



**ЭКСИМБАНК**  
ҚАЗАҚСТАН



На 01 октября 2017 года

**АО “Эксимбанк Казахстан”**

Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

Тел. +7 (727) 266-30-93, Факс +7 (727) 266-39-10 SWIFT: EXKA KZ KA. E-mail: [info@eximbank.kz](mailto:info@eximbank.kz)



- 1994** На основании Указа Президента РК было создано - Государственное предприятие «**Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан**».
- 1996** Банк стал Членом Казахстанской фондовой биржи.
- 1998** На основании постановления Правительства РК от 26 августа 1998 г. Государственное предприятие «**Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан**» было реорганизовано в Закрытое акционерное общество «**Эксимбанк Казахстан**» (свидетельство о государственной регистрации №3941-1900-АО от 17 сентября 1998 г.).
- 2002** На основании Приказа комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов РК от 27 июня 2002 г. Банк был переименован в Открытое акционерное общество «**Эксимбанк Казахстан**» (свидетельство о государственной перерегистрации № 3941-1900-АО от 02 сентября 2002 г.).
- 2004** На основании решения внеочередного общего собрания акционеров, проведенного 31 марта 2004 г. Банк был перерегистрирован в Акционерное Общество «**Эксимбанк Казахстан**» (свидетельство о государственной перерегистрации № 3941-1900-АО от 26 мая 2004 г.).
- 2005** Банк стал Участником Общества Всемирных Межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT).
- 2012** В рамках инновационных проектов Правительства РК 24 мая 2012 г. Банк первым в РК осуществил эмиссию электронных денег «e-tenge» в партнерстве с РГП «КЦМР» НРБК. Произведено погашение облигаций второго выпуска в рамках первой облигационной программы (НИН KZP02Y05C295), официальный список KASE: (долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории, EXBNb2; 100 тенге, 10,0 млрд.тенге).
- 2013** Банком принята новая Стратегия развития Банка на период 2014-2018гг. Состоялось открытие нового здания филиала Банка в городе Караганда. По итогам I международного конкурса «Профессиональная премия в сфере банковских технологий, оборудования и услуг - 2013», проведенного журналом «Банкирь», Банк одержал победу в номинации «Инновационный лидер в сфере электронных денег». Произведено погашение облигаций первого выпуска в рамках первой облигационной программы (НИН KZPC1Y07C299), официальный список KASE: (долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории, EXBNb1; 100 тенге, 10,0 млрд.тенге).
- 2014** Получена лицензия на прием депозитов, открытие и ведение счетов физическим лицам. Получено свидетельство об участии в системе обязательного гарантирования депозитов. Получено свидетельство об участии в системе обязательного гарантирования депозитов. Банк расширил линейку банковских продуктов для физических лиц. Банк выступил эмитентом новой системы электронных денег «PayPoint», одной из функций которой является возможность мгновенной оплаты штрафов ГАИ, платежей в бюджет с использованием сервисов e-gov.
- 2015** Банк начал предоставлять услугу международных денежных переводов «WesternUnion». Рейтинговое агентство Standard&Poor's (S&P) присвоило АО «Эксимбанк Казахстан» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В-/С» и рейтинг по национальной шкале «kzBB-» прогноз – «Стабильный». Привлечение финансирования от государственных институтов развития (АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», АО «Банк Развития Казахстана», АО «НУХ «Байтерек», АО «НУХ «КазАгро»). Произведено погашение облигаций третьего выпуска в рамках первой облигационной программы (НИН KZP03Y07C299), официальный список KASE: долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории, EXBNb3; 100 тенге, 10,0 млрд.тенге).
- 2016** Рейтинговое агентство Standard&Poor's (S&P) подтвердило АО «Эксимбанк Казахстан» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В-/С» и рейтинг по национальной шкале «kzBB-», прогноз – «Стабильный». АО «Эксимбанк Казахстан» принят в качестве ассоциированного члена Международной платежной системы VISAInternational. Внедрена услуга карточных переводов на сайте [www.eximbank.kz](http://www.eximbank.kz) (перевод с карты на карту любого банка РК).
- 2017** На основании полученной лицензии на проведение сейфовых операций: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений, Банк начал осуществлять услугу по сдаче в аренду сейфов /ячеек. Внедрена новая услуга – выдача электронных банковских гарантий для клиентов-участников тендеров по государственным закупкам. Рейтинговое агентство Standard&Poor's (S&P) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В-» и вывело из списка CreditWatch.

Наращивание  
собственного  
капитала

---

Развитие международной деятельности,  
привлечение кредитных линий,  
развитие торговых операций и  
межбанковских отношений.

---

Формирование  
клиентской базы

---

Дальнейшее развитие  
банковских информационных  
технологий

---

**Стратегическая цель -  
становление универсального,  
конкурентоспособного Банка,  
занятие своей ниши на рынке  
с последующим укреплением  
своих позиций.**

Расширение  
филиальной  
сети и оптимизация  
ее деятельности

---

Диверсификация  
базы  
фондирования

---

Оптимизация существующих  
продуктов и внедрение новых  
продуктов и услуг

---

Дальнейшее  
развитие Риск  
менеджмента

---

**Список основных акционеров на 01.10.2017**

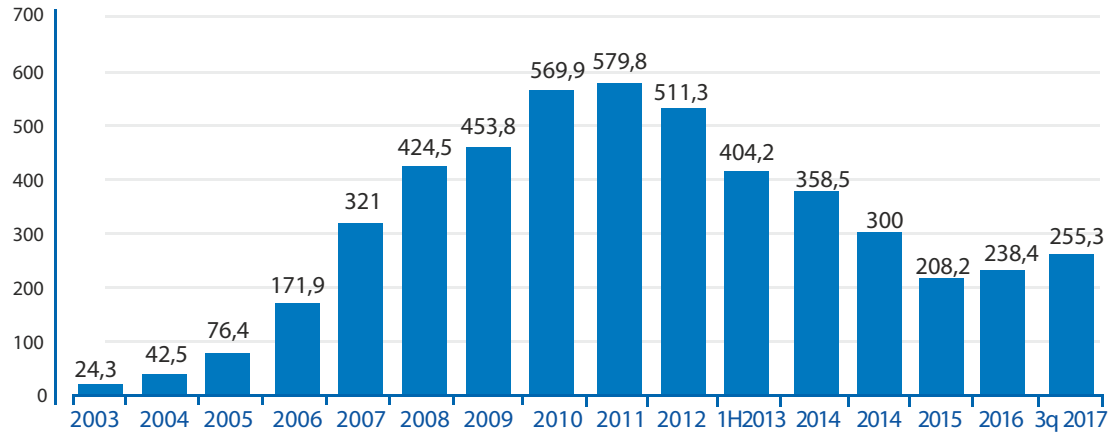
1.	АО "ЦАТЭК"	23,83%
2.	АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	11,52%
3.	ТОО «Импульс-R»	9,27%
4.	ТОО «Трасттехноинвест»	9,26%
5.	ТОО «AG Invest»	9,04%
6.	АО «Инвестиционный Дом «Астана-Инвест»	9,02%
7.	ТОО «АТП-Инвест»	7,26%
8.	ТОО "ЦентрСтройЭнерго"	6,98%
9.	ТОО «Алатау Казтехноком»	6,62%
10.	ТОО «ЕРУНЭКСПОРТ»	5,33%
11.	Другие	1,87%



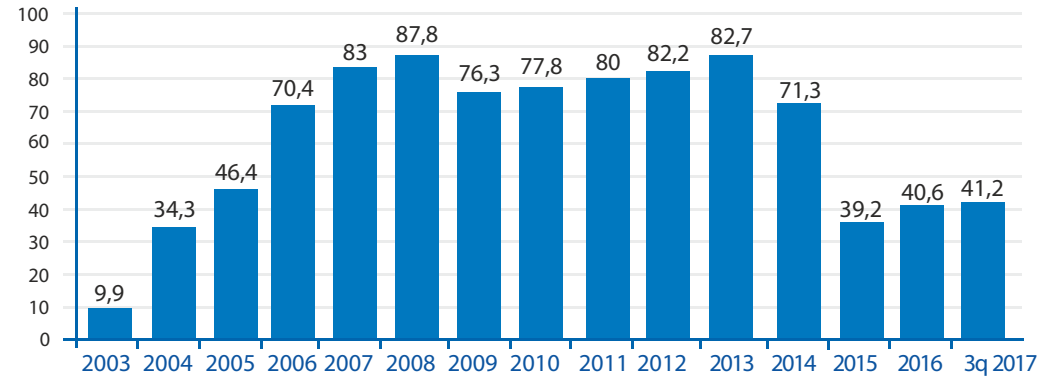
Банк имеет четыре филиала в городах Астана, Павлодар, Петропавловск и Караганда. Головной офис находится в Алматы.

В данный момент Банк рассматривает возможность открытия филиала в г. Алматы и до 3 дополнительных офисов филиалов Банка в следующих городах: Алматы, Павлодар, Караганда.

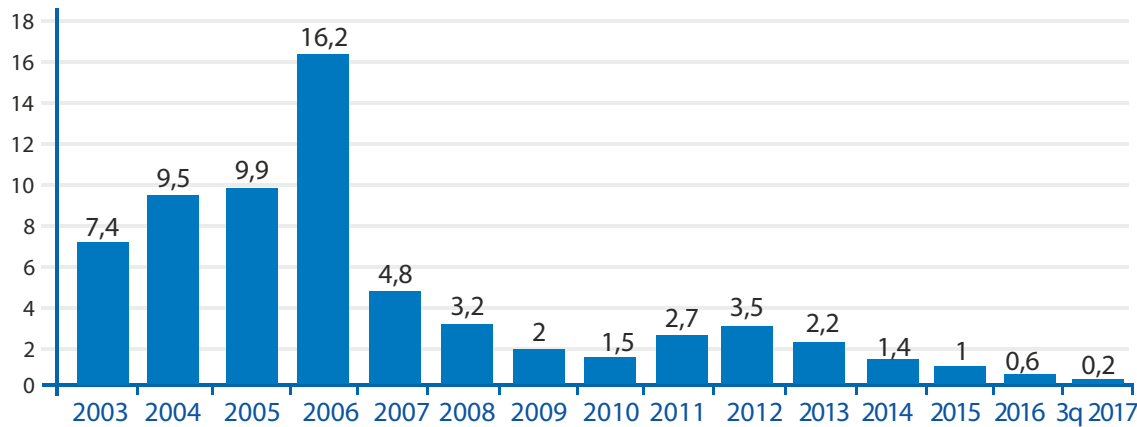
## Активы



## Капитал



## Чистая прибыль



- Активы на 01 октября 2017 года составили 255,3 USD млн. (87,10 млрд.тенге. Обменный курс: 1\$=341,19 тенге на 01.10.2017).
- Капитал на 01 октября 2017 года составил 41,2 USD млн. (14,06 млрд. тенге). У Банка высокий уровень достаточности собственного капитала.
- Несмотря на финансовый кризис Банк генерирует прибыль, что говорит о хорошем качестве кредитного портфеля.



## Облигационная программа

Вид облигаций	купонные, без обеспечения
Общая сумма выпуска по второй облигационной программе	60 000 000 000 тенге
Фондовый рынок	АО "Казахстанская Фондовая Биржа"

## Сведения о выпусках облигаций по облигационной программе:

### Первый выпуск

Список ценных бумаг	официальный, основная площадка, категория «облигации»
Сумма выпуска	30 000 000 000 тенге
Дата начала обращения	29.06.2015
Дата погашения	29.06.2025
Купонная ставка	9%
Размещение	1 296 914 000 тенге

### Второй выпуск

Список ценных бумаг	официальный, основная площадка, категория «облигации»
Сумма выпуска	13 000 000 000 тенге
Дата начала обращения	02.06.2017
Дата погашения	02.06.2022
Купонная ставка	12,5%
Размещение	12 986 874 500 тенге

Все выпуски в пределах первой облигационной программы погашены

**Будучи государственным банком ЭКСИМБАНК активно привлекал международные линии, которые впоследствии были успешно погашены в полном объеме**

<b>Финансовый институт</b>	<b>Сумма</b>
KFW	более 30 млн. Евро
State Bank of India	около 6 млн. долларов США
TurkEximbank	более 100 млн. долларов США
US EximBank	более 9 млн. долларов США
Credit Commercial de France	более 600.000,00 франков
Societe Generale	более 14 млн. долларов США
AKA	более 30 млн. Евро
ОЕКВ	более 48 млн. долларов США
IBRD	более 30 млн. долларов США

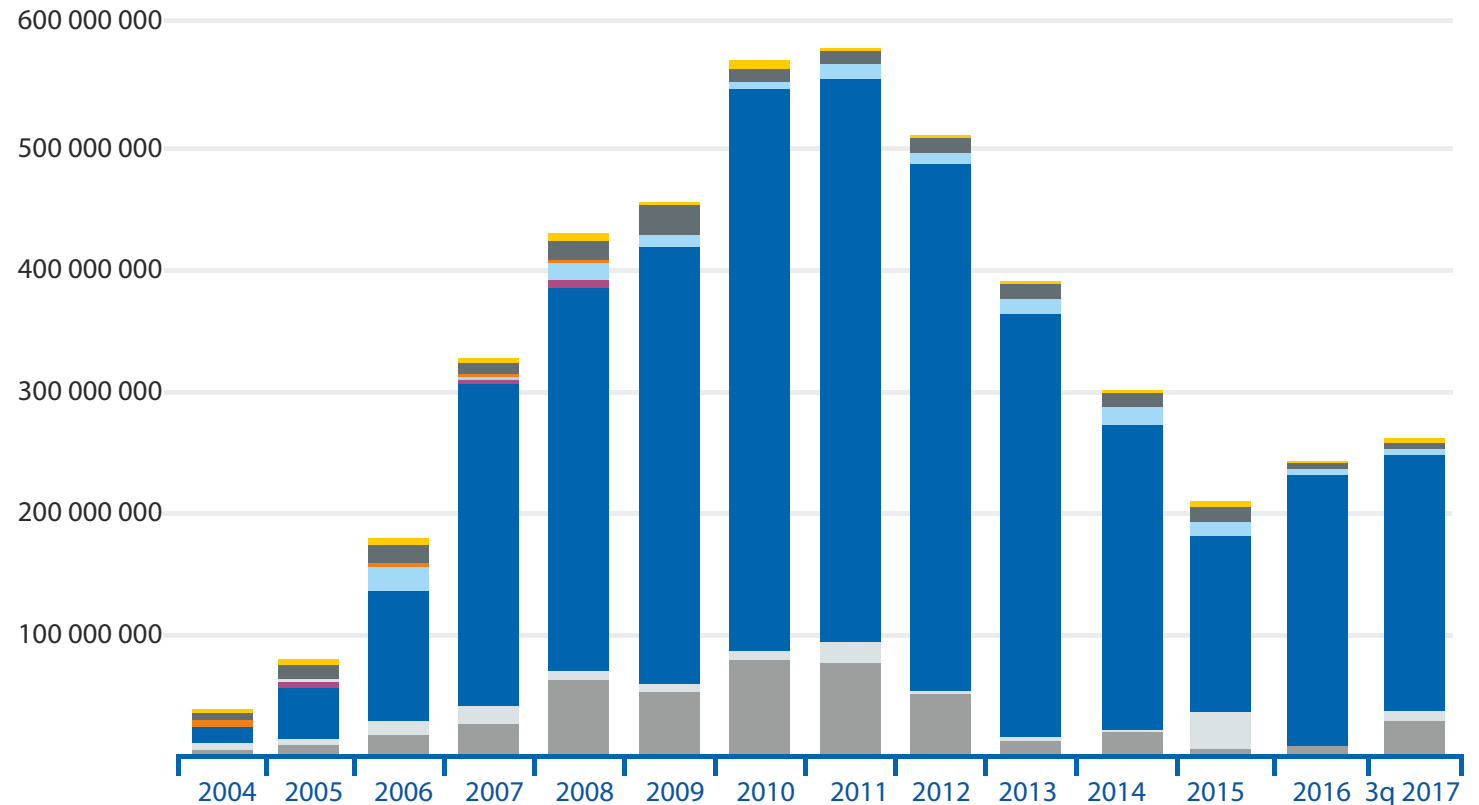
В соответствии со стратегией Банк собирается возобновить деятельность по привлечению международных кредитных линий.

**Банк имеет корреспондентские отношения со следующими финансовыми институтами:**

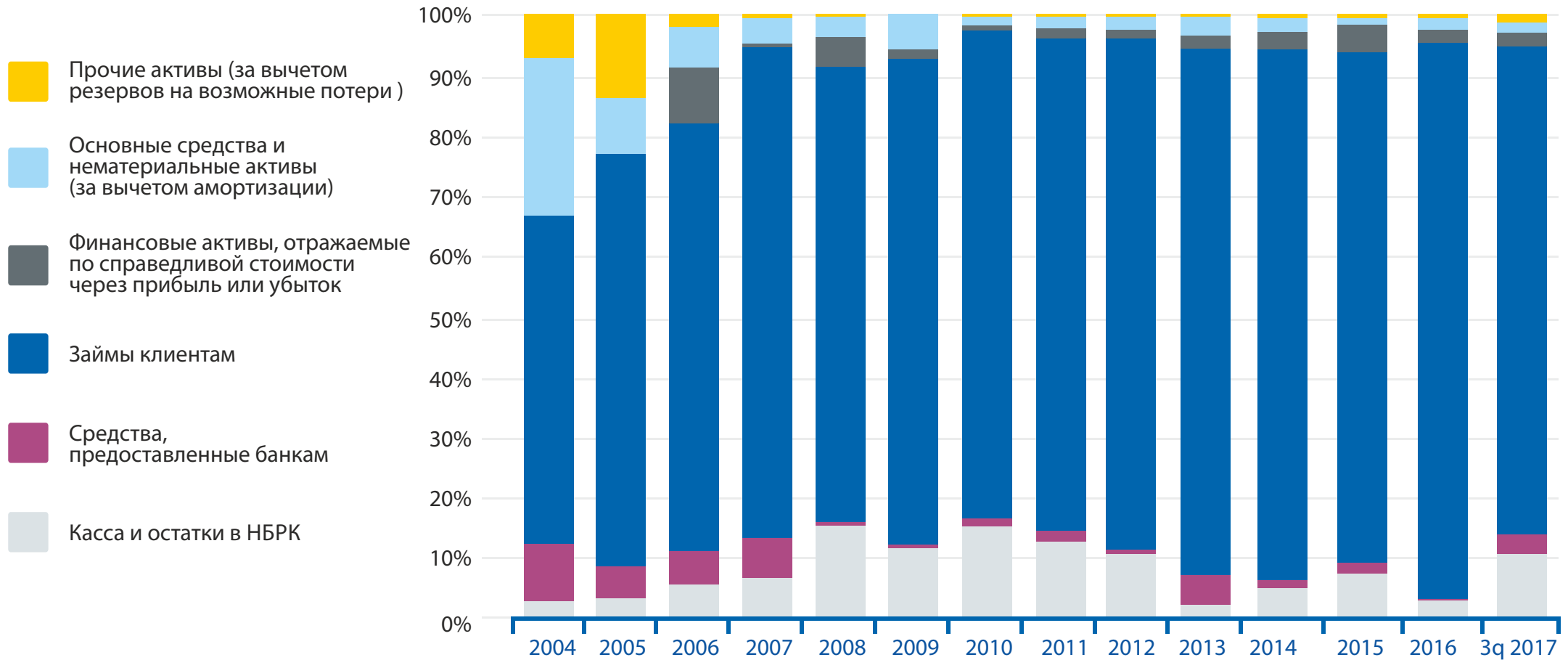
Raiffeisen Bank International AG, Австрия – (USD, EUR), SBERBANK of Russia (RUR), Mizuho Bank Ltd, Токио - (USD, JPY), Landesbank Berlin AG, Берлин - (EUR, USD) и др.



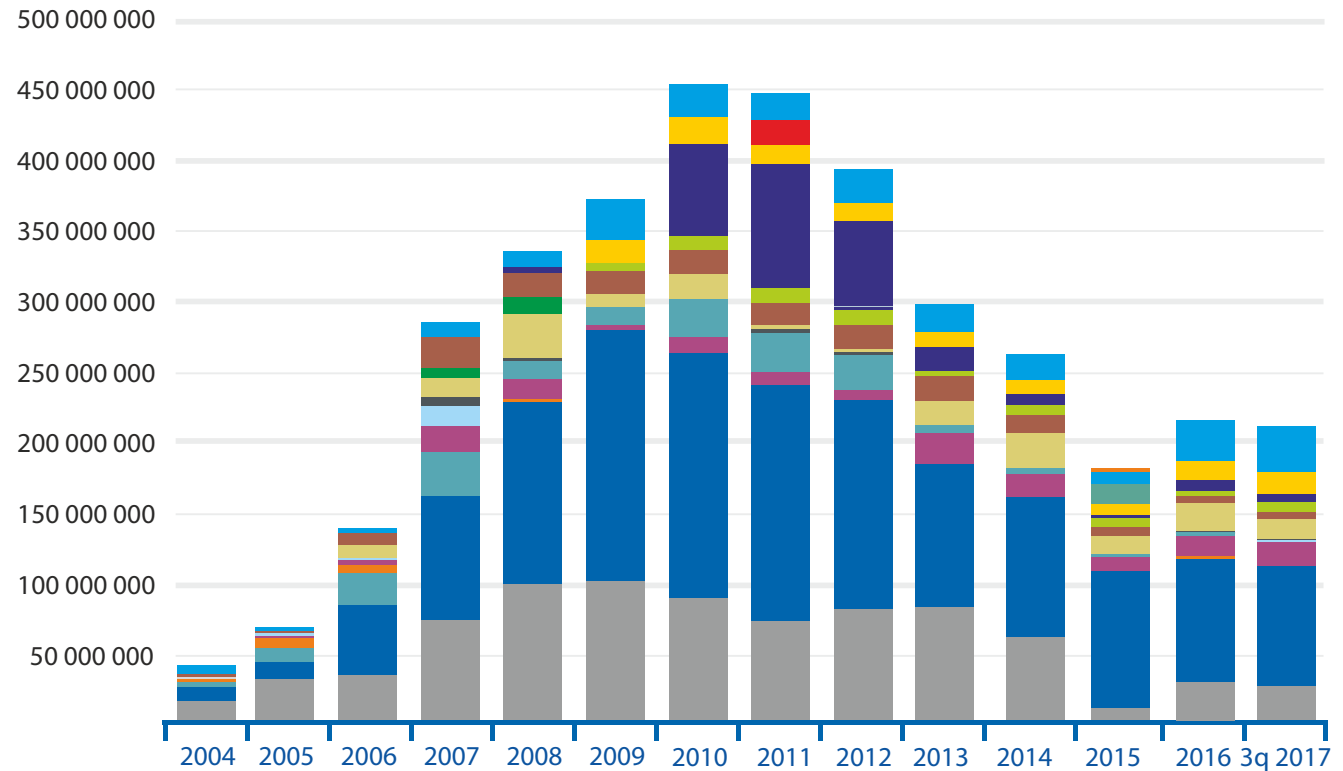
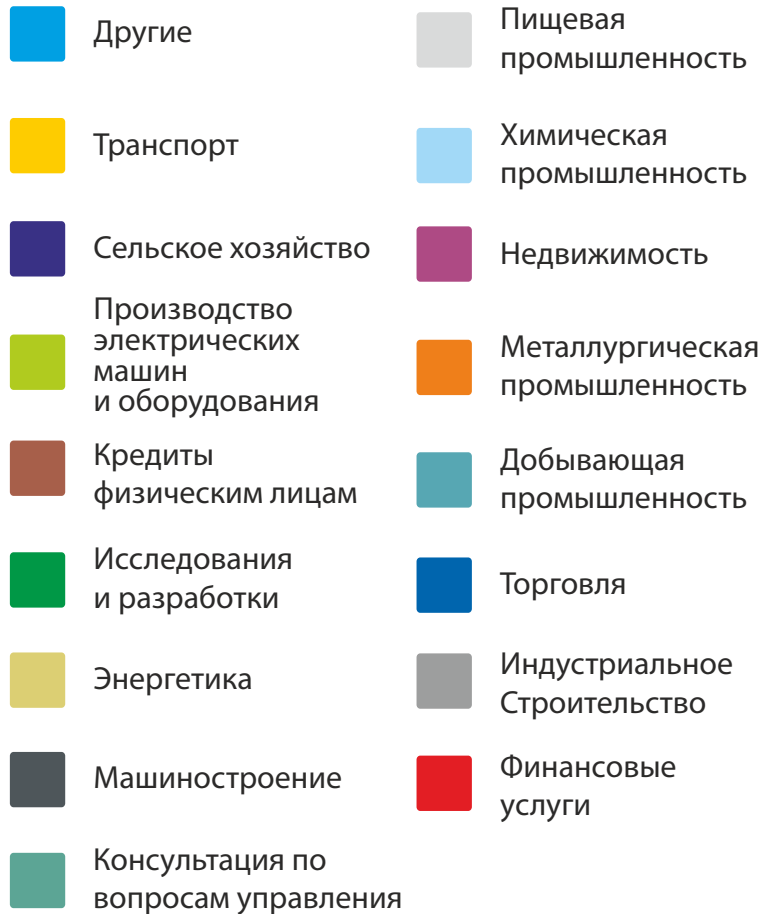
- Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)
- Основные средства и нематериальные активы (за вычетом амортизации)
- Инвестиции в капитал, субординированный долг и вложения в ценные бумаги
- Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Ценные бумаги по договору «обратное РЕПО»
- Займы Клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)
- Займы банкам (за вычетом резервов на возможные потери)
- Касса и остатки в НБРК



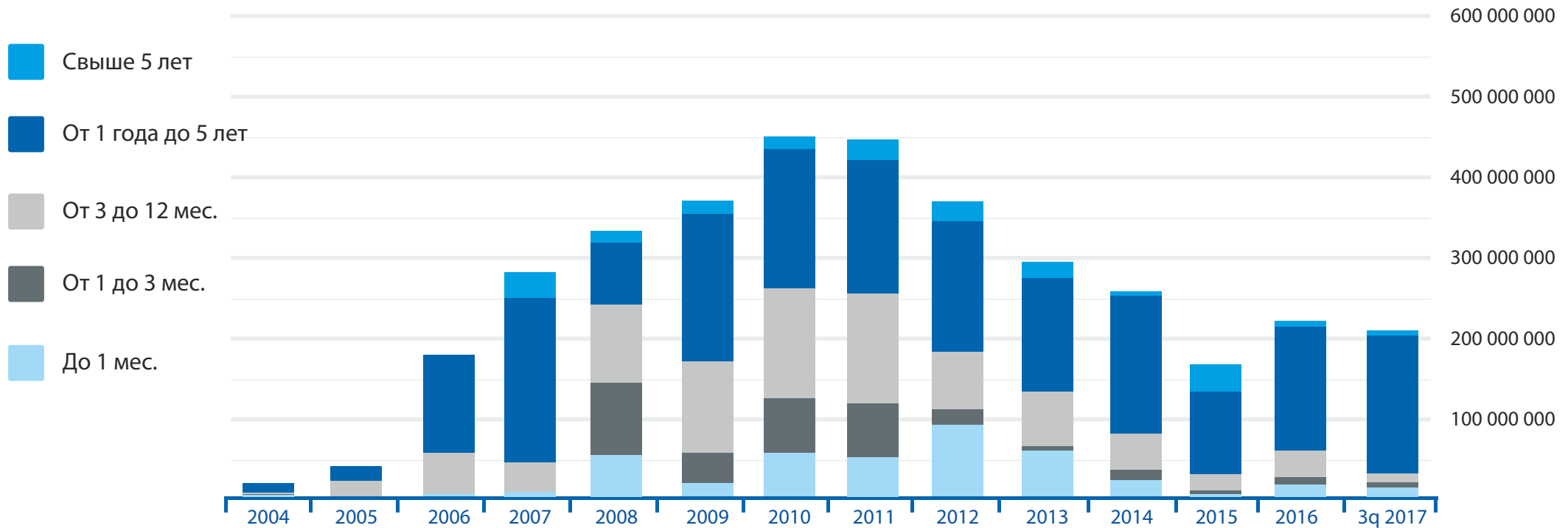
Активы на 01 октября 2017 года составили 255,3 USD млн. (87,10 млрд. тенге. Обменный курс: 1\$=341,19 тенге на 01.10.2017). Для Банка характерна хорошая сбалансированность активов и пассивов, сфокусированная стратегия развития и сравнительно высокое качество организации системы риск-менеджмента.



Классификация по отраслям

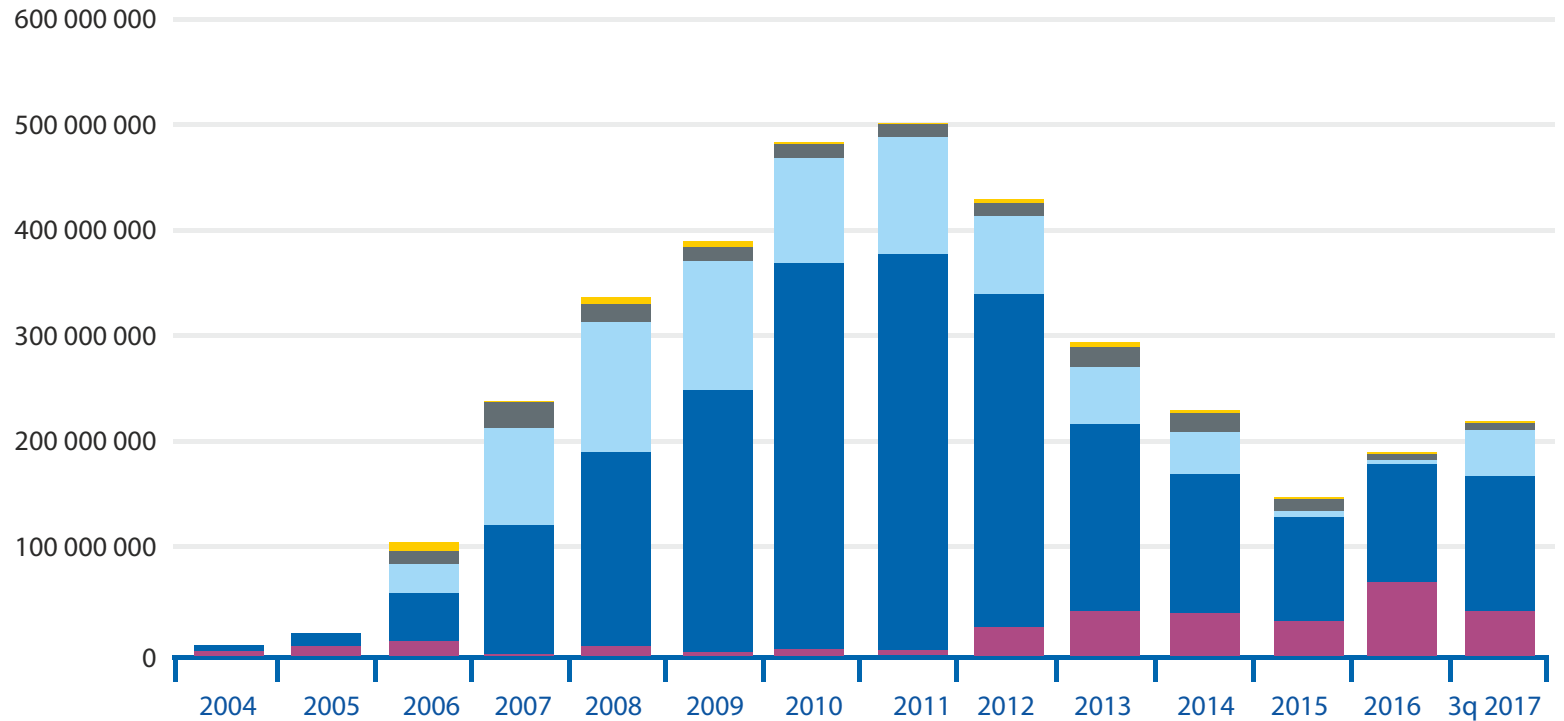


Банк уделяет особое внимание рассмотрению вопроса диверсификации кредитного портфеля и консервативной политике резервирования

**Кредитный портфель по срокам погашения**

**Средняя процентная ставка по кредитному портфелю**

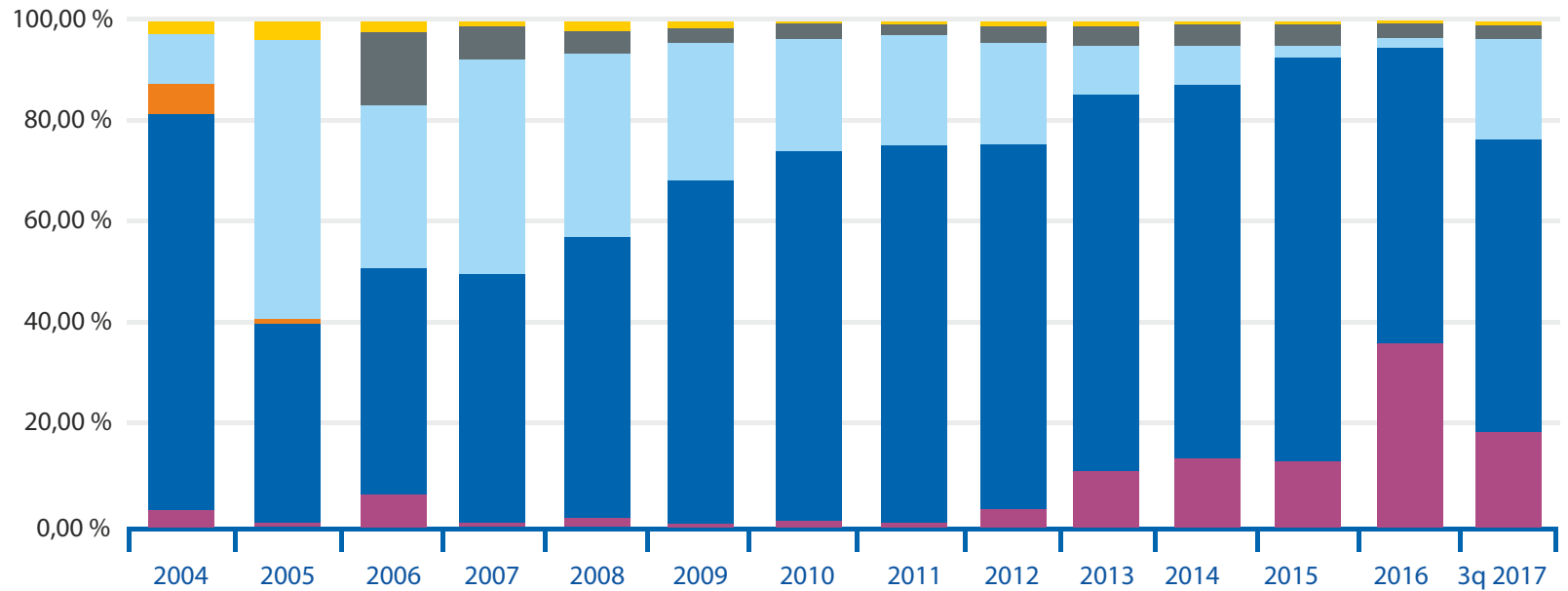
Валюта	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	3q 2017
ТЕНГЕ	12,3 %	14,0 %	14,6 %	14,3%	15,5%	15,0%	15,0%	13,5%	13,2%	13,2%	11,3%	9,9%	10,9%	10,3%

- Прочие обязательства
- Субординированный долг
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие заемные средства
- Банковские счета и вклады Клиентов
- Обязательства перед банками

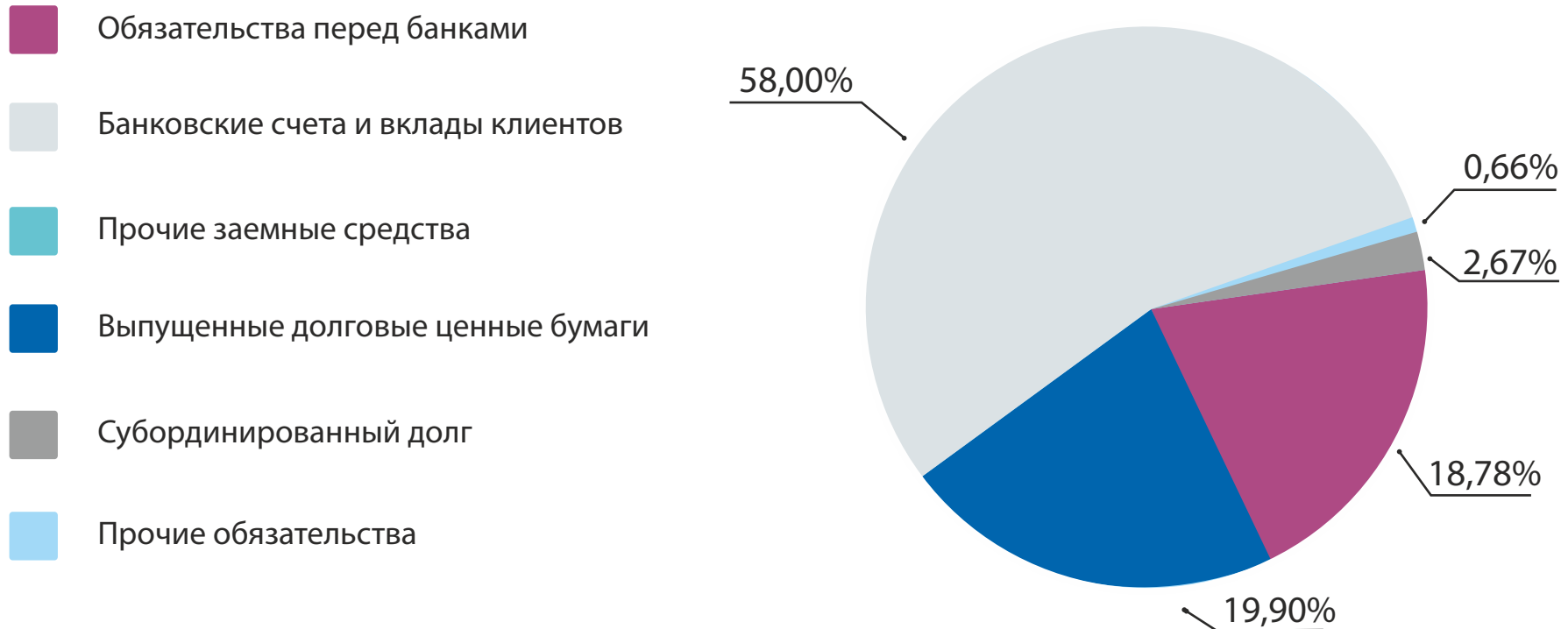


Структура фондирования

- Прочие обязательства
- Субординированный долг
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие заемные средства
- Банковские счета и вклады Клиентов
- Обязательства перед банками



Структура фондирования 3q 2017



Счета Клиентов и депозиты остаются основными ресурсами фондирования Банка

В соответствии со стратегией Банк нацелен на увеличение сроков обязательств

Обязательства Банка соответствуют активам по срокам, оставшимся до погашения

<b>Баланс</b>	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	3q 2017
Итого активы	42,5	76,4	171,9	321,0	424,5	453,8	569,9	579,8	511,3	358,5	300,0	208,2	238,4	255,3
Итого обязательства	8,2	30,0	101,5	238,0	336,7	377,5	492,1	499,8	429,1	275,8	228,7	169,0	197,8	214,1
Займы Клиентам	23,3	52,5	122,8	266,2	329,0	367,5	456,9	461,9	433,0	320,1	262,5	174,8	220,1	207,2
Средства Клиентов	0,8	16,6	44,3	116,6	191,8	255,4	359,0	367,2	301,5	197,1	157,7	138,5	115,2	124,2
Капитал	34,3	46,4	70,4	83,0	87,8	76,3	77,8	80,0	82,2	82,7	71,3	39,2	40,6	41,2

<b>Доходы расходы</b>	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	3q 2017
Процентный доход	2,2	6,7	13,9	34,7	41,9	48	56,2	55,6	46,8	39,7	34,1	16,1	21,1	14,6
Процентные расходы	0,3	1,0	3,2	15,8	21,4	25,9	30,0	31,6	23,1	19,8	13,6	7,5	14,1	11,8
(Провизии)/возврат провизий	5,4	(1,1)	9,3	(2,9)	(9,3)	(16,4)	(23,3)	(19,8)	(17,5)	(16,1)	(15,9)	(5,1)	(1,9)	(0,5)
Чистый процентный доход	7,3	4,6	20,0	16,0	11,2	22,1	26,2	24,0	23,7	19,9	20,5	8,6	7,0	2,8
Операционный доход	11,1	14,4	28,4	17,3	16,8	13,9	12,7	13,1	16,4	14,8	11,9	7,1	8,2	5,5
Операционные расходы	2,9	4,0	5,8	10,4	10,4	10,3	9,8	9,5	11,1	(11,6)	(10,0)	(6,1)	(7,0)	(5,0)
Чистая прибыль до налогов	8,2	10,4	22,6	6,9	6,4	3,6	2,9	3,6	5,3	3,2	1,9	1,0	1,2	0,5



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	3q 2017
<b>Качество активов</b>														
Высоколиквидные активы/Активы	13,00%	8,30%	11%	7,57%	13,50%	11,43%	15,61%	13,53%	11,07%	7,64%	6,48%	6,36%	6,49%	11,79%
Процентные активы/Активы	71,05%	73,76%	82,66%	82,89%	78,60%	77,46%	73,71%	71,90%	68,79%	65,68%	61,87%	63,89%	61,95%	53,94%
Кредиты (нетто)/Активы	50,61%	63,51%	67,60%	76,59%	71,95%	73,47%	69,41%	63,84%	62,77%	89,30%	87,50%	83,94%	92,36%	81,18%
<b>Ссудный портфель</b>														
Доля Краткосрочных кредитов в общем портфеле	50,90%	53,40%	33%	15,02%	72,08%	45,63%	57,78%	57,09%	48,39%	22,52%	20,91%	15,13%	26,55%	14,36%
Доля Просроченных кредитов	7,72%	5,82%	4,70%	0,88%	2,28%	1,63%	0,82%	5,95%	4,62%	7,37%	0,54%	0,37%	2,44%	0,37%
Провизии / Ссудный портфель	65,15%	29,62%	11,13%	6,51%	8,08%	9,90%	12,33%	16,45%	16,00%	25,61%	21,37%	19,87%	16,39%	15,70%
<b>Капитализация</b>														
Уставный акционерный капитал/Активы	146,50%	79,10%	49%	24,30%	18,69%	13,41%	11,82%	11,55%	12,89%	17,99%	18,16%	14,03%	12,50%	11,93%
Уставный акционерный капитал/Капитал	181%	130%	97%	93,97%	90,35%	84,38%	86,59%	83,68%	80,14%	77,96%	76,40%	74,47%	73,33%	73,87%
Капитал/Активы	81%	61%	50%	25,86%	20,68%	16,81%	13,65%	13,80%	16,08%	23,07%	23,77%	18,84%	17,05%	16,15%
Капитал/Процентные активы	83,78%	68,47%	45,89%	29,60%	24,76%	20,09%	16,86%	16,97%	20,59%	26,86%	31,04%	24,41%	23,30%	26,02%
Обязательства/Капитал	24%	64%	100,50%	286,76%	383,48%	494,74%	632,43%	624,48%	521,85%	333,45%	320,69%	430,69%	486,60%	519,08%
<b>Доходность</b>														
Процентные доходы/Процентные активы	5,28%	9,85%	8,98%	12,23%	11,83%	12,64%	12,16%	11,79%	11,74%	12,90%	14,84%	9,99%	12,08%	9,24%
Чистая прибыль/Средние Активы (ROAA)	27,20%	16,10%	13%	1,48%	1,11%	0,44%	0,27%	0,46%	0,68%	0,63%	0,48%	0,48%	0,26%	0,07%
Чистая прибыль/Средний Капитал (ROAE)	41,80%	23,60%	28%	5,73%	5,35%	2,63%	2,00%	3,37%	4,22%	2,71%	2,01%	2,53%	1,52%	0,45%
Чистая прибыль/Процентные Доходы	437,46%	147,91%	117,55%	13,86%	11,20%	4,18%	2,78%	4,84%	7,40%	5,65%	4,19%	6,18%	2,94%	1,28%
Чистая прибыль/Операционные Доходы	123,38%	142,98%	65,12%	28,64%	27,99%	14,35%	12,26%	20,51%	21,18%	15,10%	12,00%	13,97%	7,59%	3,44%
Операционные Расходы / Опер. Доходы	35,53%	57,53%	23%	63,18%	61,84%	73,71%	77,15%	72,68%	67,79%	78,18%	84,14%	85,46%	86,06%	91,21%



**ЭКСИМБАНК**  
ҚАЗАҚСТАН

**Спасибо за внимание!**

АО “Эксимбанк Казахстан”  
Республика Казахстан  
050010, г. Алматы  
ул. Богенбай Батыра, 80

Тел. (727) 266-30-93  
Факс (727) 266-39-10  
SWIFT: EXKA KZ KA  
E-mail: [Info@eximbank.kz](mailto:Info@eximbank.kz)  
[www.eximbank.kz](http://www.eximbank.kz)