элиминировано при выбытии	-	(354)	(4,297)	(3,642)	-	-	(8,293)
31 декабря 2017 года	231,979	344,647	407,440	237,402	153,564	-	1,375,032
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>932,407</b>	<b>9,751</b>	<b>34,338</b>	<b>93,466</b>	<b>44,571</b>	<b>337,617</b>	<b>1,452,150</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>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в состав основных средств включены полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 991,362 тыс. тенге и 857,978 тыс. тенге, соответственно.

Последняя оценка производилась в ноябре 2015 года. Согласно внутренней политике Банка следующая оценка предварительно запланирована на 2018 год при отсутствии каких-либо факторов, требующих проведения переоценки ранее. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 932,407 тыс. тенге и 954,433 тыс. тенге, соответственно.

Если бы земля и сооружения учитывались по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2017 и 2016 годов составила бы 812,288 тыс. тенге и 831,414 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 17. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:</b>		
Начисленные комиссионные доходы	238,076	241,323
Прочая дебиторская задолженность	16,690	23,146
Инвестиции в не торгуемые ценные бумаги	200	200
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	5
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>254,971</b>	<b>264,674</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Активы, предназначенные для продажи	624,490	-
Предоплата и прочие дебиторы	26,241	27,932
Товарно-материальные запасы	19,322	17,642
Предоплата за профессиональные услуги	16,464	23,840
Налоги, кроме налога на прибыль	3,620	3,648
Расчеты с работниками	396	224
	690,533	73,286
Минус: резерв на обесценение (Примечание 4)	(743)	(743)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>689,790</b>	<b>72,543</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>944,761</b>	<b>337,217</b>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена в Примечании 4.

### 18. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Ссуды, полученные от банков и других финансовых учреждений	10,374,365	10,406,240
Корреспондентские счета других банков	2,024,219	16,172
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	975,994	13,504,565
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	734,428	-
<b>Итого средства банков</b>	<b>14,109,006</b>	<b>23,926,977</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов начисленный процентный расход, включенный в средства банков, составил 154,269 тыс. тенге и 854,016 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства банков в сумме 11,107,036 тыс. тенге (79%) были представлены средствами НБРК, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства банков в сумме 22,864,815 тыс. тенге (96%) были представлены средствами НБРК, что представляет собой значительную концентрацию.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения
*Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	735,725	734,428	-	-
	<b>735,725</b>	<b>734,428</b>	-	-

## 19. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные депозиты	28,899,013	19,915,292
Текущие счета и депозиты до востребования	8,827,437	13,181,650
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	8,651,579	4,889,169
Вклады, являющиеся обеспечением по выданным гарантиям	784,997	394,719
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>47,163,026</b>	<b>38,380,830</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в средства клиентов включен начисленный процентный расход в сумме 74,171 тыс. тенге и 84,000 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства клиентов в сумме 42,624,245 тыс. тенге и 31,048,771 тыс. тенге соответственно, относились к 15 и 13 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Инвестиционный и финансовый сектор	13,937,341	11,278,995
Энергетика	9,408,270	10,176,274
Торговля	8,553,762	2,309,665
Добывающая промышленность и металлургия	4,665,538	706,375
Транспорт и связь	4,492,645	1,494,553
Сельское хозяйство	3,344,190	6,298,125
Строительство	1,423,204	3,851,605
Физические лица	571,977	353,496
Услуги	440,360	405,419
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	146,432	116,124
Гостиницы и рестораны	120,295	1,185,312
Прочее	59,012	204,887
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>47,163,026</b>	<b>38,380,830</b>



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахских тенге)

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации 2-го выпуска 2-й облигационной программы	июнь 2022 года	12.50	13,112,768	-
Облигации 1-го выпуска 2-й облигационной программы	июнь 2025 года	9.00	1,050,692	1,282,814
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>14,163,460</b>	<b>1,282,814</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в долговые ценные бумаги включены начисленные процентные расходы на сумму 174,109 тыс. тенге и 58,685 тыс. тенге, соответственно.

Таблица ниже показывает обязательства Банка, возникающие в результате финансовой деятельности, включая денежные и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой те, для которых денежные потоки были или будущие денежные потоки будут классифицированы в отчете о движении денежных средств Банка как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2017 года	Поступление	Выкуп	Изменения в начисленных процентах	Амортизация дисконта	31 декабря 2017 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,282,814	12,999,874	(239,500)	115,424	4,848	14,163,460

## 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Резервы по отпускам	61,448	75,804
Начисленные расходы	31,762	34,091
Расчеты с сотрудниками	12,158	5,320
Счета к оплате	7,016	934
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>112,384</b>	<b>116,149</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Обязательства по выданным гарантиям	158,309	36,397
Предоплаченные комиссии	47,026	55,454
Налоги, кроме налога на прибыль	23,742	31,339
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>229,077</b>	<b>123,190</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>341,461</b>	<b>239,339</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 22. Субординированный долг

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	10,160,000	10,160,000	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>12,160,000</b>	<b>12,360,000</b>	<b>11,700,000</b>	<b>11,900,000</b>

Банк в течение 2017 года выпустил дополнительные 460,000,000 акций с номинальной стоимостью 1,000 тенге на акцию.

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкуплен- ных 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 2017 сумма объявленных дивидендов по привилегированным акциям составила 100 тенге на одну акцию.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

## 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 2017 и 2016 годов, резерв на обесценение по условным обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Выданные гарантии	5,371,255	7,447,490
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,930,277	1,258,540
Аккредитивы и другие операциями связанные с условными обязательствами	165,124	292,258
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>7,466,656</b>	<b>8,998,288</b>

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 2017 и 2016 годов, Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

### Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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. 20 августа 2016 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.

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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

### 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 2017 года		31 декабря 2016 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
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,052	1,903,932	37,045	1,787,539
- прочие связанные стороны	43,052		37,045	
Ссуды, предоставленные клиентам	1,206,229	88,881,667	1,449,253	87,750,281
- ключевой управленческий персонал Банка	414,998		551,444	
- прочие связанные стороны	791,231		897,809	
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(13,044,388)	-	(14,383,659)
Прочие активы	7,958	944,761	13,427	337,217
- ключевой управленческий персонал Банка	10		20	
- прочие связанные стороны	7,948		13,407	
Средства клиентов	26,731,699	47,163,026	11,993,139	38,380,830
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	468,580		460,420	
- ключевой управленческий персонал Банка	10,254		15,211	
- прочие связанные стороны	26,252,865		11,517,508	
Прочие обязательства	26,690	341,461	21,573	239,339
- ключевой управленческий персонал Банка	7,721		1,090	
- прочие связанные стороны	18,969		20,483	
Выданные гарантии и подобные обязательства	1,732,951	5,371,255	1,887,548	7,447,490
- прочие связанные стороны	1,732,951		1,887,548	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	89,760	1,930,277	1,787	1,258,540
- ключевой управленческий персонал Банка	889		734	
- прочие связанные стороны	88,871		1,053	
Выпущенные аккредитивы	165,124	165,124	292,258	292,258
- прочие связанные стороны	165,124		292,258	

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2017 года			
	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	15,604,340	11,541,704	(4,928,473)	22,217,571

	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

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 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	297,924	1,137,686	296,455	1,091,725
<b>Итого</b>	<b>297,924</b>	<b>1,137,686</b>	<b>296,455</b>	<b>1,091,725</b>



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Процентные доходы	111,952	6,617,863	121,433	7,020,254
- ключевой управленческий персонал Банка	51,428		51,331	
- прочие связанные стороны	60,524		70,102	
Процентные расходы	(970,557)	(5,339,951)	(1,172,798)	(4,709,715)
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	(35,277)		(101,098)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(807)		(555)	
- прочие связанные стороны	(934,473)		(1,071,145)	
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(61,224)	-	(633,102)
Доходы по услугам и комиссии	73,772	583,189	87,903	603,448
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	412		2,974	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,352		1,197	
- прочие связанные стороны	72,008		83,732	
Операционные расходы	(56,917)	(2,252,440)	(24,718)	(2,339,420)
- стороны, имеющие совместный контроль или значительное влияние на Банк	(26,106)		(10,768)	
- прочие связанные стороны	(30,811)		(13,950)	

## 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016, 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 2017 и 2016 годов объем ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 1,555,153 тыс. тенге и 1,703,821 тыс. тенге, соответственно. Следовательно, доля займов физических лиц составляет 2.05% и 2.32%, по отношению к ссудному портфелю Банка, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов объем средств, полученных от физических лиц, составил 571,977 тыс. тенге и 353,496 тыс. тенге, соответственно. Следовательно, доля средств физических лиц составляет 1.21% и 0.92%, по отношению к средствам клиентов Банка, соответственно.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции Банка в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1,903,932 тыс. тенге и 1,787,539 тыс. тенге, соответственно, что составляет 2.07% и 2.25%, от итогов активов Банка, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в портфеле Банка отсутствуют инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 5 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.

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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,163,460	15,007,604	1,282,814	1,211,329
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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 котируемые 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).

Класс финансового актива:

	31 декабря 2017 года Уровень 1	31 декабря 2016 года Уровень 1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,903,932	1,787,539

## 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 2017 и 2016 годов, Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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:

	2017 год	2016 год
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	13,082,579	12,859,823
Изменения в резервах	581,360	222,756
<b>На 31 декабря</b>	<b>13,663,939</b>	<b>13,082,579</b>
	<b>31 декабря</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2017 года</b>	<b>2016 года</b>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	10,393,695	9,933,695
Раскрытые резервы	3,717,256	3,612,236
За минусом фонда переоценки	(447,012)	(463,352)
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>13,663,939</b>	<b>13,082,579</b>
Фонд переоценки	447,012	463,352
Субординированный долг	1,800,341	1,800,341
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>15,911,292</b>	<b>15,346,272</b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	17.40%	17.17%
Итого капитал	20.26%	20.14%

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 2017 и 2016 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;
- урегулирование конфликтов интересов.

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.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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	Обеспечение	31 декабря 2017 года Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,903,932	-	1,903,932
Средства в банках	3,381,357	-	3,381,357
Ссуды, предоставленные клиентам	75,837,279	(75,596,354)	240,925
Прочие финансовые активы	254,971	-	254,971
Условные финансовые обязательства	7,466,656	(7,460,713)	5,943

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	31 декабря 2016 года Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
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	73,366,622	(72,042,426)	1,324,196
Прочие финансовые активы	264,674	-	264,674
Условные финансовые обязательства	8,998,288	(8,963,915)	34,373

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 BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки на счетах в НБРК составляли 8,051,233 тыс. тенге и 1,804,694 тыс. тенге, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB- по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	<AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1,903,932	-	1,903,932
Средства в банках	138	125	3,318,494	51,293	11,307	3,381,357
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	75,837,279	75,837,279
Прочие финансовые активы	-	-	60	5	254,906	254,971

	<AA	A	BBB	<BBB	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

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.

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.



## Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

- от основной деятельности заемщика;
- от реализации залогового 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 2017 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					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2017 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,903,932	-	-	-	-	-	1,903,932
Средства в банках	3,381,357	-	-	-	-	-	3,381,357
Ссуды, предоставленные клиентам	45,926,149	3,144,994	5,175	88,631	251,762	26,420,568	75,837,279
Прочие финансовые активы	90,150	147,795	5,874	11,148	4	-	254,971

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2016 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
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	73,366,622
Прочие финансовые активы	116,011	148,659	-	-	4	-	264,674

### Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	8,307,320	-	-	8,307,320
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,903,932	-	-	1,903,932
Средства в банках	60,699	3,318,758	1,900	3,381,357
Ссуды, предоставленные клиентам	75,837,279	-	-	75,837,279
Прочие финансовые активы	254,862	63	46	254,971
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>86,364,092</b>	<b>3,318,821</b>	<b>1,946</b>	<b>89,684,859</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства банков	14,109,006	-	-	14,109,006
Средства клиентов	47,159,426	438	3,162	47,163,026
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,163,460	-	-	14,163,460
Прочие финансовые обязательства	109,286	2,504	594	112,384
Субординированный долг	1,998,384	-	-	1,998,384
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>77,539,562</b>	<b>2,942</b>	<b>3,756</b>	<b>77,546,260</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,824,530</b>	<b>3,315,879</b>	<b>(1,810)</b>	



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
<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>
Финансовые обязательства:				
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>	

### 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.

## Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских 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;
- другие 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).



## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 инструментальный метод 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 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских 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 2017 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 Банка.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,903,932	-	-	-	-	-	1,903,932
Средства в банках	1,900	-	-	-	-	-	1,900
Ссуды, предоставленные клиентам	2,960,102	8,159,450	11,588,150	51,258,226	1,871,351	-	75,837,279
Всего активы, по которым начисляются проценты	4,865,934	8,159,450	11,588,150	51,258,226	1,871,351	-	77,743,111
Денежные средства и счета в НБРК	8,307,320	-	-	-	-	-	8,307,320
Средства в банках	3,379,457	-	-	-	-	-	3,379,457
Прочие финансовые активы	11,982	24,963	217,821	5	-	200	254,971
Всего активы, по которым не начисляются проценты	11,698,759	24,963	217,821	5	-	200	11,941,748
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>16,564,693</b>	<b>8,184,413</b>	<b>11,805,971</b>	<b>51,258,231</b>	<b>1,871,351</b>	<b>200</b>	<b>89,684,859</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	2,758,647	-	10,131,042	975,994	243,323	-	14,109,006
Средства клиентов	114,481	1,242,561	5,670,413	22,703,757	1,047,903	-	30,779,115
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	13,112,768	1,050,692	-	14,163,460
Субординированный долг	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	2,873,128	1,242,561	15,999,498	36,792,519	2,341,918	1,800,341	61,049,965
Средства клиентов	8,619,087	-	-	6,869,000	895,824	-	16,383,911
Прочие финансовые обязательства	112,384	-	-	-	-	-	112,384
Всего активы, по которым не начисляются проценты	8,707,081	24,390	-	6,869,000	895,824	-	16,496,295
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>11,580,209</b>	<b>1,266,951</b>	<b>15,999,498</b>	<b>43,661,519</b>	<b>3,237,742</b>	<b>1,800,341</b>	<b>77,546,260</b>
Разница между активами и обязательствами	4,960,094	6,941,852	(4,193,527)	7,596,712	(1,366,391)	1,800,341	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,992,806	6,916,889	(4,411,348)	14,465,707	(470,567)	(1,800,141)	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>1,992,806</b>	<b>8,909,695</b>	<b>4,498,347</b>	<b>18,964,054</b>	<b>18,493,487</b>	<b>16,693,146</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом</b>	<b>2.22%</b>	<b>9.93%</b>	<b>5.02%</b>	<b>21.15%</b>	<b>20.62%</b>	<b>18.61%</b>	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	574,964	556,693	2,257,536	1,982,062	-	-	5,371,255
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	728,876	1,184,180	17,221	-	1,930,277
Выпущенные аккредитивы	-	-	165,124	-	-	-	165,124
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>574,964</b>	<b>556,693</b>	<b>3,151,536</b>	<b>3,166,242</b>	<b>17,221</b>	<b>-</b>	<b>7,466,656</b>

# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2016 года Итого
<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
Всего активы, по которым начисляются проценты	8,650,487	2,547,405	9,448,058	51,703,026	2,911,079	-	75,260,055
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	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
Всего активы, по которым не начисляются проценты	2,240,876	27,830	196,575	-	-	200	2,465,481
<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
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	9,332,306	3,114,055	21,033,396	19,745,091	2,882,042	1,800,341	57,907,231
Средства клиентов Прочие финансовые обязательства	3,846,241	21,512	620,604	2,580,186	613,231	-	7,681,774
	116,149	-	-	-	-	-	116,149
Всего активы, по которым не начисляются проценты	3,962,390	21,512	620,604	2,580,186	613,231	-	7,797,923
<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)	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>(681,819)</b>	<b>(1,248,469)</b>	<b>(12,833,807)</b>	<b>19,124,128</b>	<b>19,153,165</b>	<b>17,352,824</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом</b>	<b>(0.86%)</b>	<b>(1.57%)</b>	<b>(16.15%)</b>	<b>24.07%</b>	<b>24.10%</b>	<b>21.84%</b>	
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>



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; и
- 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.

**Примечания к Финансовой Отчетности**  
**За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)**  
*(в тысячах Казахстанских тенге)*

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %						Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 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	8.88%	2,765,083	10,462,500	158,470	1,112,665	267,681	-	14,766,399
Средства клиентов	8.28%	3,440,377	1,262,413	5,645,659	25,069,773	1,224,660	-	36,642,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.25%	47,584	-	859,264	12,986,507	1,002,844	-	14,896,199
Субординированный долг*	10.00%	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		6,253,044	11,724,913	6,861,436	39,168,945	2,495,185	1,800,341	68,303,864
Средства клиентов		5,293,879	-	-	6,869,000	895,824	-	13,058,703
Прочие финансовые обязательства		112,384	-	-	-	-	-	112,384
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>11,659,307</b>	<b>11,724,913</b>	<b>6,861,436</b>	<b>46,037,945</b>	<b>3,391,009</b>	<b>1,800,341</b>	<b>81,474,950</b>

	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
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		10,527,339	4,258,448	24,534,721	13,554,405	13,009,253	1,800,341	67,684,507
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>

\*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 2017 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 «Перспекту третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Банка.

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.

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

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. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление риском процентной ставки.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149,995	(181,133)	180,000	(218,479)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>149,995</b>	<b>(181,133)</b>	<b>180,000</b>	<b>(218,479)</b>

Изменение процентной ставки не имеет прямого влияния на капитал.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением валютных курсов. 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.

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. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	8,214,362	60,004	27,295	5,659	8,307,320
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,903,932	-	-	-	1,903,932
Средства в банках	34,071	3,335,090	9,831	2,365	3,381,357
Ссуды, предоставленные клиентам	60,696,292	15,140,987	-	-	75,837,279
Прочие финансовые активы	254,911	60	-	-	254,971
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>71,103,568</b>	<b>18,536,141</b>	<b>37,126</b>	<b>8,024</b>	<b>89,684,859</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	12,613,521	1,495,485	-	-	14,109,006
Средства клиентов	30,329,506	16,814,879	6,145	12,496	47,163,026
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,163,460	-	-	-	14,163,460
Прочие финансовые обязательства	111,066	694	30	594	112,384
Субординированный долг	1,998,384	-	-	-	1,998,384
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>59,215,937</b>	<b>18,311,058</b>	<b>6,175</b>	<b>13,090</b>	<b>77,546,260</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11,887,631</b>	<b>225,083</b>	<b>30,951</b>	<b>(5,066)</b>	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
<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>	

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 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. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Тенге / долл.США +20%	Тенге / долл.США -20%	Тенге / долл.США +20%	Тенге / долл.США -20%
Влияние на прибыль до налогообложения	(45,017)	45,017	(23,705)	23,705

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Тенге / Евро +20%	Тенге / Евро -20%	Тенге / Евро +20%	Тенге / Евро -20%
Влияние на прибыль до налогообложения	(6,190)	6,190	(7,140)	7,140

### 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.



# Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»

## Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 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.

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 2017 года		31 декабря 2016 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	181,670	(181,670)	207,688	(207,688)

### 30. События после окончания отчетного периода

В течение марта и апреля 2018 года, Банк принял решение о досрочном прекращении полномочий двух членов Правления Банка.