

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимого аудитора**
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1-2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к финансовой отчетности	7-129

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Членам Совета Евразийского банка развития

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Евразийского банка развития («Банк»), состоящей из отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг, отчетов о прибыли или убытке и совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и отчетов о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по займам, предоставленным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. валовая сумма займов, предоставленных клиентам составляла 2,022,762 тыс. долларов США и 1,716,492 тыс. долларов США, соответственно.

Величина резерва под ОКУ в отношении займов, предоставленных клиентам, зависит от корректности их распределения по стадиям обесценения.

Существует риск, что не вся обоснованная и подтверждаемая информация была учтена при определении стадии кредитного обесценения.

Оценка ОКУ субъективна и требует применения суждений в отношении основных допущений и входных данных для оценки ключевых параметров риска, таких как вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и сумма под риском.

В связи с существенностью суммы займов, предоставленных клиентам и существенностью субъективных суждений необходимых при оценке резервов под ОКУ, мы определили, что оценка ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* является ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 3, 5 и 16 к финансовой отчетности представлено описание учетной политики Банка и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в ходе аудита

Мы получили понимание процедур и соответствующих средств контроля по оценке и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков по займам, предоставленных клиентам.

Мы также проанализировали методологию Банка в отношении оценки ОКУ и определения значительного увеличения кредитного риска и дефолта на соответствие требованиям МСФО.

С вовлечением наших внутренних специалистов по актуарной части и специалистов по оценке кредитного риска, мы проверили целостность модели для определения ОКУ, а также обоснованность допущений используемых в расчетах вероятности дефолта (PD) и убытка при дефолте (LGD) на коллективной основе и суммы под риском путем проверки на выборочной основе того, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают корректные исторические данные о понесенных кредитных убытках и доступную и обоснованную прогнозную макроэкономическую информацию.

По всем займам в Стадии 1 и Стадии 2 мы провели анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска (Стадия 2). Мы проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

Для всех займов мы провели независимую оценку в отношении суммы залогового обеспечения, используемой при расчете ОКУ, путем проверки допущений о будущих потоках денежных средств и оценки залогового обеспечения, сверки основных допущений с подтверждающими документами.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам, предоставленным клиентам в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.


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

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

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем те вопросы, которые имели наибольшее значение при аудите финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, если только законодательство или нормативные акты не запрещают публичное раскрытие информации по этому вопросу или в крайне редких случаях, когда мы принимаем решение, что вопрос не следует сообщать в нашем отчете, поскольку неблагоприятные последствия, связанные с этим, перевешивают выгоды такого сообщения.





 Нурлан Бекенов
 Квалифицированный аудитор
 Квалификационный сертификат №0082
 от 13 июня 1994 г.
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»

 Государственная лицензия
 на занятие аудиторской
 деятельностью в Республике Казахстан
 № 0000015, серия МФЮ-2,
 выдана Министерством финансов
 Республики Казахстан
 от 13 сентября 2006 г.


 Марк Смит
 Партнер по заданию
 Лицензированный бухгалтер
 Института лицензированных
 бухгалтеров Шотландии
 Лицензия № M21857
 Глазго, Шотландия

20 февраля 2020 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	4	265,028	211,038	197,467
Процентные расходы	4	(168,697)	(114,879)	(108,274)
Чистый процентный доход до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения) процентных активов	4	96,331	96,159	89,193
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения) процентных активов	5	(6,194)	(6,824)	(26,730)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		90,137	89,335	62,463
Убытки по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	(197)	(3,303)	-
Формирование резерва под убытки от обесценения долевыми финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-	(1,543)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам и прочим активам (2017: убытки от обесценения прочих активов)		(602)	(79)	(12)
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов		(3,436)	(479)	-
Чистый(убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(35,617)	31,402	(71,093)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющимися в наличии для продажи)	7	546	(1,916)	2,875
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	8	53,074	(20,622)	75,499
Комиссионные доходы	9	8,725	4,350	7,333
Комиссионные расходы		(455)	(584)	(272)
Чистая прибыль/(убыток) по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг		24	(8)	(93)
Прочие доходы		46	531	120
Чистый непроцентный доход		22,108	9,292	12,814
Чистый результат от финансовых операций		112,245	98,627	75,277
Операционные расходы	10	(43,023)	(32,026)	(33,392)
Расходы Фонда технического содействия, нетто		(245)	(156)	(165)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		68,977	66,445	41,720

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА, (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)


	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистый нерезализованный доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	42,858	(24,245)	-
Чистый резализованный (доход)/убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, перенесенный на счета прибыли или убытка	(546)	1,916	-
Чистый нерезализованный доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	3,671
Чистая резализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенная на счета прибыли или убытка	-	-	(2,875)
Чистый нерезализованный доход/(убыток) от переоценки хеджирующих финансовых инструментов	727	(435)	-
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	43,039	(22,764)	796
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	43,039	(22,764)	796
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	112,016	43,681	42,516

Утверждено от имени Руководства Банка:


А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

18 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан




Б. К. Мухамбетжанов
Управляющий директор по финансам,
Член Правления

18 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Приме- чание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11	765,144	641,170	167,370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	10,017	17,169	135
Ссуды и средства в банках	14	266,298	245,510	191,565
Займы, предоставленные клиентам	15	1,960,004	1,650,290	1,344,265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	2,106,299	1,139,341	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	-	-	1,600,679
Инвестиции в ассоциированные организации	17	20,131	-	-
Хеджирующие финансовые инструменты	13	-	86	-
Основные средства		11,046	11,156	11,041
Нематериальные активы		1,011	1,148	890
Прочие активы	18	20,814	4,596	4,510
ИТОГО АКТИВОВ		5,160,764	3,710,466	3,320,455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства, полученные от банков	19	740,475	242,931	377,829
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	26,955	3,329	11,072
Вклады клиентов	20	297,344	177,145	-
Хеджирующие финансовые инструменты	13	1,616	521	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	2,209,328	1,525,786	1,198,341
Прочие обязательства	22	35,050	22,774	23,612
Итого обязательств		3,310,768	1,972,486	1,610,854
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал:				
Уставный капитал	23	7,000,000	7,000,000	7,000,000
Минус: Капитал, подлежащий оплате по требованию	23	(5,484,300)	(5,484,300)	(5,484,300)
Оплаченный уставный капитал	23	1,515,700	1,515,700	1,515,700
Резервный фонд	23	111,732	111,732	90,872
Резерв Фонда технического содействия	24	19,133	-	-
Резерв/(дефицит) по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25,248	(17,064)	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	5,265
Резерв/(дефицит) по переоценке хеджирующих финансовых инструментов		292	(435)	-
Нераспределенная прибыль		177,891	128,047	97,764
Итого капитала		1,849,996	1,737,980	1,709,601
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		5,160,764	3,710,466	3,320,455

Утверждено от имени Руководства Банка:

А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

18 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Б. К. Мухамбетжанов
Управляющий директор по финансам,
Член Правления

18 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Уставный капитал				Резерв Фонда технического содействия	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв/(дефицит) по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв/(дефицит) по переоценке хеджирующих финансовых инструментов	Нераспределенная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал	Резервный фонд						
1 января 2017 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	90,872	-	4,469	-	-	56,044	1,667,085
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	41,720	41,720
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	796	-	-	-	796
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	796	-	-	41,720	42,516
31 декабря 2017 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	90,872	-	5,265	-	-	97,764	1,709,601
Реклассификация входящих остатков Изменения при первичном внедрении МСФО 9 (Прим. 3)	-	-	-	-	-	(5,265)	5,265	-	-	-
Пересчитанные остатки на 1 января 2018 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	90,872	-	-	5,265	-	82,462	1,694,299
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	66,445	66,445
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	(22,329)	(435)	-	(22,764)
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(22,329)	(435)	66,445	43,681
Перенос в резервный фонд	-	-	-	20,860	-	-	-	-	(20,860)	-
31 декабря 2018 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	-	-	(17,064)	(435)	128,047	1,737,980
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	68,977	68,977
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	42,312	727	-	43,039
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	42,312	727	68,977	112,016
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	19,133	-	-	-	(19,133)	-
31 декабря 2019 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	19,133	-	25,248	292	177,891	1,849,996

Утверждено от имени Руководства Банка:

А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

18 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Б. К. Мухамбетжанов
Управляющий директор по финансам,
Член Правления

18 февраля 2020 года
Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

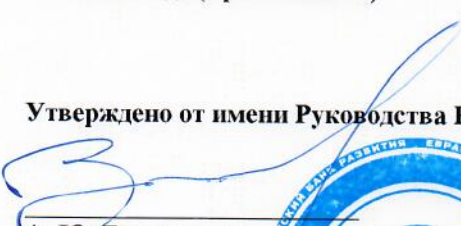
	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	148,162	136,824	157,290
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках и денежным средствам и их эквивалентам	34,589	28,999	14,022
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43,369	45,506	-
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	39,321
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(9,296)	(27,020)	(22,257)
Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов	(14,889)	(1,276)	-
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(116,647)	(83,071)	(76,959)
(Расходы уплаченные)/доходы полученные по операциям с производными финансовыми активами и обязательствами	(5,977)	23,504	(54,530)
Доходы полученные по операциям с долевыми финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	38	172	-
Комиссионные доходы полученные	1,279	4,199	6,019
Комиссионные расходы уплаченные	(436)	(581)	(262)
Прочие доходы полученные	46	458	120
Операционные расходы уплаченные	(35,129)	(32,737)	(27,889)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	45,109	94,977	34,875
Изменения в операционных активах:			
(Увеличение)/уменьшение займов, предоставленных клиентам	(263,607)	(453,428)	144,461
Увеличение ссуд и средств в банках	(13,013)	(76,986)	(61,760)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(1,475)	366	(747)
Изменения в операционных обязательствах:			
Увеличение/(уменьшение) средств банков	154,504	(89,703)	(31,459)
Увеличение вкладов клиентов	119,864	178,736	-
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	86	111	(1,248)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	41,468	(345,927)	84,122
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(3,564,083)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	3,141,418
Приобретение инвестиций в капитал	(20,131)	-	-
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7,212,029)	(3,157,307)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,336,649	3,548,207	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(875)	(1,674)	(332)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(896,386)	389,226	(422,997)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)


	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 21)	775,557	587,991	190,168
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 21)	(164,129)	(147,888)	(172,586)
Поступления от ссуд, полученных от банков (Примечание 19)	359,879	25,125	-
Погашение ссуд, полученных от банков (Примечание 19)	(20,920)	(21,021)	(22,329)
Погашение арендных обязательств	(2,215)	-	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	948,172	444,207	(4,747)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	93,254	487,506	(343,622)
на начало года	641,170	167,370	477,882
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	30,720	(13,706)	33,110
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года (Примечание 11)	765,144	641,170	167,370

Утверждено от имени Руководства Банка:


А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

18 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан




Б. К. Мухамбетжанов
Управляющий директор по финансам,
Член Правления

18 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**(а) Основная деятельность**

Евразийский банк развития (далее - «Банк») является международной организацией, созданной в соответствии с Соглашением об учреждении Евразийского банка развития, заключенным между Российской Федерацией и Республикой Казахстан 12 января 2006 года (далее - «Соглашение об учреждении»). Данное Соглашение об учреждении вступило в силу 16 июня 2006 года, т.е. с момента его ратификации Российской Федерацией и Республикой Казахстан путем принятия соответствующих законов.

Банк открыт для вступления в него заинтересованных государств и международных организаций, разделяющих его цели. Стратегической целью Банка является содействие развитию рыночной экономики в государствах-участниках, их экономическому росту и расширению взаимных торгово-экономических связей путем осуществления инвестиционной деятельности. Банк был основан для содействия государствам-участникам в углублении интеграционных процессов в их экономиках и развития их инфраструктуры.

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении. Республика Армения, Республика Таджикистан и Республика Беларусь выполнили все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении, оплатили стоимость приобретенных ими акций и стали государствами-участниками Банка 3 апреля 2009 года, 22 июня 2009 года и 21 июня 2010 года, соответственно.

28 июня 2011 года Советом Банка было принято решение о принятии Кыргызской Республики в Соглашение об учреждении Банка. Кыргызская Республика выполнила все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении Банка, оплатила стоимость приобретенных акций и стала государством-участником Банка 26 августа 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года участниками Банка являются: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан, Республика Беларусь и Кыргызская Республика.

Основной деятельностью Банка является осуществление инвестиционной деятельности в интересах социально-экономического развития государств участников Банка. Одними из основных функций Банка являются финансирование крупных инфраструктурных проектов на территории государств-участников, которое осуществляется посредством предоставления займов и приобретения долговых инструментов частных и публичных компаний, инвестирования в капиталы компаний, участия или создания фондов прямых инвестиций, предоставления услуг инвестиционного консалтинга, а также предоставления прочих финансовых услуг. Банк стремится к тому, чтобы все проекты оставались финансово благонадежными.

Головной офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, пр. Достык, 220. Банк имеет филиал в городе Санкт-Петербург, представительства в городах Бишкек, Душанбе, Ереван, Минск, Москва и Нур-Султан.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Основная деятельность, продолжение

В соответствии со Статьей 31 устава Банка, являющегося неотъемлемой частью и приложением к Соглашению об учреждении, Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования, за исключением случаев, не являющихся следствием осуществления его полномочий или не связаны с осуществлением этих полномочий. Иски против Банка могут быть возбуждены только в компетентных судах на территории государства, в котором Банк расположен, либо имеет свой филиал, дочерний банк или представительство, либо назначил агента с целью принятия судебной повестки или извещения о процессе, либо выпустил ценные бумаги или гарантировал их. Имущество и активы Банка, находящиеся на территории государств-участников обладают иммунитетами от обыска, реквизиции, ареста, конфискации, экспроприации или иной формы изъятия либо отчуждения до вынесения окончательного судебного решения в отношении Банка. Банк, его доходы, имущество и другие активы, а также его операции и сделки, осуществляемые в соответствии с уставом Банка на территории государств-участников освобождаются от любых налогов, сборов, пошлин, подоходного налога и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

	<u>%</u>
Российская Федерация	65.97
Республика Казахстан	32.99
Республика Беларусь	0.99
Республика Таджикистан	0.03
Республика Армения	0.01
Кыргызская Республика	<u>0.01</u>
Итого	<u>100.00</u>

В соответствии с Уставом Банка существенные решения такие как: принятие новых государств-участников, изменения в капитале Банка, ликвидация/прекращения деятельности Банка должны быть утверждены не менее чем 75% голосов акционеров. Также Совет Банка назначает Председателя и членов Правления Банка и принимает решения о принятии кредитного риска на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков на сумму свыше 100 миллионов долларов США. В соответствии с Уставом Банка заседание совета Банка является правомочным, если на нем присутствуют полномочные представители участников Банка, обладающих не менее чем 75% от общего количества голосов. Соответственно при принятии ключевых решений на практике требуется, чтобы Российская Федерация и Республика Казахстан голосовали одинаково на заседании Совета Банка. Конечная контролирующая сторона отсутствует. Все шесть государств-участников имеют представителей в Совете Банка.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 18 февраля 2020 года.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности**

Деятельность Банка осуществляется, в основном, на территории государств-участников Банка. Следовательно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам государств-участников, которые демонстрируют характеристики стран с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в государствах-участниках. В частности, текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе ситуация в Украине, введение санкций против Российской Федерации отдельными странами и введение ответных санкций в отношении отдельных стран со стороны Российской Федерации создает риски для операций, проводимых Банком. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в государствах-участниках на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие условия финансово-хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (2017: имеющихся в наличии для продажи). Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке данной финансовой отчетности приведены ниже. За исключением изменений, вызванных переходом с 1 января 2018 года к применению МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, указанные положения применялись ко всем раскрытым периодам, если не указано другое.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является доллар США, который наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Доллар США является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности, продолжение**

При определении функциональной валюты Банк принимал во внимание следующие факторы: Банк является международной организацией, уставный капитал Банка сформирован в долларах США, привлечение средств от финансовой деятельности осуществляется преимущественно в долларах США, и основная доля операций Банка проводится в долларах США.

Все числовые показатели, представленные в долларах США, округлены до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Детали по критическим оценкам и суждениям раскрыты в Примечании 3 (р).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции с иностранной валютой

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Операции с иностранной валютой, продолжение

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные инструменты, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при подготовке финансовой отчетности:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доллар США/1 казахстанский тенге	0.00261342	0.00262550	0.00300436
Доллар США/1 российский рубль	0.01611700	0.01441400	0.01733400
Доллар США/1 британский фунт стерлингов	1.32630000	1.27460000	1.35130000
Доллар США/1 евро	1.12290000	1.14520000	1.20050000

(б) Финансовые инструменты

(i) Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Финансовые инструменты – основные подходы к оценке, продолжение**

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков или модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(i) Финансовые инструменты – основные подходы к оценке, продолжение***

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

(ii) Финансовые инструменты – первоначальное признание

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

(iii) Финансовые инструменты – классификация и последующая оценка - категории оценки

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(iv) Финансовые инструменты – классификация и последующая оценка - бизнес-модель***

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанных на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

(v) Финансовые инструменты – классификация и последующая оценка - характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, то Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение****(vi) Финансовые активы - реклассификация**

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

(vii) Обесценение финансовых активов - оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Стадия 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(viii) Финансовые активы - списание***

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у Банка нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

(ix) Финансовые активы - прекращение признания

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу. Детали по критическим оценкам и суждениям раскрыты в Примечании 3 (р).

(x) Финансовые активы - модификация

Время от времени Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение****(х) Финансовые активы - модификация, продолжение**

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Банк может признать изменения в договорных условиях как «рыночное», если (а) не было существенного увеличения кредитного риска актива, (б) заемщик имеет контрактное право на досрочное погашение ссуды и практическую возможность рефинансировать ссуду без существенных издержек, (в) изменение эффективной ставки процента было произведено вследствие изменения рыночных условий финансирования. В случае соответствия вышеуказанным критериям, то эффект от изменения условий не признается как доход/убыток от модификации и учитывается на перспективной основе.

Детали по критическим оценкам и суждениям раскрыты в Примечании 3 (р).

(xi) Финансовые обязательства - категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме производных финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(xii) Финансовые обязательства - прекращение признания

Признание финансовых обязательств прекращается в случае, когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(xii) Финансовые обязательства - прекращение признания, продолжение***

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(xiii) Финансовые инструменты – статьи в отчете о финансовом положении

Денежные средства и их эквиваленты – это не производные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, остатки на (ностро) счетах в других банках, высоколиквидные активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

Ссуды и средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Ссуды и средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Займы, предоставленные клиентам признаются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения займа клиента или предоставления займа клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит займы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: займы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и займы, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: займы, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(xiii) Финансовые инструменты – статьи в отчете о финансовом положении, продолжение***

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение***(xiii) Финансовые инструменты – статьи в отчете о финансовом положении, продолжение*

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «ссуды и средства от других банков». Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают доходность кредитора, отражаются как «денежные средства и их эквиваленты» или «средства в других банках». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов/убытков от торговли с выпущенными ценными бумагами.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(xiii) Финансовые инструменты – статьи в отчете о финансовом положении, продолжение***

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки и сделки «спот».

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенный производный инструмент выделяется из основного договора и отражается как самостоятельный производный инструмент в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

(xiv) Финансовые инструменты – учет операций хеджирования

Банк подвержен финансовым рискам, возникающим от различных аспектов его деятельности, и использует различные стратегии риск-менеджмента с целью исключения или снижения риска.

Учета операций хеджирования осуществляется для представления в финансовой отчетности эффектов от проведения операций по риск менеджменту с финансовыми инструментами с целью уменьшения значения сумм под риском, которые могут повлиять на прибыль или убыток или прочий совокупный доход. Учет операций хеджирования является техническим способом, который изменяет стандартный подход по признанию доходов и убытков по хеджевому и хеджирующему инструментам таким образом, чтобы их эффект на прибыль/убыток или прочий совокупный доход взаимозачитывался в период применения данного учета.

В случае хеджирования справедливой стоимости происходит хеджирование риска изменения справедливой стоимости актива, обязательства или условного обязательства, который напрямую зависит от определенного фактора риска и может повлиять на прибыль или убыток. Изменения в справедливой стоимости могут возникнуть вследствие изменения процентных ставок (для активов с фиксированной ставкой вознаграждения), обменных курсов, стоимости недвижимости или цен на сырьевые товары.

Учетная стоимость хеджируемого инструмента корректируется в зависимости от изменений справедливой стоимости, относящихся к хеджируемому риску, и данные изменения отражаются в прибыли или убытке Банка. Хеджирующий инструмент также оценивается по справедливой стоимости, изменения которой также отражаются в прибыли или убытке.

В случае хеджирования денежных потоков происходит хеджирование риска изменения денежных потоков по активу, обязательству или условному обязательству (только та часть, что относится к денежному риску), который может повлиять на прибыль или убыток.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(xiv) Финансовые инструменты – учет операций хеджирования, продолжение***

Будущие денежные потоки могут относиться к действующим активам или обязательствам, таким как будущие процентные платежи или поступления по плавающим процентным ставкам. Также они могут относиться к прогнозным ожиданиям по приобретению или реализации финансовых инструментов в иностранной валюте. Волатильность будущих денежных потоков может быть результатом изменений в процентных ставках, обменных курсах, стоимости недвижимости или цен на сырьевые товары.

В случае эффективности хеджирования денежных потоков, изменения в справедливой стоимости хеджируемого инструмента отражаются в прочем совокупном доходе. Изменения справедливой стоимости, относящиеся к неэффективно захеджированной части денежных потоков, признаются напрямую в прибыль или убыток.

Согласно МСФО (IFRS) 9, применение учета хеджирования является опциональным, и руководство Банка оценивает затраты и вознаграждения при принятии решения о применении учета хеджирования. В случае применения хеджирования, он не может быть досрочно прекращен.

(xv) Финансовые инструменты – взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(в) Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(г) Основные средства***(i) Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм износа и убытков от обесценения.

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по линейному методу в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Установленные ежегодные нормы амортизации были следующими:

Мебель и оборудование	14.29-50.00%
Транспортные средства	25.00%
Офисные здания	3.33%

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе расходов, понесенных на приобретение и настройку специального программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Установленные ежегодные нормы амортизации составляют 14.29%-50.00%.

(е) Резервы и условные обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но информация о них раскрывается в примечаниях, за исключением случаев, когда вероятность выбытия ресурсов для выполнения данного обязательства является высокой.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(ж) Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк может принимать на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и аккредитивы. Данные обязательства являются соглашениями кредитного характера о намерении Банка участвовать в конкретном проекте. Сумма полученного по ним вознаграждения амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства и включается в стоимость займов при их первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

(з) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

(и) Налогообложение

Банк, его прибыль, имущество и другие активы, а также операции Банка на территории государств-участников Банка, осуществляемые в соответствии с Соглашением об учреждении, освобождены от налогов, сборов, пошлин и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

(к) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(к) Признание доходов и расходов, продолжение**

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи, осуществленные в рамках договоров операционной аренды, признаются в составе прибыли или убытка за год путем прямолинейной амортизации в течение срока аренды. Скидки, полученные по операционной аренде, признаются неотъемлемой частью расходов по аренде в течение срока аренды.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(л) Услуги по доверительному управлению**

Банк предоставляет услуги по доверительному управлению активами, которые приводят к появлению средств третьих лиц в управлении Банка. Данные средства и доход, полученный по ним, не включаются в финансовую отчетность Банка, поскольку они не являются активами Банка. Вознаграждение Банка, полученное в результате данной деятельности, признается в составе операционного дохода в составе прибыли или убытка за год.

(м) Фонд технического содействия

Совет Банка на ежегодной основе определяет сумму средств, которые Банк может использовать для: а) финансирования предынвестиционных исследований; б) поддержки программ региональной интеграции; и в) проведения межгосударственных, страновых, отраслевых и инновационных исследований, направленных на экономический рост, становление и развитие рыночной экономики государств-участников Банка, расширение торгово-экономических связей между ними.

Поскольку фонд технического содействия не является обособленной организацией и находится под непосредственным управлением Банка и его сотрудников, расходы фонда признаются расходами Банка в соответствующие временные периоды. Неиспользованные средства фонда накапливаются как отдельный резерв в капитале Банка и могут быть использованы в последующих периодах.

(н) Вознаграждения сотрудникам

Банк освобожден от обязательных пенсионных отчислений в пенсионные фонды на территории государств-участников. Банк предоставляет своим сотрудникам негосударственное пенсионное вознаграждение в соответствии со своими внутренними нормативными документами. Пенсионные планы Банка схожи с пенсионным планом с установленными взносами, и отражаются как операционные расходы в отчете о совокупном доходе и как прочие обязательства в отчете о финансовом положении Банка.

Накопленные сбережения перечисляются сотруднику на дату выхода на пенсию или увольнения из Банка (Примечание 22).

(о) Отчетность по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. Результаты деятельности операционных сегментов регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности. Банк признает географические сегменты, которые представлены в данной финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(п) Новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой отчетности****Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность*****Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступивший в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным. Детали этих новых требований описаны в примечании 3. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Банка описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

Банк выбрал модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

(i) Влияние нового определения аренды

Банк воспользовался практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Банк применил определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды). При подготовке к первому применению МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил реализацию проекта по внедрению. Данный проект показал, что новое описание требований МСФО (IFRS) 16 не повлечет существенных изменений в оценке действующих соглашений Банка, соответствующих определению аренды.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой отчетности, продолжение

(ii) Влияние на учет аренды со стороны арендатора

• **Операционная аренда**

МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета аренды Банком, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

При первом применении МСФО (IAS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк:

- признал в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- признал в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- отделил в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Банк признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «операционных расходов» в составе прибыли или убытка.

• **Финансовая аренда**

Основными различиями между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении договоров, ранее классифицируемых как финансовая аренда, является измерение гарантий остаточной стоимости, предоставленных арендатором арендодателю. МСФО (IFRS) 16 требует, чтобы Банк признал в качестве части своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате по гарантии остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности Банка. Банк признал право на использование актива в размере 7,719 тысяч долларов США в отношении соответствующих обязательств по договорам аренды на 1 января 2019 г.:

	<u>31 декабря 2019 года/ 1 января 2019 года</u>
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения (Примечание 25)	8,427
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(708)
Итого обязательства по аренде и активы по правам пользования	<u><u>7,719</u></u>

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(п) Новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой отчетности, продолжение**

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия».
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана».
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

В 2016 году Банк начал процесс перехода с целью соответствия учета требованиям МСФО (IFRS) 9. К концу 2017 года Банк принял ряд новых и внес изменения в ранее действующие внутренние нормативные документы и процедуры с целью перехода на МСФО 9 с 1 января 2018 года.

Банк принял МСФО (IFRS) 9, выпущенный СМСФО в июле 2014 г., с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетных политиках и корректировкам в суммах, ранее признанных в финансовой отчетности. Банк не принял досрочно что-либо из МСФО (IFRS) 9 в предыдущие периоды.

В рамках переходных положений МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение не пересчитывать сравнительные показатели. Любые корректировки в балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату перехода были признаны в начальной нераспределенной прибыли и прочих резервах текущего периода.

Соответственно, для целей раскрытия информации, и следуя изменениям в МСФО (IFRS) 7, примечания были обновлены для периода после внедрения МСФО (IFRS) 9. Сравнительные данные за прошлые периоды приведены в том же виде, что и на момент их признания в прошлые периоды.

Внедрение МСФО (IFRS) 9 привело к изменениям в учетной политике в вопросах признания, классификации и оценки финансовых активов и обязательств, и обесценения финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также существенно повлиял на требования других стандартов, касающихся финансовых инструментов, такие как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия».

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах долларов США)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой отчетности, продолжение

Следующая таблица содержит сверку балансовых значений финансовых инструментов, отраженных в соответствии с принципами учета МСФО (IAS) 39, с измененными значениями согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 на момент перехода 1 января 2018 года:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (значение на момент закрытия 31 декабря 2017 года)	Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9. Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (значение на момент открытия 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Денежные средства и их эквиваленты:	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости			
Счета в национальных (центральных) банках государственных участников Банка			458	-	458
Корреспондентские счета в других банках:					
с кредитным рейтингом от А- и выше			21,333	-	21,333
с кредитным рейтингом ниже А- и без рейтинга			4,964	-	4,964
Срочные депозиты в других банках					
с кредитным рейтингом А- и выше			30,626	(1)	30,625
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-			10,001	(3)	9,998
с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-			81,702	(17)	81,685
с кредитным рейтингом ниже ВВ-			10,437	(11)	10,426
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»:					
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-			7,849	(1)	7,848
Ссуды и средства в банках:	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости			
Ссуды банкам			157,225	(1,631)	155,594
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше			34,340	-	34,340
Займы, предоставленные клиентам:	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости			
Необесцененные займы, предоставленные клиентам			1,287,246	(3,021)	1,284,225
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:					
непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней			34,686	(8,133)	26,553
просроченные на срок более 90 дней			22,333	-	22,333

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой Отчетности, продолжение

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (значение на момент закрытия 31 декабря 2017 года)	Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9. Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (значение на момент открытия 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
		По справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Инвестиции в долговые инструменты:	Имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые инструменты в казначейском портфеле			1,475,903	(1,845)	1,475,903*
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле			104,962	(639)	104,962*
		По справедливой стоимости через прибыли или убытки			
Инвестиции в долевые инструменты:	Имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые инструменты в инвестиционном портфеле			19,814	-	19,814
		По справедливой стоимости через прибыли или убытки			
Производные финансовые инструменты:	По справедливой стоимости через прибыли или убытки	По справедливой стоимости через прибыли или убытки			
Контракты с иностранной валютой: Свопы			135	-	135
		По амортизированной стоимости			
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность				
Начисленные комиссионные доходы и прочая дебиторская задолженность			3,099	-	3,099
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			3,307,113	(15,302)	3,294,295

* Согласно МСФО (IFRS) 9, ожидаемые кредитные убытки по инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не оказывают влияния на их балансовую стоимость. Детали раскрыты в Примечании 16.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах долларов США)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой отчетности, продолжение

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (значение на момент закрытия 31 декабря 2017 года)	Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9. Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (значение на момент открытия 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Ссуды и средства, полученные от банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости			
Срочные вклады от банков			47,448	-	47,448
Ссуды, полученные от банков			109,253	-	109,253
Операции РЕПО:					
в российских рублях			170,466	-	170,466
в казахстанских тенге			50,662	-	50,662
Выпущенные долговые ценные бумаги:	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости			
в долларах США			585,513	-	585,513
в российских рублях			253,856	-	253,856
в казахстанских тенге			358,972	-	358,972
Прочие финансовые обязательства:	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости			
Предоплаты по займам			1,762	-	1,762
Начисленные расходы			35	-	35
Производные финансовые инструменты:	По справедливой стоимости через прибыли или убытки	По справедливой стоимости через прибыли или убытки			
Контракты с иностранной валютой:					
свопы			10,618	-	10,618
форвардные контракты			454	-	454
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			1,589,039	-	1,589,039

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой отчетности, продолжение

Следующая таблица содержит сверку накопленного резерва от обесценения финансовых активов, начисленных в соответствии с принципами учета МСФО (IAS) 39, с измененными значениями согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 на момент перехода 1 января 2018 года:

	Резерв от обесценения согласно МСФО (IAS) 39	Переоценка	Резерв от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты:			
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	-
Корреспондентские счета в других банках:			
с кредитным рейтингом от А- и выше	-	-	-
с кредитным рейтингом ниже А- и без рейтинга	-	-	-
Срочные депозиты в других банках:			
с кредитным рейтингом А- и выше	-	(1)	(1)
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	(3)	(3)
с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	(17)	(17)
с кредитным рейтингом ниже ВВ-	-	(11)	(11)
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»:			
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	-	(1)	(1)
Ссуды и средства в банках:			
Ссуды банкам	(111)	(1,631)	(1,742)
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»:			
с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше	-	-	-
Займы, предоставленные клиентам:			
Необесцененные займы, предоставленные клиентам	(37)	(3,021)	(3,058)
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:			
непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	(29,845)	(8,133)	(37,978)
просроченные на срок более 90 дней	-	-	-
Дефолт	(25,298)	-	(25,298)
Инвестиции в долговые инструменты:			
Долговые инструменты в казначейском портфеле	-	(1,845)	(1,845)
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	(162)	(639)	(801)
Прочие финансовые активы			
Начисленные комиссионные доходы и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
ИТОГО	(55,453)	(15,302)	(70,755)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(р) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются с учетом следующих моментов:

- непредвзятость и взвешенность, принимая во внимание вероятностные значения, полученные путем оценки всех возможных исходов;
- временная стоимость денег;
- обоснованная и поддающаяся проверке информация о прошедших событиях, текущих условиях и прогнозных будущих условиях, доступная на дату оценки и не требующая чрезмерных затрат.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых убытков для создания резерва под обесценение финансовых активов. Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества актива, принимая во внимание сведения о прошедших событиях, текущих условиях и обоснованных прогнозах будущих событий и экономических условий.

Согласно общепринятому подходу, резервы под обесценение создаются на следующих условиях:

- а) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – для финансовых активов, не имеющих признаков существенного повышения кредитного риска с момента первоначального признания;
- б) ожидаемые кредитные убытки за весь срок – для финансовых активов, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания либо кредитно-обесцененные активы, либо для изначально кредитно-обесцененных активов.

В зависимости от уровня возможного ухудшения кредитного качества финансового актива с момента первоначального признания, финансовые активы классифицируются в одну из следующих стадий:

Изменение в кредитном качестве с момента признания		
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Первоначальное признание	Существенное повышение кредитного риска с момента первоначального признания	Кредитно-обесцененные активы
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок

- (1) Стадия 1 - финансовые активы, не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, для которых рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение года;
- (2) Стадия 2 - финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, но не в дефолте;
- (3) Стадия 3 – финансовые активы по которым произошло одно или несколько событий кредитного обесценения, прогнозируется или произошел дефолт.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(р) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, продолжение**

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным на момент приобретения или формирования резерва, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают существенное негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика, которые могут привести к дефолту;
- предоставление Банком уступок эмитенту/заемщику;
- дефолт и/или кросс-дефолт;
- рейтинг эмитента/заемщика на уровне D и RD/SD;
- значительное ухудшение деловой среды заемщиков/ эмитентов, которое может привести к дефолту;
- ожидаемые нарушения ковенантов и/или условий кредитно-обеспечительного соглашения;
- «непрозрачное» корпоративное управление организацией эмитента/заемщика;
- возникновение неблагоприятных обстоятельств в деятельности основных контрагентов эмитента/заемщика, которые могут привести к дефолту эмитента/заемщика;
- имеется вступившее в силу решение суда о взыскании на сумму более 10% валюты баланса заемщика;
- прочие факторы, свидетельствующие о возможном дефолте;
- просроченный платеж сроком более 90 дней.

Распределение финансовых активов по стадиям обесценения производится на основе анализа кредитного риска, который основывается на наличии факторов, свидетельствующих о существенном повышении кредитного риска до момента признания дефолта, и/или событий, свидетельствующих о кредитно-обесцененности актива.

Факторы существенного увеличения кредитного риска

За отчетный период Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска для каждого финансового актива. В случае существенного увеличения кредитного риска, Банк переводит актив во 2 Стадию трехступенчатой модели. Банк определяет существенное изменение кредитного риска, основываясь на следующих факторах:

- (1) Для займов, предоставленных клиентам, долговых инструментов в инвестиционном портфеле с кредитным рейтингом ниже ВВ-/Вa3 или без рейтинга и прочих финансовых активов:
- просрочка платежа;
 - снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика/эмитента;
 - ухудшение финансовых условий заемщика/эмитента;
 - ухудшение рыночных/внешних факторов, которые могут повлиять на эмитента/заемщика;
 - возможные нарушения ковенантов и/или условий займа;
 - снижение стоимости обеспечения;
 - прочие факторы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(р) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, продолжение**

(2) Для ссуд и средств в банках, денежных средств и их эквивалентов, долговых инструментов в казначейском портфеле, долговых инструментов в инвестиционном портфеле с кредитным рейтингом равным или выше ВВ-/Ва3:

- снижение кредитного рейтинга;
- просрочка платежа;
- ухудшение финансового состояния заемщика/эмитента;
- неблагоприятные данные из внешних источников;
- снижение стоимости на 20% и более;
- нарушение пруденциальных нормативов;
- существенное ухудшение операционной среды заемщика/эмитента;
- прочие факторы.

Банк применяет исключение «низкого кредитного риска» для ссуд и средств в банках, денежных средств и их эквивалентов, долговых инструментов в казначейском портфеле, долговых инструментов в инвестиционном портфеле с кредитным рейтингом равным или выше ВВВ-/Ваа3/ВВВ-, который позволяет использовать допущение, что существенного увеличения кредитного риска не произошло, при условии, что финансовый инструмент демонстрирует все еще низкий кредитный риск.

Анализ чувствительности размера ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам приведен в Примечании 15.

Определение дефолта

Финансовые активы в дефолте имеют максимальный кредитный риск и по ним отсутствует вероятность возмещения в установленные первоначальные сроки, требуется проведение реструктуризации или в случае отсутствия перспектив такой реструктуризации, признание убытка в полном или частичном объеме. Ухудшение финансового состояния эмитента/заемщика ниже критического уровня, включая значительные убытки, уменьшение рыночной доли, стоимость капитала снизилась ниже нулевой отметки.

В связи со специфичностью каждого из финансовых активов в проектном портфеле Банка, решение о признании дефолта принимается после индивидуального рассмотрения Кредитным Комитетом Банка. Как правило данное решение принимается в результате случившихся, либо высоковероятно ожидаемых событий, указанных выше в разделе «Факторы существенного увеличения кредитного риска».

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(р) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, продолжение*****Расчет ожидаемых кредитных убытков по займам, предоставленным клиентам, долговым инструментам в инвестиционном портфеле с кредитным рейтингом ниже ВВ-/Вa3 или без рейтинга и прочим финансовым активам***

В качестве приоритета Банк использует внешний кредитный рейтинг эмитента/заемщика. Для расчета ожидаемых кредитных убытков Банк использует произведение вероятности дефолта и убытка при наступлении дефолта (значение, обратное коэффициенту восстановления). Вероятность дефолта и коэффициент восстановления используются из открытых сведений агентства Moody's Investors Service.

В случае отсутствия внешнего кредитного рейтинга, вероятность дефолта и убытки при наступлении дефолта оцениваются на основе исторических данных Банка, начиная с 2012 года, с использованием матриц перехода внутренних рейтингов заемщиков. Формирование матриц основывается на отслеживании внутреннего рейтинга соответствующей ссуды на конец каждого календарного квартала. На основании годовых матриц перехода внутренних рейтингов рассчитывается средняя матрица перехода, а также средневзвешенная матрица перехода в процентном выражении. Путем перемножения средневзвешенной годовой матрицы перехода, используя принцип цепей Маркова, определяется вероятность дефолта и убытка при наступлении дефолта для периодов более года. При этом сумма под дефолтом может быть уменьшена на залоговую стоимость залога при условии, что такой залог сохраняет свою ценность при наступлении дефолта и может быть реализован вне зависимости от существования заемщика.

Расчет ожидаемых кредитных убытков для ссуд и средств в банках, денежных средств и их эквивалентов, долговых инструментов в казначейском портфеле и долговых инструментов в инвестиционном портфеле с кредитным рейтингом равным или выше ВВ-/Вa3

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует произведение вероятности дефолта и убытка при наступлении дефолта (значение, обратное коэффициенту восстановления). Вероятность дефолта и коэффициент восстановления используются из открытых сведений агентства Moody's Investors Service.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(р) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, продолжение*****Модификация финансовых активов***

В отдельных случаях Банк может пересмотреть или каким-либо иным способом изменить договорные денежные потоки по финансовым активам. В таких случаях, Банк оценивает насколько существенно новые условия отличаются от первоначальных, принимая во внимание следующие факторы:

- если у эмитента/заемщика имеются финансовые затруднения, не приведет ли модификация к уменьшению денежных потоков, ожидаемых от эмитента/заемщика;
- имеются ли новые условия, которые существенно влияют на уровень риска, к примеру возмещение средств путем передачи акций или участия в доходах эмитента/заемщика;
- существенная пролонгация срока, если у эмитента/заемщика не имеется финансовых затруднений;
- существенное изменение ставки вознаграждения;
- изменение валюты финансового актива;
- изменение гарантий, залогов и других элементов, которые существенно влияют на кредитный риск финансового актива.

В случае, если изменение условий существенно, Банк прекращает признание первоначального инструмента и признает новый инструмент с обновленной справедливой стоимостью и новой эффективной ставкой вознаграждения. Также на эту дату производится оценка обесценения и изменения уровня кредитного риска. Новый инструмент может быть признан как «изначально кредитно-обесцененный», особенно в случае, если пересмотр условий произошел из-за неспособности заемщика платить по первоначальным условиям. Разница между стоимостями старого и нового инструментов отражается в прибыли или убытке от выбытия финансовых инструментов.

В случае, если изменение условий не является существенным, пересмотр/модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. Банк производит пересчет стоимости финансового актива с учетом изменившихся денежных потоков и признает прибыль или убыток от модификации финансовых активов. Новая стоимость инструмента рассчитывается путем дисконтирования новых потоков по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

Прекращение признания финансовых активов, кроме случаев модификации

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(р) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, продолжение*****Прекращение признания финансовых активов, кроме случаев модификации, продолжение***

Банк заключает сделки, по которым сохраняются права на получение денежных потоков, но при этом у Банка появляются обязательства по дальнейшей передаче указанных денежных потоков с передачей существенной части всех рисков и выгод, связанных с правом собственности. Указанные соглашения являются «транзитными» и приводят к прекращению признания актива в случаях, если Банк:

- не имеет обязательств по платежам, если только не получит эквивалентное количество финансовых активов;
- продажа или залог актива запрещена; и
- имеется обязательство выплатить любые поступившие по финансовому активу средства без задержек.

Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений за исключением применения модели ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. В процессе расчета ожидаемых кредитных убытков Банк применял свои суждения при оценке большого количества макроэкономических факторов, таких как: обменные курсы, уровень инфляции, ставки рефинансирования, индексы потребительских цен, индексы цен производителей, цены на различные материалы и прочие индексы.

(с) Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(с) Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), еще не вступившие в силу, продолжение****Поправки к МСФО (IFRS) 3 «*Определение бизнеса*»**

В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.

Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «*Определение существенности*»

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(с) Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу, продолжение****Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО**

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, СМСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 году, Концепцию КМСФО 2010 года или новую пересмотренную Концепцию 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

(т) Учетная политика, применявшаяся в году, закончившемся 31 декабря 2017 года.

Учетная политика, применявшаяся в году, закончившемся 31 декабря 2017 года, в общем была такой же, за исключением изменений, вызванных переходом на МСФО (IFRS) 9. Ниже приведены учетные политики, использовавшиеся Банком до введения МСФО (IFRS) 9:

Финансовые инструменты - классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными), либо
- являются в момент первоначального признания инструментами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Учетная политика, применявшаяся в году, закончившемся 31 декабря 2017 года, продолжение

Финансовые инструменты – классификация, продолжение

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы, или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению займов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(т) Учетная политика, применявшаяся в году, закончившемся 31 декабря 2017 года, продолжение

Финансовые инструменты – классификация, продолжение

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые инструменты - оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(т) **Учетная политика, применявшаяся в году, закончившемся 31 декабря 2017 года, продолжение**

Финансовые инструменты – оценка, продолжение

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты - обесценение

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(т) Учетная политика, применявшаяся в году, закончившемся 31 декабря 2017 года, продолжение

Финансовые инструменты – обесценение, продолжение

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые инструменты - обесценение – Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в основном состоят из займов и прочей дебиторской задолженности (далее, «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения индивидуально по всем займам и дебиторской задолженности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, то он включает заем в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их коллективно на предмет обесценения. Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и приведенной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу или дебиторской задолженности, или возмещаемой стоимости гарантий и обеспечения. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. В случае, если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(т) Учетная политика, применявшаяся в году, закончившемся 31 декабря 2017 года, продолжение

Финансовые инструменты - обесценение – Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам. Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые инструменты - обесценение – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае, если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах долларов США)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки включают:			
по займам, предоставленным клиентам	147,753	139,824	146,826
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	77,964	41,673	35,465
по денежным средствам и их эквивалентам	18,106	10,717	6,654
по ссудам и средствам в банках	17,095	18,824	8,522
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4,110	-	-
Итого процентных доходов, рассчитанных методом эффективной процентной ставки	265,028	211,038	197,467
Процентные расходы включают:			
по выпущенным долговым ценным бумагам	(132,433)	(92,070)	(82,426)
по ссудам и средствам, полученным от банков	(14,932)	(1,326)	-
по вкладам клиентов	(14,214)	(21,483)	(25,848)
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(7,118)	-	-
Итого процентных расходов	(168,697)	(114,879)	(108,274)
Чистый процентный доход	96,331	96,159	89,193

5. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (2017: УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ) ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
На начало года	(68)	-
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	(32)
Чистое формирование резервов	1	(36)
На конец года	(67)	(68)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах долларов США)

5. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (2017: УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ) ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения) по ссудам и средствам в банках представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
На начало года	(2,670)	(111)	(101)
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	(1,631)	-
Чистое восстановление/(формирование) резервов	597	(1,080)	(10)
Влияние изменения валютных курсов	(53)	152	-
На конец года	(2,126)	(2,670)	(111)

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения) по займам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
На начало года	(66,202)	(55,180)	(83,274)
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	(11,154)	-
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(5,102)	(6,068)	(26,557)
Списание резервов	9,178	3,636	57,321
Влияние изменения валютных курсов	(632)	2,564	(2,670)
На конец года	(62,758)	(66,202)	(55,180)

Таблица с деталями по стадиям обесценения представлена в Примечании 15.

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: убытки от обесценения по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
На начало года	(2,163)	(162)	-
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	(2,484)	-
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(1,690)	360	(163)
Влияние изменения валютных курсов	(93)	123	1
На конец года	(3,946)	(2,163)	(162)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами, выраженными в иностранной валюте	(35,617)	31,402	(71,093)
Итого чистого (убытка)/прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(35,617)	31,402	(71,093)

Банк осуществляет большую часть сделок с производными финансовыми инструментами с целью регулирования возможных доходов/убытков от валютной переоценки балансовых финансовых инструментов. Соответственно, результат по сделкам с производными финансовыми инструментами следует рассматривать в непосредственной взаимосвязи с прибылью/убытком по операциям с иностранной валютой (Примечание 8).

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в состав чистого убытка от операций с производными финансовыми инструментами включен убыток по форвардной стороне сделок своп в размере 20,181 тысяч долларов США (2018: прибыль в размере 28,157 тысяч долларов; США 2017: убыток в размере 69,399 тысяч долларов США). В то же время эквивалентное значение прибыли/(убытка) от переоценки по спотовой части указанных сделок было отражено в составе чистой прибыли по операциям с иностранной валютой (Примечание 8).

7. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017: ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль/(убыток) от операций с долговыми ценными бумагами	546	(1,916)	2,875
Итого чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющимся в наличии для продажи)	546	(1,916)	2,875

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Курсовые разницы, нетто	52,929	(20,652)	75,527
Торговые операции, нетто	145	30	(28)
Итого чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой	53,074	(20,622)	75,499

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Доходы по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	7,312	3,993	3,831
Комиссионные доходы по кредитным операциям	1,101	229	3,405
Прочие комиссионные доходы	312	128	97
Итого комиссионные доходы	8,725	4,350	7,333

Банк оказывает услуги доверительного управления средствами Евразийского фонда стабилизации и развития (далее «Фонд»), в рамках которых Банк осуществляет операционную деятельность от имени Фонда. При этом Банк не имеет контроля или существенного влияния на принятие ключевых решений Фонда.

В рамках управления средствами Фонда на основании решений Совета Фонда и в соответствии с документами Фонда Банк:

- осуществляет операции со счетами Фонда;
- предъявляет к оплате векселя, выданные государствами-участниками;
- заключает Соглашения о предоставлении средств Фонда и предоставляет средства Фонда в соответствии с условиями этих соглашений;
- размещает (инвестирует) временно свободные средства Фонда;
- готовит ежегодную программу деятельности, смету административных расходов, годовой и финансовый отчет;
- рассматривает заявки о предоставлении финансирования из средств Фонда, готовит соответствующие заключения и проекты Соглашений о предоставлении средств Фонда;
- ведет учет задолженностей получателей средств Фонда, мониторинг и оценку выполнения обязательств по Соглашениям о предоставлении средств Фонда;
- взаимодействует с государствами-участниками, Экспертным Советом, получателями средств Фонда;
- совершает другие необходимые действия.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах долларов США)**

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

При выполнении функций управляющего средствами Фонда Банк руководствуется исключительно интересами государств - участников Фонда и целями его создания. Для управления средствами Фонда, а также выполнения функций Секретариата Фонда в Банке создан Проектный блок («Блок»), который отвечает за подготовку и реализацию всех проектов Фонда в тесном сотрудничестве с другими департаментами Банка, государствами - участниками и другими международными институтами развития.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	31,396	22,051	24,069
Расходы на аренду и содержание помещений	2,508	2,361	1,731
Командировочные расходы	2,163	1,131	1,018
Износ и амортизация	1,278	1,193	1,208
Расходы на расширение деятельности	1,210	898	773
Профессиональные услуги	929	1,334	1,456
Услуги связи	755	743	886
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	692	751	847
Охрана	511	552	552
Транспортные расходы	253	211	188
Расходы на обучение персонала	211	112	119
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	176	177	139
Прочее	941	512	406
Итого операционные расходы	43,023	32,026	33,392

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам включают в себя расходы по пенсионной программе (Примечание 22). За год, закончившийся 31 декабря 2019, расходы по пенсионной программе составили 3,565 тысяч долларов США (год, закончившийся 31 декабря 2018: 2,519 тысяч долларов США; год, закончившийся 31 декабря 2017: 2,504 тысяч долларов США).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах долларов США)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующее:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	499	540	458
Корреспондентские счета в других банках			
с кредитным рейтингом от А- и выше	17,879	24,290	21,333
с кредитным рейтингом ниже А- и без рейтинга	11,674	12,489	4,964
Срочные депозиты в других банках			
с кредитным рейтингом А- и выше	342,589	110,449	30,626
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	67,394	42,904	10,001
с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	53,676	13,003	81,702
с кредитным рейтингом ниже ВВ- и без рейтинга	15,050	566	10,437
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»			
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	256,383	114,864	7,849
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-	-	322,065	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	765,144	641,170	167,370

Денежные средства и их эквиваленты, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, являются крупнейшими составляющими казначейского портфеля Банка и предназначены для поддержания минимального уровня ликвидности (детали приведены в Примечании 30 секции (б) (iii)). Между отдельными отчетными датами возможны существенные изменения значений остатков между данными строками финансовой отчетности в зависимости от значения краткосрочных рыночных ставок.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 1 января 2018 годов (дата перехода на МСФО (IFRS) 9) все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 при оценке кредитного качества. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, не было движения активов между стадиями кредитного качества.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2017 годов Банк не имел в других банках остатков, которые превышают 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма остатков по ссудам, предоставленным по соглашениям «обратного РЕПО» с «Московским кредитным банком», составила 316,132 тысяч долларов США.

У Банка не было существенных неденежных транзакций, требующих раскрытия в отчете о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от BBB+ до BBB-	256,383	285,450	114,864	124,541	7,849	8,033
С кредитным рейтингом обеспечения от BB+ до BB-	-	-	322,065	352,258	-	-
	256,383	285,450	436,929	476,799	7,849	8,033

По состоянию на 31 декабря 2018 года вся сумма остатков по ссудам, предоставленным по соглашениям «обратного РЕПО», с кредитным рейтингом обеспечения от BB+ до BB-, была обеспечена Евробондами Российской Федерации. В случае отсутствия обеспечения, эффект на ожидаемые кредитные убытки по операциям «обратного РЕПО» был бы незначителен.

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги				
Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund»	15.87%	6,567	15.87%	16,878

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение учитывать долевые вложения в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» (далее «Фонд») по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. До 31 декабря 2017 года Банк учитывал указанную инвестицию, как имеющуюся в наличии для продажи (Примечание 16). На дату перехода, 1 января 2018 года, Банк не признал никаких изменений в балансовой стоимости равной 19,814 тысяч долларов США.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице ниже представлена сверка изменений в стоимости вложения в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» в течение 2019 и 2018 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, учитываемые как имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года	-	19,814
Корректировка при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-
Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало года	16,878	19,814
(Погашение)/приобретение новых инструментов, нетто	(10,076)	539
Полученные доходы	(38)	(172)
Убытки за вычетом прибыли по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(197)	(3,303)
Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на конец года	6,567	16,878

В 2010 году Банк подписал соглашение об инвестировании 100,000 тысяч долларов США в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» (далее «Фонд»), который сфокусирован на инвестировании в инфраструктурные проекты на территории Российской Федерации и других стран СНГ с целью экономического развития регионов. Обязательство Банка по вложению средств в фонд составляет 15.87% от общей суммы взносов всех его участников.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов справедливая стоимость инвестиций Банка в Фонд рассчитывалась с использованием методов оценки, основанных на дисконтировании потоков денежных средств, где ставка дисконтирования для будущих потоков денежных средств включает безрисковую ставку вознаграждения, применимую в стране местонахождения активов, а премия за риск отражает неопределенность, связанную с денежными потоками.

Информация об остатке неинвестированных средств представлена в Примечании 26.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты – активы	3,450	291	135
Производные финансовые инструменты – обязательства	(26,955)	(3,329)	(11,072)

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты: Контракты с иностранной валютой:									
Свопы	364,482	3,450	(26,953)	403,375	291	(3,319)	618,379	135	(10,618)
Форвардные контракты	1,279	-	(2)	4,994	-	(10)	17,000	-	(454)
		3,450	(26,955)		291	(3,329)		135	(11,072)

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, учтенная на валовой основе, представляет собой сумму базового актива (в эквиваленте долларов США) производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают ни рыночный риск, ни кредитный риск.

Производные инструменты часто включают, на момент их возникновения, только взаимный обмен обязательствами практически без проведения оплаты. Однако эти инструменты зачастую связаны с высокой степенью левверджа и очень нестабильны. Относительно небольшое движение в стоимости актива, скорости или индексе базового производного контракта может оказать существенное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по определенной цене и на определенную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специальные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

Банк несет кредитный риск, связанный с контрагентами по форвардным контрактам. Форвардные контракты заключаются в валовом исчислении и, таким образом, считается, что несут риск ликвидности и приводят к рыночному риску.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами для обмена платежами с течением времени на основе заданных условных сумм, в отношении движений в указанных базовых индексах, таких как процентная ставка, курс иностранной валюты или индекс акций.

В валютном свопе Банк выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает определенную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном заключаются в валовом исчислении.

**13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ
ХЕДЖИРОВАНИЯ**

Банк может заключать соглашения своп для целей хеджирования.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы, чтобы учесть воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от их структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных процентных ставок, стоимости иностранных валют, корпоративных процентных ставок на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Стоимость позиций свопов увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка получать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым он вступает в соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения, вероятно, снижается, что потенциально приводит к убыткам. В случае невыполнения обязательств другой стороной в такой сделке, Банк будет иметь договорные средства защиты согласно соглашениям, относящимся к соответствующей сделке, которые могут иметь ограничения в соответствии с действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

19 декабря 2019 года Банк заключил шесть валютных сделок своп евро/доллар США с номинальной стоимостью в 183,396 тысяч евро с датой исполнения 22 июня 2020 года. Целью данных сделок является хеджирование риска справедливой стоимости, возникшего из-за разницы между валютами фондирования и проекта.

Указанные валютные сделки своп выполняют функцию хеджа справедливой стоимости путем снижения валютного риска по денежным потокам по займу, предоставленному клиенту, с суммой основного долга в 183,396 тысяч евро и с датой очередного платежа 22 июня 2020 года. Срок сделок своп был выбран с целью полного соответствия датам погашения по займу. Как часть стратегии хеджирования, 22 июня 2020 года Банка планирует заключить новые сделки своп с целью захеджировать обновленную сумму основного долга по займу.

Указанный хеджируемый риск является риском будущего изменения обменных курсов валют, и соответственно изменения в справедливой стоимости сделок своп отражаются в резерве хеджирования в капитале Банка в пределах эффективной части хеджирования. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк признал дефицит резерва хеджирования в размере 1,616 тысяч долларов США.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды банкам	233,739	225,180	157,336
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»:			
с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше	34,685	23,000	34,340
	268,424	248,180	191,676
Минус резерв на ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв по страновому риску) (Примечание 5)	(2,126)	(2,670)	(111)
Итого ссуды и средства в банках	266,298	245,510	191,565

По состоянию на 31 декабря 2019 года все ссуды и средства в банках были классифицированы в стадию 1 кредитного качества за исключением одного займа, который был классифицирован в стадию 2. Сумма задолженности по данному займу составляла 294 тысячи долларов США, резервы на ожидаемые кредитные убытки равнялись нулю. По состоянию на 31 декабря 2018 года, данный заем был классифицирован в стадию 1, сумма задолженности составляла 591 тысячу долларов США, и резервы на ожидаемые кредитные убытки равнялись нулю.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 1 января 2018 годов (дата перехода на МСФО (IFRS) 9 все ссуды и средства в банках были классифицированы в стадию 1 кредитного качества. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, не было движения активов между стадиями кредитного качества, за исключением займа, описанного выше.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше	34,685	34,682	23,000	24,610	34,340	34,577
	34,685	34,682	23,000	24,610	34,340	34,577

По состоянию на 31 декабря 2019 года в стоимость ссуд и средств в банках включен начисленный процентный доход на общую сумму 3,328 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: 3,295 тысяч долларов США; 31 декабря 2017 года: 3,221 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов в составе ссуд и средств в банках не было просроченных активов.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Займы, предоставленные клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости:			
Необесцененные займы, предоставленные клиентам	1,961,190	1,659,470	1,288,768
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:			
непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	32,479	33,853	64,531
просроченные на срок более 90 дней	15,890	-	22,333
дефолт	13,203	23,169	23,813
	2,022,762	1,716,492	1,399,445
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения) (Примечание 5)	(62,758)	(66,202)	(55,180)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,960,004	1,650,290	1,344,265

Следующие таблицы отражает распределение займов между стадиями кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года Итого
Необесцененные и реструктурированные займы, предоставленные клиентам в стадии 3	1,668,863	115,885	176,442	1,961,190
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:				
непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	-	-	32,479	32,479
просроченные на срок более 90 дней	-	-	15,890	15,890
дефолт	-	-	13,203	13,203
	1,668,863	115,885	238,014	2,022,762
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,022)	(1,406)	(41,330)	(62,758)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,648,841	114,479	196,684	1,960,004

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2018 года Итого
Необесцененные и реструктурированные займы, предоставленные клиентам в стадии 3	1,282,963	81,631	294,876	1,659,470
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:				
непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	-	-	33,853	33,853
дефолт	-	-	23,169	23,169
	1,282,963	81,631	351,898	1,716,492
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,329)	(1,930)	(54,943)	(66,202)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,273,634	79,701	296,955	1,650,290

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелся один заемщик, по которым был признан дефолт с обесцененной задолженностью на общую сумму 13,203 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: пять заемщиков на общую сумму 23,169 тысяч долларов США; 31 декабря 2017 года: пять заемщиков на общую сумму 23,813 тысяч долларов США). По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 года по займам в дефолте Банк сформировал резервы на полную сумму.

Данные заемщики оказались в состоянии дефолта по различным причинам, основная из которых существенное ухудшение рыночных условий.

В течение 2019 года займы четверым заемщикам, бывшим в дефолте по состоянию на 31 декабря 2018 года, в размере 9,178 тысяч долларов США были списаны с баланса.

24 августа 2018 года Банк произвел списание суммы задолженности с баланса в размере 3,636 тысяч долларов США после завершения переговорного процесса с заемщиком. Данный заем был предоставлен компании, работающей в сфере сельского хозяйства, для финансирования проекта, состояние которого существенно ухудшилось в связи с изменениями рынка. По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность этого заемщика составляла 4,840 тысяч долларов США, резерв убытков от обесценения отсутствовал.

15 декабря 2017 года Банк произвел списание суммы задолженности с баланса в размере 57,321 тысяча долларов США. Указанные требования были списаны после завершения всех юридических процедур против двух заемщиков, допустивших дефолт. Данные заемщики вложили заемные средства в один производственный проект, состояние которого существенно ухудшилось в связи с изменениями рынка.

Помимо заемщика в состоянии дефолта, по состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было два заемщика (31 декабря 2018 года: ноль; 31 декабря 2017 года: один заемщик), обесцененная задолженность которых была просрочена на срок более 90 дней. По состоянию на 31 декабря 2019 года, сумма задолженности по просроченным займам составляет 15,890 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 22,333 тысячи долларов США), резерв под убыток от обесценения составляет 15,196 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было два заемщика (31 декабря 2018 года: четыре заемщика; 31 декабря 2017 года: семь заемщиков) с обесцененной задолженностью непросроченной или просроченной на срок менее 90 дней в размере 32,479 тысяч долларов (31 декабря 2018 года: 33,853 тысяч долларов США; 31 декабря 2017 года: 64,531 тысяча долларов США). Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года составил 7,441 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: 26,913 тысяч долларов США; 31 декабря 2017 года: 29,845 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение между стадиями кредитного обесценения в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования к клиентам				
На 1 января 2019 года	1,282,963	81,631	351,898	1,716,492
Чистый прирост/(погашение)	335,433	(48,412)	(23,789)	263,232
Перевод из стадии 1 в стадию 3	(4,144)	-	4,144	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	(23,920)	23,920	-
Перевод из стадии 3 в стадию 2	-	108,025	(108,025)	-
Чистое изменение дисконтов/премий	(5,059)	326	(688)	(5,421)
Списание	-	-	(9,178)	(9,178)
Эффект от валютной переоценки	59,670	(1,765)	(268)	57,637
На 31 декабря 2019 года	1,668,863	115,885	238,014	2,022,762
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2019 года	(9,329)	(1,930)	(54,943)	(66,202)
Чистое (формирование)/восстановление	(10,094)	114	4,878	(5,102)
Перевод из стадии 1 в стадию 3	1	-	(1)	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	546	(546)	-
Перевод из стадии 3 в стадию 2	-	(138)	138	-
Списание	-	-	9,178	9,178
Эффект от валютной переоценки	(600)	2	(34)	(632)
На 31 декабря 2019 года	(20,022)	(1,406)	(41,330)	(62,758)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,648,841	114,479	196,684	1,960,004

Следующая таблица отражает движение между стадиями кредитного обесценения в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования к клиентам				
На 1 января 2018 года	865,296	110,418	423,731	1,399,445
Чистый прирост/(погашение)	537,221	(27,034)	(55,457)	454,730
Чистое изменение дисконтов/премий	2,862	190	(152)	2,900
Списание	-	-	(3,636)	(3,636)
Эффект от валютной переоценки	(122,416)	(1,943)	(12,588)	(136,947)
На 31 декабря 2018 года	1,282,963	81,631	351,898	1,716,492
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв убытков от обесценения на 31 декабря 2017 года	(9)	(12)	(55,159)	(55,180)
Корректировка при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(10,151)	12	(1,015)	(11,154)
Чистое восстановление/(формирование)	935	(1,949)	(5,054)	(6,068)
Списание	-	-	3,636	3,636
Эффект от валютной переоценки	(104)	19	2,649	2,564
На 31 декабря 2018 года	(9,329)	(1,930)	(54,943)	(66,202)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,273,634	79,701	296,955	1,650,290

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, не было переходов займов из одной стадии кредитного качества в другую.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк оценивает убытки от обесценения по займам, основываясь на анализе будущих денежных потоков и по методу реализации залогового обеспечения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения. Таблица не предоставляет информацию о справедливой стоимости самого залогового имущества:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и запасов	955,107	891,565	592,540
Займы, обеспеченные гарантиями:			
государственные структуры	319,083	381,888	351,779
государства-участники Банка	94,554	153,165	215,760
финансовые и коммерческие организации	455,324	176,028	143,689
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	198,694	113,846	95,677
	2,022,762	1,716,492	1,399,445
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)	(62,758)	(66,202)	(55,180)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,960,004	1,650,290	1,344,265

Возврат средств по займам, предоставленным клиентам, в первую очередь зависит от кредитоспособности заемщиков, нежели от справедливой стоимости залогового обеспечения, но Банк рассматривает текущую стоимость залогового обеспечения как один из факторов, уменьшающих необходимый размер ожидаемых кредитных убытков. При этом Банк при расчете размера ожидаемых кредитных убытков не учитывает текущую стоимость операционного залогового обеспечения, непосредственно связанного с операционной деятельностью заемщика и которое, в случае банкротства заемщика, существенно теряет свою стоимость.

Текущая стоимость залогового обеспечения учитывает период реализации залогов, стоимость реализации, коэффициенты ликвидности, следовательно, не равна справедливой стоимости залога.

В нижеприведенной таблице представлен анализ займов, предоставленных клиентам по секторам экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Транспорт	657,389	596,419	279,070
Энергетика	490,302	349,254	346,703
Добывающая промышленность и металлургия	397,052	369,840	384,465
Инфраструктура	212,876	219,245	209,333
Химическая промышленность	112,431	14,722	18,413
Машиностроение	73,650	68,299	58,855
Сельское хозяйство	29,093	57,520	65,028
Прочее	49,969	41,193	37,578
	2,022,762	1,716,492	1,399,445
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)	(62,758)	(66,202)	(55,180)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,960,004	1,650,290	1,344,265

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 1,960,004 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: 1,650,290 тысяча долларов США; 31 декабря 2017 года: 1,344,265 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма максимального кредитного риска по кредитным линиям, открытым Банком для своих клиентов, составила 1,275,796 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: 1,244,532 тысячи долларов США; 31 декабря 2017 года: 637,085 тысяч долларов США) (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 17,852 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: 22,283 тысячи долларов США; 31 декабря 2017 года: 25,107 тысяч долларов США).

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелся один заемщик сумма займов которого составляла 356,651 тысячу долларов США и превышала 10% от итога капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было два заемщика, сумма займов которых превышала 10% от итога капитала Банка. Величина задолженности первого из заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 357,076 тысяч долларов США. Величина задолженности второго заемщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 183,457 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелся один заемщик сумма займов которого составляла 188,757 тысячу долларов США и превышала 10% от итога капитала Банка.

Стресс-тестирование размера резерва ожидаемых кредитных убытков

Банк проводит стресс-тестирование ожидаемых кредитных убытков путем применения сценария, согласно которому все займы, классифицированные в стадию 1 кредитного обесценения, переводятся в стадию 2 кредитного обесценения. Соответственно по этим займам потребуется сформировать размер ожидаемых кредитных убытков на весь срок действия договора вместо 12-месячного периода. По результатам тестирования по состоянию на 31 декабря 2019 года при данном сценарии произошел бы рост резервов на сумму в 36,936 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: 40,841 тысячу долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017: ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (31 декабря 2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), состоят:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,513,960	912,498	1,475,903
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	592,339	226,843	104,962
Долевые инструменты в инвестиционном портфеле	-	-	19,814
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	2,106,299	1,139,341	1,600,679

Следующие таблицы отражают движение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход внутри стадий кредитного обесценения, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года Итого
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,513,960	-	-	1,513,960
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	576,767	15,567	5	592,339
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	2,090,727	15,567	5	2,106,299

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2018 года Итого
Долговые инструменты в казначейском портфеле	912,498	-	-	912,498
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	226,840	-	3	226,843
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	1,139,338	-	3	1,139,341

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, один финансовый инструмент с балансовой стоимостью в 15,567 тысяч долларов США и ожидаемыми кредитными убытками в размере 981 тысячи долларов США был переведен со стадии 1 на стадию 2.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018, не было переходов из одной стадии кредитного качества в другую.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017: ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ), ПРОДОЛЖЕНИЕ

В нижеприведенных таблицах представлена разбивка долговых инструментов по эмитентам:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле						
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями стран-нерезидентов	1.80 - 2.92%	549,839	2.08 - 3.18%	228,088	0.00- 2.88%	315,307
Ценные бумаги, выпущенные казначейством США и правительством Японии	0.00- 1.38%	470,137	0.00- 0.75%	194,584	0.00- 3.50%	374,768
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	3.45 - 6.00%	213,595	3.45 - 8.75%	288,290	0.00- 9.50%	529,105
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	4.75 – 7.60%	140,428	3.50 – 7.50%	197,423	3.50 - 4.88%	117,026
Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан	-	139,961	-	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные Республикой Армения	-	-	6.00%	4,113	6.00- 9.00%	8,998
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации и Республики Казахстан	-	-	-	-	3.98-4.00%	130,699
		1,513,960		912,498		1,475,903
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле						
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4.38 - 11.50%	556,965	8.00 - 11.50%	208,512	4.38 - 11.50%	69,524
Облигации, выпущенные финансовыми организациями	9.10 - 15.00%	19,502	9.49 - 15.00%	18,331	10.25 - 15.00%	35,600
Еврооблигации, выпущенные Республикой Беларусь	8.65%	15,872		-		-
		592,339		226,843		105,124
Минус: резерв под обесценение		-		-		(162)
		592,339		226,843		104,962

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017: ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ), ПРОДОЛЖЕНИЕ

В нижеприведенных таблицах представлена разбивка долговых инструментов по кредитному рейтингу:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле			
с кредитным рейтингом AA- и выше	590,841	204,746	522,110
с кредитным рейтингом от A+ до A-	429,135	217,926	167,965
с кредитным рейтингом от BBB+ до BB-	493,984	176,742	30,265
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	308,971	746,565
с кредитным рейтингом ниже BB-	-	4,113	8,998
	1,513,960	912,498	1,475,903
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле			
с кредитным рейтингом от BBB+ до BB-	-	-	26,153
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	415,602	216,684	78,394
с кредитным рейтингом ниже BB- или рейтинга	176,737	10,159	577
	592,339	226,843	105,124
Минус: резерв под обесценение	-	-	(162)
	592,339	226,843	104,962

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года: имеющихся в наличии для продажи), включен начисленный процентный доход на общую сумму в 22,830 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: 9,178 тысяч долларов США; 31 декабря 2017 года: 11,572 тысяч долларов США).

	31 декабря 2017 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги		
Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund»	15.87%	19,814

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение учитывать инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание 12).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017: ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ), ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость инвестиций Банка в фонд рассчитывалась с использованием методов оценки, основанных на дисконтировании потоков денежных средств, где ставка дисконтирования для будущих потоков денежных средств включает безрисковую ставку вознаграждения, применимую в стране местонахождения активов, а премия за риск отражает неопределенность, связанную с денежными потоками.

Информация об остатке неинвестированных средств представлена в Примечании 26.

17. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в ассоциированные организации представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость
Инвестиции в ассоциированные организации		
Обыкновенные акции АКБ "НРБанк" (АО)	18.68%	20,121
Обыкновенные акции других организаций	-	10

В декабре 2019 года Банк приобрел 18.68% обыкновенных акций российского АКБ «НРБанк» (АО). Стоимость приобретения была определена в соответствие с результатом внешней оценки АКБ «НРБанк» (АО), проведенной авторитетным независимым оценщиком в октябре 2019 года.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Начисленные комиссионные доходы и прочие средства к получению	10,868	2,842	3,099
	10,868	2,842	3,099
Прочие нефинансовые активы:			
Активы, полученные в качестве возмещения задолженности по займам, предоставленным клиентам	42,587	42,587	42,587
Активы, полученные в долгосрочную аренду	6,967	-	-
Предоплаченные расходы	1,911	1,279	1,072
Дебиторы по капитальным вложениям	390	156	48
Налог на добавленную стоимость к возмещению	243	108	90
Прочие дебиторы	611	302	213
	52,709	44,432	44,010
Минус: резерв под убытки от обесценения	(42,763)	(42,678)	(42,599)
	9,946	1,754	1,411
Итого прочие активы	20,814	4,596	4,510

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов прочие активы включают определенные активы, полученные в качестве компенсации по займам, выданным клиентам, которые Банк принял на себя в качестве нового владельца в результате соглашения между заемщиком и Банком.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

19. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, полученные от банков:			
в Евро	226,689	78,445	101,905
в казахстанских тенге	138,557	-	-
в долларах США	88,283	30,554	7,348
Срочные вклады от банков	44,796	68,810	47,448
Операции РЕПО:			
в Евро	147,458	-	-
в казахстанских тенге	94,692	43,238	50,662
в российских рублях	-	17,970	170,466
в армянских драмах	-	3,914	-
	740,475	242,931	377,829

Для получения фондирования своей инвестиционной деятельности Банк подписал ряд кредитных соглашений с иностранными банками. Согласно условиям указанных соглашений, Банк должен выполнять такие ковенантные нормы, как поддержание финансовой стабильности, исполнение платежных обязательств, кросс-дефолт, отсутствие обременения и судебных разбирательств по ряду активов и некоторые другие. По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов, Банк выполнил все ковенантные нормы.

Банк проводит операции РЕПО в следующих целях: а) для привлечения казахстанских тенге от Национального Банка Республики Казахстан для фондирования проектной деятельности; и б) для покрытия своих потребностей по ликвидности в Евро и в российских рублях.

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	112,325	116,240	17,970	25,496	-	-
Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан	94,692	97,621	-	-	-	-
Казначейские облигации США	35,133	37,782	43,238	44,136	221,128	227,961
Еврооблигации, выпущенные Республикой Армения	-	-	3,914	4,052	-	-
Итого ссуды, полученные по операциям РЕПО	242,150	251,643	65,122	73,684	221,128	227,961

По состоянию на 31 декабря 2019 года ссуды, полученные от банков, включают начисленный процентный расход на общую сумму 5,885 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: 1,112 тысяч долларов США; 31 декабря 2017 года: 7,468 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

19. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сроки погашения обязательств представлены в Примечании 30 в части риска ликвидности.

Сверка движения по ссудам, полученным от банков, в движении денежных средств от финансовой деятельности в 2019, 2018 и 2017 годах представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц	31 декабря 2019 года
Ссуды, полученные от банков	108,999	359,879	(20,920)	5,571	453,529
	31 декабря 2017 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц	31 декабря 2018 года
Ссуды, полученные от банков	109,253	25,125	(21,021)	(4,358)	108,999
	31 декабря 2016 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц	31 декабря 2017 года
Ссуды, полученные от банков	116,998	-	(22,329)	14,584	109,253

20. ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета:		
в казахстанских тенге	113,496	56,307
в долларах США	25,210	13,342
в российских рублях	1,925	8
в Евро	516	-
Срочные депозиты:		
в долларах США	104,099	82,669
в российских рублях	31,582	-
в казахстанских тенге	20,515	24,819
в Евро	1	-
	297,344	177,145

В течение 2018 года Совет Банка утвердил стратегию на период с 2018 по 2022 год. В соответствии с данной стратегией Банк начал предоставлять расчетно-клиринговые услуги для своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все вклады были размещены корпоративными клиентами, являющимися резидентами Российской Федерации и Республики Казахстан.

В нижеприведенной таблице представлена разбивка вкладов по контрагентам:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета:		
государственные компании	106,945	68,147
частные компании	34,202	1,510
Срочные депозиты:		
частные компании	112,476	52,638
государственные компании	43,721	54,850
	297,344	177,145

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах долларов США)

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США						
	Следующая					
Серия	дата oferty	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	515,383	302,513	302,413
Серия 05	-	Сентябрь 2020	5.000	289,291	286,100	283,100
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в долларах США				804,674	588,613	585,513
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в российских рублях						
	Следующая					
Серия	дата oferty	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 001P-01	Январь 2020	Июль 2028	7.600	166,248	148,627	-
Серия 001P-05	-	Июнь 2023	6.800	129,339	-	-
Серия 001P-04	-	Январь 2023	8.000	83,386	-	-
Серия 11	Август 2021	Январь 2025	7.750	83,060	74,253	-
Серия 001P-03	-	Март 2021	8.600	82,595	-	-
Серия 08	-	Октябрь 2020	8.200	82,061	73,345	88,239
Серия 001P-02	-	Май 2021	8.900	81,490	72,780	-
Серия 06	-	Сентябрь 2020	7.300	54,002	48,272	59,059
Серия 002P-02	-	Февраль 2020	6.150	48,389	-	-
Серия 10	-	Январь 2023	12.250	34,044	30,436	36,588
Серия 07	-	Сентябрь 2020	8.750	28,254	25,243	22,253
Серия 05	-	Июль 2020	7.800	16,038	22,042	26,569
Серия 01	-	Январь 2019	9.300	-	3,325	3,995
Серия 02	-	Февраль 2019	8.300	-	2	3
Серия 04	-	Февраль 2018	8.100	-	-	9,214
Серия 09	-	Май 2021	8.900	-	-	7,936
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в российских рублях				888,906	498,325	253,856
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в казахстанских тенге						
	Следующая					
Серия	дата oferty	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 05, программа 1	-	Февраль 2022	9.700	53,964	-	-
Серия 10, программа 2	-	Октябрь 2020	9.400	53,314	53,516	61,186
Серия 06, программа 2	-	Октябрь 2023	9.500	53,243	53,464	-
Серия 03, программа 2	-	Ноябрь 2022	9.700	52,920	53,133	-
Серия 05, программа 1	-	Май 2024	9.500	52,663	-	-
Серия 09, программа 2	-	Май 2024	9.500	52,663	-	-
Серия 01, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	52,432	52,628	-
Серия 02, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	52,431	52,628	-
Серия 04, программа 2	-	Май 2020	10.100	39,571	39,702	45,374
Серия 11, программа 2	-	Май 2024	9.500	26,331	-	-
Серия 07, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	26,216	26,313	-
Серия 03, программа 1	-	Август 2019	7.200	-	53,890	61,655
Серия 04, программа 1	-	Сентябрь 2019	7.200	-	53,574	61,294
Серия 02, программа 1	-	Апрель 2018	6.000	-	-	98,790
Серия 01, программа 1	-	Декабрь 2017	6.250	-	-	30,673
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в казахстанских тенге				515,748	438,848	358,972
Итого выпущенных долговых ценных бумаг				2,209,328	1,525,786	1,198,341

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

20 сентября 2012 года Банк осуществил выпуск международных Еврооблигаций с включением их в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи в рамках программы среднесрочных заимствований на общую сумму 500,000 тысяч долларов США с датой погашения 20 сентября 2022 года (серия 03). Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам зафиксирована на уровне 4.767% годовых. В 2015 и 2016 годах Банк осуществил частичный выкуп долговых бумаг номиналом в 201,031 тысяча долларов США, при этом чистая прибыль от выкупа составила 3,195 тысяч долларов США. 12 декабря 2019 Банк произвел вторичное размещение выкупленных бумаг номинальной стоимостью 201,031 тысяча долларов США, при этом цена размещения составила 104,65%.

26 сентября 2013 года Банк осуществил выпуск международных Еврооблигаций с включением Еврооблигаций в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи в рамках программы среднесрочных заимствований на общую сумму 500,000 тысяч долларов США с датой погашения 26 сентября 2020 года (серия 05). Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам зафиксирована на уровне 5.00% годовых. Во второй половине 2015 года Банк осуществил частичный выкуп долговых бумаг номиналом в 211,989 тысяч долларов США, при этом чистый убыток от выкупа составил 16,413 тысячи долларов США. Номинальная стоимость Еврооблигаций в обращении составляет 288,011 тысяча долларов США.

24 июля 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-01) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО «Московская Биржа» на общую сумму 10,000 миллионов российских рублей с датой погашения 11 июля 2028 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.60% годовых до 21 января 2020 года. После 21 января 2020 года ставка может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут предъявить Облигации в российских рублях к выкупу 24 января 2020 года.

13 декабря 2019 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-05) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 8,000 миллионов российских рублей с датой погашения 9 июня 2023 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 6.80% годовых до даты погашения 9 июня 2023 года.

16 июля 2019 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-04) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 10 января 2023 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 8.00% годовых до даты погашения 10 января 2023 года.

2 февраля 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 11) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО «Московская Биржа» на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 24 января 2025 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.75% годовых до 30 июля 2021 года. После 30 июля 2021 года ставка может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут предъявить Облигации в российских рублях к выкупу 4 августа 2021 года.

12 марта 2019 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-03) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 9 марта 2021 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 8.60% годовых до даты погашения 9 марта 2021 года.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

16 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО «Московская Биржа» на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей (серии 08) с датой погашения 7 октября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.65% годовых до 14 октября 2015 года. После 14 октября 2015 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых до 12 апреля 2017 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 60 миллионов российских рублей. После 12 апреля 2017 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых до 11 октября 2017 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 11 тысяч российских рублей. 11 октября 2017 года Банк произвел вторичное размещение бумаг с номинальной стоимостью в 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 7 октября 2020 года и ставкой вознаграждения в 8.20% годовых.

9 ноября 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-02) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО «Московская Биржа» на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 7 мая 2021 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 8.90% годовых до даты погашения 7 мая 2021 года.

2 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО «Московская Биржа» на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей (серии 06) с датой погашения 23 сентября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.85% годовых до 28 сентября 2016 года. После 28 сентября 2016 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 9.50% годовых до 28 марта 2018 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 3,330 миллионов российских рублей. После 28 марта 2018 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 7.30% годовых до даты погашения 23 сентября 2020 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 3,290 миллионов российских рублей.

26 декабря 2019 года Банк выпустил краткосрочные Облигации в российских рублях (серия 002P-02) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 3,000 миллионов российских рублей с датой погашения 26 февраля 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 6.15% годовых до даты погашения 26 февраля 2020 года.

19 января 2016 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 10) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО «Московская Биржа» на общую сумму 2,000 миллионов российских рублей с датой погашения 10 января 2023 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 12.25% годовых.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

2 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО «Московская Биржа» на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей (серии 07) с датой погашения 23 сентября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.85% годовых до 28 сентября 2016 года. После 28 сентября 2016 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 9.35% годовых до 26 сентября 2018 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 1,250 миллионов российских рублей. После 26 сентября 2018 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.75% до даты погашения 23 сентября 2020 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 1,010 миллионов российских рублей. 25 декабря 2018 года Банк осуществил вторичное размещение Облигаций с номинальной стоимостью 700 миллионов российских рублей.

24 июля 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 05) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО «Московская Биржа» на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 15 июля 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.70% годовых до 22 июля 2015 года. После 22 июля 2015 года Банк в одностороннем порядке установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых и в результате исполнения оферты выпуск был полностью выкуплен Банком. 23 сентября 2016 года Банк произвел вторичное размещение бумаг с номинальной стоимостью 1,460 миллионов российских рублей со ставкой вознаграждения на уровне 9.50% годовых до 17 июля 2019 года. После 17 июля 2019 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 7.80% годовых до даты погашения 15 июля 2020 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 959 миллиона российских рублей.

22 февраля 2019 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 22 февраля 2022 года (программа 1 серия 05). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.70% годовых.

10 октября 2017 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 10 октября 2020 года (программа 2 серия 10). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.40% годовых.

11 октября 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 11 октября 2023 года (программа 2 серия 06). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.50% годовых.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

6 ноября 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 6 ноября 2022 года (программа 2 серия 03). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.70% годовых.

27 мая 2019 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 27 мая 2024 года (программа 2 серия 05). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.50% годовых.

27 мая 2019 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 27 мая 2024 года (программа 2 серия 09). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.50% годовых.

12 июня 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 12 июня 2021 года (программа 2 серия 01). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.10% годовых.

12 июня 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 12 июня 2021 года (программа 2 серия 02). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.10% годовых.

24 мая 2017 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 15,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 24 мая 2020 года (программа 2 серия 04). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 10.10% годовых.

27 мая 2019 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 10,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 27 мая 2024 года (программа 2 серия 11). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.50% годовых.

12 июня 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 10,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 12 июня 2021 года (программа 2 серия 07). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.10% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 37,392 тысячи долларов США (31 декабря 2018 года: 27,522 тысячи долларов США; 31 декабря 2017 года: 24,004 тысячи долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам в движении денежных средств от финансовой деятельности за 2019, 2018 и 2017 годах представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц	31 декабря 2019 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,525,786	775,557	(164,129)	72,114	2,209,328
	31 декабря 2017 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц	31 декабря 2019 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,198,341	587,991	(147,888)	(112,658)	1,525,786
	31 декабря 2016 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц	31 декабря 2017 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,156,129	190,168	(172,586)	24,630	1,198,341

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства по аренде	6,967	-	-
Предоплаты по займам	2,730	2,720	1,762
Предоплаты и начисленные расходы	157	47	35
	9,854	2,767	1,797
Итого прочих обязательств			
Пенсионные обязательства	16,751	13,471	13,547
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	7,166	6,177	7,752
Ожидаемый кредитный убыток по условным обязательствам Банка	720	8	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	558	351	501
Прочее	1	-	15
	25,196	20,007	21,815
Итого прочих обязательств	35,050	22,774	23,612

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк разработал пенсионную программу, направленную на накопление сбережений, которые перечисляются сотруднику на дату выхода на пенсию или увольнения из Банка. Данная пенсионная программа была разработана как эквивалент пенсионных сбережений, обязательных согласно законодательствам государств-участников Банка. Пенсионная программа Банка состоит из трех планов: обязательный пенсионный план, который охватывает всех сотрудников Банка, и два добровольных пенсионных плана, участие в которых является добровольным решением сотрудника. Обязательный пенсионный план полностью покрывается за счет расходов Банка. На ежемесячной основе Банк осуществляет начисление пенсионных обязательств в пользу всех сотрудников Банка в соответствии с внутренними документами Банка. Согласно добровольным пенсионным планам пенсионные обязательства формируются за счет отчислений сотрудников и Банка.

Обязательства Банка по пенсионной программе рассчитаны путем дисконтирования номинальной суммы обязательств с применением временного и процентного факторов. По состоянию на 31 декабря 2019 года сверка между номинальной и отраженной в обязательствах суммами представлена ниже:

Номинальная сумма	Временной фактор*	Процентный фактор**	Учетная величина
17,582	3.39 года	1.582%	16,751

* Временной фактор дисконтирования рассчитан как половина ожидаемого среднего срока службы сотрудников

** Процентный фактор дисконтирования равен ставке вознаграждения мид-своп по доллару США на срок, соответствующий временному фактору

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов		
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал
Российская Федерация	4,617,900	(3,617,900)	1,000,000
Республика Казахстан	2,309,300	(1,809,300)	500,000
Республика Беларусь	69,300	(54,300)	15,000
Республика Таджикистан	2,100	(1,600)	500
Республика Армения	700	(600)	100
Кыргызская Республика	700	(600)	100
	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов уставный капитал составлял 7,000,000 простых акций номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

2 июля 2014 года Советом Банка было одобрено увеличение уставного капитала Банка до 7,000,000 тысяч долларов США путем эмиссии 5,484,300 простых акций, подлежащих оплате по требованию, номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. В соответствии с условиями подписки, в случае недостаточности собственных средств для исполнения своих обязательств Банк вправе потребовать оплаты капитала, подлежащего оплате по требованию, путем инициирования внеочередного заседания Совета Банка.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк учредил резервный фонд, в который переводится часть нераспределенной прибыли. Совет Банка каждый год определяет часть нераспределенной прибыли для перевода в резервный фонд. Советом Банка запрещено распределение прибыли между участниками Банка до тех пор, пока размер резервного фонда не достигнет пятнадцати процентов от уставного капитала Банка. После этого возможно распределение прибыли между участниками Банка пропорционально количеству акций.

Резервный фонд Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов составил 111,732 тысячи долларов США (31 декабря 2017 года: 90,872 тысячи долларов США). В 2018 году был проведен перевод в резервный фонд из нераспределенной прибыли предыдущих периодов в размере 20,860 тысяч долларов США (в 2019 и 2017 годах: не было переводов).

24. РЕЗЕРВ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ

	<u>31 декабря 2019 года</u>
Резерв Фонда технического содействия	<u>19,133</u>

Целью деятельности Фонда технического содействия Банка (ФТС) является оказание эффективного содействия выполнению Банком возложенной на него миссии посредством финансирования предынвестиционных исследований, поддержки программ региональной интеграции и проведения межгосударственных, страновых, отраслевых и инновационных исследований, направленных на экономический рост, становление и развитие рыночной экономики государств-участников Банка, расширение торгово-экономических связей между ними.

Ресурсы ФТС формируются на ежегодной основе на основании решения Совета Банка. Неиспользованные в течение года ресурсы ФТС накапливаются и могут быть использованы в последующих периодах.

В мае 2019 года Совет Банка принял решение выделить резерв Фонда технического содействия как отдельную часть собственного капитала Банка путем перевода части нераспределенной прибыли Банка.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк управляет своим капиталом таким образом, чтобы Банк мог успешно функционировать и, в то же время, улучшать показатели своей деятельности путем оптимизации структуры заимствований и капитала.

Уставный капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативным документам Банка капитал должен превышать 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базеля II. По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов Банк выполнял все внутренне установленные требования. Банк не является субъектом банковского регулирования в государствах-участниках Банка.

Структура капитала Банка состоит из средств, относящихся к государствам-участникам Банка, представляющих собой уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, отраженных в отчете об изменениях в капитале.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - «КУАП») рассматривает структуру капитала на ежемесячной основе. Как часть данного процесса, КУАП рассматривает стоимость привлечения средств и риски, связанные с каждой категорией капитала. На основании рекомендаций КУАП Правление Банка принимает решения о привлечении заемных средств или погашении уже имеющихся обязательств. Совет Банка утверждает изменения в уставном капитале Банка и распределение прибыли.

Финансовые нормативы, установленные Советом Банка раскрыты в Примечании 30 (ж).

26. 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.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче займов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов. Банк планирует фондирование данных обязательств, в первую очередь, за счет привлечений по собственным ценным бумагам.

Банк применяет ту же политику для контроля и управления кредитными рисками в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	1,275,796	1,244,532	637,085
Выпущенные гарантии и аккредитивы	185,604	1,021	-
Обязательства по размещению вкладов в частные паевые инвестиционные фонды	3,995	15,724	16,314
	<u>1,465,395</u>	<u>1,261,277</u>	<u>653,399</u>
минус: ожидаемые кредитные убытки	<u>(720)</u>	<u>(8)</u>	<u>-</u>
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче займов	<u>1,464,675</u>	<u>1,261,269</u>	<u>653,399</u>

Банк не создает резерв на ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по займам и неиспользованным кредитным линиям, так как Банк не осуществляет автоматически безусловных выдач по ним. Каждый раз при получении заявки на выдачу нового транша в рамках кредитных линий, указанная заявка рассматривается на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи нового транша включает в себя рассмотрение обновленных данных о финансовом положении заемщика со стороны управления кредитов и рисков, управления безопасностью и комплаенс-контроля, правового управления Банка и схожа с процедурой первоначального открытия кредитной линии. Поскольку Банк на регулярной основе отклоняет часть заявок на выдачу новых траншей, Банк оценивает выдачу новых траншей как обсуждаемое событие и создает резерв ожидаемых кредитных убытков только после перевода средств заемщику.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

21 декабря 2010 года Банк согласился инвестировать 100,000 тысяч долларов США в инфраструктурный фонд «Masquarie Russia and CIS Infrastructure Fund». Эта сумма включена в обязательства о присоединении к частным паевым инвестиционным фондам в вышеприведенной таблице. Данное обязательство было частично выполнено к 31 декабря 2019 года (Примечание 12).

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов у Банка не было обязательств по капитальным затратам.

Доверительное управление

Банк осуществляет управление средствами Евразийского фонда стабилизации и развития (далее «Фонд»), в рамках которого Банк хранит и управляет активами Фонда, инвестирует средства в различные финансовые инструменты в соответствии с решениями Фонда.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы Фонда составили 3,830,251 тысяч долларов США (31 декабря 2018 года: 3,686,540 тысяч долларов США; 31 декабря 2017 года: 3,611,189 тысяч долларов США).

Банк не отвечает своим имуществом по обязательствам, принятым им от имени Участников Фонда в рамках осуществления операций Фонда, за исключением случаев, когда при принятии таких обязательств Банк нарушил положения Документов Фонда.

Страхование

Рынок страховых услуг в государствах-участниках находится на стадии становления и многие формы страховой защиты пока не доступны. Банк не имеет полного страхового покрытия в отношении своих основных средств, убытков, вызванных прекращением деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. Банк несет риск того, что потеря или физическое разрушение какого-либо актива может иметь существенный эффект на результат деятельности Банка и его финансовое положение.

Судебные иски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Однако в соответствии с Соглашением об учреждении на территории государств-участников Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования, за исключением случаев, не являющихся следствием осуществления его полномочий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, если таковые и будут иметь место, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны и операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Как указано в Примечании 1, операции Банка включают в себя проектное финансирование на территории государств-участников, включая проекты, проводимые государственными компаниями. Соответственно, Банк вступает в многочисленные операции с лицами, являющимися связанными сторонами Банка, поскольку они принадлежат государствам-участникам. Банк решил не исключать из раскрытий транзакции и суммы, являющиеся незначительными относительно операций Банка, поскольку государства-участники прямо или опосредованно контролируют связанные лица Банка.

(а) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, отраженное в составе статьи операционных расходов «Заработная плата и прочие вознаграждения работникам» (включая расходы по аренде квартир работников) (Примечание 10), составило:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года		Год, закончившийся 31 декабря 2018 года		Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		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		Операции со связанными сторонами	
Заработная плата и иные компенсации	6,360	26,478	4,255	18,522	4,050	20,522
Расходы по пенсионной программе	605	3,565	407	2,519	401	2,503
Расходы по аренде квартир для работников	60	1,353	78	1,010	91	1,044
Заработная плата и прочие вознаграждения	7,025	31,396	4,740	22,051	4,542	24,069

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов остатки балансовых счетов по операциям с участием ключевого управленческого персонала представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие нефинансовые обязательства	3,613	1,543	1,569
Обязательства по пенсионной программе	1,541	851	945

(б) Операции с прочими связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к прочим связанным сторонам Банка относятся Российская Федерация и Республика Казахстан, национальные компании и прочие организации, контролируемые данными государствами-участниками, и Евразийский фонд стабилизации и развития. Российская Федерация и Республика Казахстан обладают существенным влиянием на Банк. Также Российская Федерация и Республика Казахстан имеют контроль над организациями, признаваемыми связанными сторонами Банка.

Банк решил не исключать из раскрытий операции со связанными государственными организациями.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты:			
в долларах США	2,218	1,155	145
в российских рублях	220,878	13	81,917
в казахстанских тенге	16,714	284	231
в ЕВРО	39,506	23,362	-
в прочих валютах	66	22	46
минус: ожидаемые кредитные убытки	(18)	(2)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:			
в долларах США	2,308	291	-
в российских рублях	451	-	-
Ссуды и средства в банках:			
в долларах США	1,151	705	-
в казахстанских тенге	25,839	26,246	30,423
в ЕВРО	38,839	22,390	-
минус: ожидаемые кредитные убытки	(448)	(43)	-
Займы, предоставленные клиентам:			
в долларах США	227,000	256,306	169,801
в российских рублях	239,337	214,150	190,719
в казахстанских тенге	164,774	145,041	163,754
в ЕВРО	266,573	223,012	-
минус: ожидаемые кредитные убытки	(7,482)	(6,061)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи):			
в долларах США	336,411	396,537	409,430
в российских рублях	106,710	134,491	33,705
в казахстанских тенге	513,852	91,755	37,532
в прочих валютах	-	-	252,159
минус: ожидаемые кредитные убытки	(1,929)	(1,410)	-
Прочие активы:			
в долларах США	8,765	1,438	1,242
в российских рублях	13	80	2

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Ссуды и средства, полученные от банков:			
в долларах США	25,000	-	-
в российских рублях	8	21,202	-
в казахстанских тенге	138,558	43,238	50,662
в ЕВРО	101,003	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:			
в долларах США	4,646	1,027	-
в казахстанских тенге	786	-	-
Вклады клиентов:			
в долларах США	57,887	8	-
в казахстанских тенге	92,779	-	-
Финансовые инструменты хеджирования:			
в долларах США	632	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:			
в российских рублях	442,819	227,394	106,008
в казахстанских тенге	301,400	260,250	265,092
Прочие обязательства:			
в долларах США	793	168	177
в российских рублях	678	22	-
в казахстанских тенге	91	10	-
в ЕВРО	216	-	-
Гарантии полученные:			
в долларах США	265,978	193,338	193,674
в российских рублях	25,563	87,620	25,972
в казахстанских тенге	89,192	98,613	133,648
Условные финансовые обязательства:			
в долларах США	167,699	115,687	53,948
в российских рублях	174,649	160,322	-
в казахстанских тенге	48,107	3,335	-
в ЕВРО	86,416	144,410	-

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	134,351	94,586	84,381
Процентные расходы	(77,572)	(35,800)	(37,903)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения) процентных активов	(1,708)	(6,000)	51
Чистое (создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам и прочим активам (2017: убытки от обесценения прочих активов)	(5)	-	-
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов	(1,072)	(54)	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(7,667)	5,888	(750)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	(265)	(1,950)	2,607
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	4,721	(16,526)	34,878
Комиссионные доходы	7,563	4,056	3,892
Комиссионные расходы	(153)	(22)	(5)
Прочие доходы	-	38	6

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная отчетность – географическое положение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	115,370	106,086	13,405	2,942	27,225	265,028
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(52,588)	(74,924)	(13)	(2)	(41,170)	(168,697)
Убытки по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Формирование)/восстановление резерва по условным обязательствам и прочим активам	(4,745)	2,070	(2,429)	(1,058)	(32)	(6,194)
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов	(197)	-	-	-	-	(197)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(691)	89	-	-	-	(602)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(688)	(2,748)	-	-	-	(3,436)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	110	(8,961)	(381)	30	(26,415)	(35,617)
Комиссионные доходы	93	364	-	-	89	546
Комиссионные расходы	30,873	27,600	(4)	(8)	(5,387)	53,074
Чистая прибыль по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	8,155	465	40	15	50	8,725
Прочие доходы	(233)	(83)	(5)	(6)	(128)	(455)
Чистый результат от финансовых операций	24	-	-	-	-	24
	2	44	-	-	-	46
Чистый результат от финансовых операций	95,485	50,002	10,613	1,913	(45,768)	112,245

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	345,908	19,825	13,580	146	385,685	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,567	2,759	-	30	661	10,017
Ссуды и средства в банках	78,495	60,505	84,204	43,094	-	266,298
Займы, предоставленные клиентам	1,044,024	704,256	192,589	19,135	-	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	463,513	591,370	15,359	15,567	1,020,490	2,106,299
Инвестиции в ассоциированные организации	20,131	-	-	-	-	20,131
Основные средства и нематериальные активы	462	11,518	13	64	-	12,057
Прочие активы	8,072	2,480	124	471	9,667	20,814
Итого активы	1,967,172	1,392,713	305,869	78,507	1,416,503	5,160,764
Итого обязательства	1,139,959	997,061	174	5,288	1,168,286	3,310,768
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, брутто	703,801	521,443	156,290	83,861	-	1,465,395
Капитальные затраты	260	737	14	21	-	1,032
Износ и амортизация	182	1,072	3	21	-	1,278

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	90,288	92,191	16,681	2,574	9,304	211,038
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам	(32,004)	(34,744)	-	(7)	(48,124)	(114,879)
Формирование резерва под убытки от обесценения долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5,755)	(9,015)	9,000	(1,058)	4	(6,824)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам и прочим активам	(3,303)	-	-	-	-	(3,303)
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов	(79)	-	-	-	-	(79)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(425)	-	(54)	-	(479)
Чистый (убыток)/прибыль реализованный от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,485	1,357	-	(301)	20,861	31,402
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(1,821)	14	-	(11)	(98)	(1,916)
Комиссионные доходы	(12,041)	5,342	(3)	(4)	(13,916)	(20,622)
Комиссионные расходы	4,120	140	10	-	80	4,350
Чистый убыток от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(390)	(47)	-	(3)	(144)	(584)
Прочие доходы	(8)	-	-	-	-	(8)
	4	398	125	4	-	531
Чистый результат от финансовых операций	48,496	55,211	25,813	1,140	(32,033)	98,627

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	420,943	41,601	128	196	178,302	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17,169	-	-	-	-	17,169
Ссуды и средства в банках	67,912	49,212	74,536	53,850	-	245,510
Займы, предоставленные клиентам	834,539	675,607	138,826	1,318	-	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	525,153	187,405	-	4,111	422,672	1,139,341
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	-	-	86	86
Основные средства и нематериальные активы	385	11,851	2	66	-	12,304
Прочие активы	2,687	1,667	25	28	189	4,596
Итого активы	1,868,788	967,343	213,517	59,569	601,249	3,710,466
Итого обязательства	530,192	718,674	11	4,009	719,600	1,972,486
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, брутто	632,176	368,307	99,987	160,807	-	1,261,277
Капитальные затраты	337	1,166	-	63	-	1,566
Износ и амортизация	176	1,002	2	13	-	1,193

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	75,406	86,469	25,395	1,815	8,382	197,467
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам	(31,480)	(24,384)	-	-	(52,410)	(108,274)
Формирование резерва под убытки от обесценения долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13,307)	(11,441)	(2,270)	288	-	(26,730)
Формирование резерва под убытки от обесценения по прочим активам	(1,543)	-	-	-	-	(1,543)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(12)	-	-	-	(12)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(3,548)	(5,693)	-	135	(61,987)	(71,093)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	3,028	(28)	-	-	(125)	2,875
Комиссионные доходы	3,917	4,329	(1)	(16)	67,270	75,499
Комиссионные расходы	7,129	61	68	-	75	7,333
Чистый убыток от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(48)	(30)	-	(1)	(193)	(272)
Прочие доходы	(93)	-	-	-	-	(93)
Прочие доходы	16	102	-	2	-	120
Чистый результат от финансовых операций	39,477	49,373	23,192	2,223	(38,988)	75,277

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	86,369	18,249	42	164	62,546	167,370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	135	-	135
Ссуды и средства в банках	65,636	73,625	21,384	30,920	-	191,565
Займы, предоставленные клиентам	411,692	697,119	233,060	2,394	-	1,344,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720,072	181,845	-	8,998	689,764	1,600,679
Основные средства и нематериальные активы	225	11,686	5	15	-	11,931
Прочие активы	2,326	1,867	16	29	272	4,510
Итого активы	1,286,320	984,391	254,507	42,655	752,582	3,320,455
Итого обязательства	257,914	431,888	4	9	921,039	1,610,854
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, брутто	422,084	116,012	109,053	6,250	-	653,399
Капитальные затраты	71	210	2	3	-	286
Износ и амортизация	171	1,016	2	19	-	1,208

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Республики Казахстан, Республики Беларусь и других государств. При представлении информации по географическим сегментам Банка доходы отнесены в соответствии с территориальной принадлежностью контрагента и актива. Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются руководством Банка, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

Внешние доходы от операционной деятельности, активы, обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные деньги в кассе, офисные здания и основные средства) отражены в зависимости от страны местонахождения.

Межсегментные расчеты отсутствуют. Сведения о крупнейших заемщиках представлены в Примечании 15.

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

В следующей таблице приведена сверка между «Чистый результат от финансовых операций», указанным в сегментной отчетности и чистой прибылью Банка:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2019 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2018 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года</u>
Чистый результат финансовых операций	112,245	98,627	75,277
Операционные расходы	(43,023)	(32,026)	(33,392)
Расходы Фонда технического содействия	(245)	(156)	(165)
Чистая прибыль	<u>68,977</u>	<u>66,445</u>	<u>41,720</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от общей суммы процентного дохода.

Также Банк распределяет свои активы и обязательства в инвестиционный и казначейский портфели, которые являются другой формой сегментной отчетности. Данные сведения приведены в Примечании 30 (б) (iii).

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой инструмент может быть обменен при совершении текущей сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рынке имеющегося у него пакета определенных инструментов.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики 3(г)(v). Справедливая стоимость финансовых активов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

**29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(б) Оценка финансовых инструментов**

Банк определяет справедливую стоимость финансовых инструментов используя следующую иерархию, которая отражает существенность вводимых, используемых для оценки:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, торгуемых на активном рынке, основывается на котируемых рыночных или дилерских котировках цен. Для всех остальных финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя различные методы оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную стоимость, модели дисконтированных потоков денежных средств и сравнение с аналогичными инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные цены. Допущения и входная информация, используемые в методах оценки, включают безрисковые и эталонные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконта, курсы облигаций и ценных бумаг и валютные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая могла быть определена участниками рынка, осуществившими сделку на основе независимости. В Примечании 16 указаны значения для вводимых и чувствительности.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространенных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуется существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и входящие данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котируемых долговых и долевых ценных бумаг, обменных котируемых производных инструментов и простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных для модели снижает необходимость в суждениях и оценках руководства, а также снижает неопределенность, связанную с определением справедливой стоимости. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных варьируется в зависимости от продуктов и рынков, и изменяется на основании определенных событий и общего состояния финансовых рынков.

Примером инструментов, для которых необходимо наличие значительной наблюдаемой входной информации, служат некоторые ценные бумаги, не имеющие активного рынка. Модели оценки, требующие использования значительной ненаблюдаемой входящей информации, должны основываться на более высокой степени суждений и оценок руководства, необходимых для выбора соответствующей оценочной модели, определения ожидаемых будущих потоков денежных средств по оцениваемому финансовому инструменту, определения вероятности неисполнения обязательств контрагентом и выбора соответствующих ставок дисконта.

В следующих таблицах представлены анализы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов, в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	3,450	-	3,450
долевые инструменты	-	-	6,567	6,567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход:				
долговые инструменты в портфеле Казначейства	964,121	549,839	-	1,513,960
долговые инструменты в проектном портфеле	-	592,334	5	592,339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	(26,955)	-	(26,955)
Финансовые инструменты хеджирования	-	(1,616)	-	1,616

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	291	-	291
долевые инструменты	-	-	16,878	16,878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход:				
долговые инструменты в портфеле Казначейства	620,096	292,402	-	912,498
долговые инструменты в проектном портфеле		226,840	3	226,843
Финансовые инструменты хеджирования	-	86	-	86
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	(3,329)	-	(3,329)
Финансовые инструменты хеджирования	-	(521)	-	(521)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	135	-	135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
долговые инструменты в портфеле Казначейства	807,101	668,802	-	1,475,903
долговые инструменты в проектном портфеле	-	104,547	415	104,962
долевые инструменты в Инвестиционном портфеле	-	-	19,814	19,814
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	(11,072)	-	(11,072)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов:

	Уровень 3		
	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Остаток на начало года	16,878	-	-
Перенос из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при переходе на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 12)	-	19,814	-
(Погашение)/приобретение новых активов	(10,076)	539	-
Процентные доходы полученные	(38)	(172)	-
Убытки за минусом доходов по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(197)	(3,303)	-
Остаток на конец года	6,567	16,878	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Остаток на начало года	3	20,229	21,392
Перенос в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при переходе на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 12)	-	(19,814)	-
Приобретение новых активов	-	-	543
Корректировка стоимости по МСФО (IFRS) 9	-	(253)	-
Процентные доходы полученные	2	-	-
Убыток от обесценения	-	(71)	(1,706)
Переоценка	-	(88)	-
Остаток на конец года	5	3	20,229

Банк использует различные методики для оценки активов, отнесенных к Уровню 3, такие как «Мультипликатор балансовая стоимость/капитал» или подход на основании дисконтированного потока денежных средств. При любом сценарии вышеприведенные оценки чувствительны к изменениям рыночных параметров и будущим ожиданиям и могут привести к изменению балансовой стоимости инвестиций на 10 и более процентов в течение одного года.

Банк полагает, что балансовая стоимость займов, предоставленных клиентам, и ссуд и средств в банках представляет их справедливую стоимость. Банк является финансовым институтом развития и, как следствие, большинство займов являются уникальными, а ставки вознаграждения являются специфичными для каждого из займов. Банк и его заемщики имеют право на пересмотр ставок вознаграждения в соответствии с изменениями на финансовых рынках. Вследствие подобных изменений (и не связанных с кредитным качеством) по некоторым из финансовых инструментов Банка были изменены ставки вознаграждения либо произошла модификация условий.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблицах ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, определенных не по справедливой стоимости, а по уровню в иерархии справедливой стоимости, в который каждая из оценок справедливой стоимости категоризирована по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2019 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	499	499	499
Корреспондентские счета в других банках	-	-	29,553	29,553	29,553
Срочные депозиты в других банках	-	-	478,709	478,709	478,709
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	285,450	-	285,450	256,383
Итого денежные средства и их эквиваленты	-	285,450	508,761	794,211	765,144
<i>Ссуды и средства в банках</i>					
Ссуды банкам	-	-	231,613	231,613	231,613
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	34,685	34,685	34,685
Итого ссуды и средства в банках	-	-	266,298	266,298	266,298
<i>Займы, предоставленные клиентам</i>					
	-	-	1,960,004	1,960,004	1,960,004
<i>Прочие финансовые активы</i>					
	-	-	10,868	10,868	10,868

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2019 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
<i>Ссуды и средства, полученные от банков</i>					
Срочные вклады от банков	-	-	44,796	44,796	44,796
Ссуды, полученные от банков	-	-	453,529	453,529	453,529
Операции РЕПО:					
в Евро	-	-	147,458	147,458	147,458
в казахстанских тенге	-	-	94,692	94,692	94,692
Итого ссуды, полученные от банков	-	-	740,475	740,475	740,475
<i>Вклады клиентов</i>					
Текущие счета:					
в казахстанских тенге	-	-	113,496	113,496	113,496
в долларах США	-	-	25,210	25,210	25,210
в российских рублях	-	-	1,925	1,925	1,925
в Евро	-	-	516	516	516
Срочные депозиты:					
в долларах США	-	-	104,099	104,099	104,099
в российских рублях	-	-	31,582	31,582	31,582
в казахстанских тенге	-	-	20,515	20,515	20,515
в Евро	-	-	1	1	1
Итого вклады клиентов	-	-	297,344	297,344	297,344
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>					
в долларах США	-	826,944	-	826,944	804,674
в российских рублях	-	882,283	-	882,283	888,906
в казахстанских тенге	-	516,190	-	516,190	515,748
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,225,417	-	2,225,417	2,209,328
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
	-	-	9,854	9,854	9,854

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2018 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	540	540	540
Корреспондентские счета в других банках	-	-	36,779	36,779	36,779
Срочные депозиты в других банках	-	-	166,922	166,922	166,922
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	476,799	-	476,799	436,929
Итого денежные средства и их эквиваленты	-	476,799	204,241	681,040	641,170
<i>Ссуды и средства в банках</i>					
Ссуды банкам	-	-	222,510	222,510	222,510
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	23,000	23,000	23,000
Итого ссуды и средства в банках	-	-	245,510	245,510	245,510
<i>Займы, предоставленные клиентам</i>			1,650,290	1,650,290	1,650,290
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	2,842	2,842	2,842

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах долларов США)**

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2018 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
<i>Ссуды и средства, полученные от банков</i>					
Срочные вклады от банков	-	-	68,810	68,810	68,810
Ссуды, полученные от банков	-	-	108,999	108,999	108,999
Операции РЕПО:					
в российских рублях	-	-	17,970	17,970	17,970
в казахстанских тенге	-	-	43,238	43,238	43,238
в армянских драмах	-	-	3,914	3,914	3,914
Итого ссуды, полученные от банков	-	-	242,931	242,931	242,931
<i>Вклады клиентов</i>					
Текущие счета:					
в долларах США	-	-	13,342	13,342	13,342
в казахстанских тенге	-	-	56,307	56,307	56,307
в российских рублях	-	-	8	8	8
Срочные депозиты:					
в долларах США	-	-	82,669	82,669	82,669
в казахстанских тенге	-	-	24,819	24,819	24,819
Итого вклады клиентов	-	-	177,145	177,145	177,145
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>					
в долларах США	-	596,412	-	596,412	588,613
в российских рублях	-	494,710	-	494,710	498,325
в казахстанских тенге	-	438,335	-	438,335	438,848
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,529,457	-	1,529,457	1,525,786
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
	-	-	2,767	2,767	2,767

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах долларов США)**

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2017 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	458	458	458
Корреспондентские счета в других банках	-	-	26,297	26,297	26,297
Срочные депозиты в других банках	-	-	132,766	132,766	132,766
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	8,033	-	8,033	7,849
Итого денежные средства и их эквиваленты	-	8,033	159,521	167,554	167,370
<i>Ссуды и средства в банках</i>					
Ссуды банкам	-	-	157,225	157,225	157,225
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	34,577	34,577	34,340
Итого ссуды и средства в банках	-	-	191,802	191,802	191,565
<i>Займы, предоставленные клиентам</i>			1,344,265	1,344,265	1,344,265
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	3,099	3,099	3,099
Финансовые обязательства					
<i>Ссуды и средства, полученные от банков</i>					
Срочные вклады от банков	-	-	47,448	47,448	47,448
Ссуды, полученные от банков	-	-	109,253	109,253	109,253
Операции РЕПО:					
в российских рублях	-	-	170,466	170,466	170,466
в казахстанских тенге	-	-	50,662	50,662	50,662
Итого ссуды, полученные от банков	-	-	377,829	377,829	377,829
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>					
в долларах США	-	629,147	-	629,147	585,513
в российских рублях	-	256,201	-	256,201	253,856
в казахстанских тенге	-	353,892	-	353,892	358,972
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,239,240	-	1,239,240	1,198,341
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	1,797	1,797	1,797

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**(а) Организационная структура риск-менеджмента**

Операции Банка подвержены различным рискам, многие из которых находятся вне его контроля, в том числе риски, связанные с изменениями в ценах на долевые инструменты и сырьевые товары, процентные ставки, валютные курсы, снижение ликвидности и ухудшение уровня качества кредитного и казначейского портфелей. Банк контролирует и управляет сроками погашения займов, подверженностью колебаниям процентных ставок и обменных курсов, уровнем ликвидности, а также качеством каждого отдельного займа и предложения по инвестированию в долевые инструменты, которые может получить для того, чтобы свести к минимуму последствия изменений в них по отношению к прибыльности Банка и его уровню ликвидности.

В управлении рисками участвуют (i) Совет, (ii) Правление Банка, (iii) Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП»), (iv) Кредитный комитет, (v) Управление кредитов и рисков, (vi) Отдел по управлению активами и пассивами, которые вкуче ответственны за разработку и внедрение политик управления рисками Банка, включая финансовые, кредитные и рыночные риски. Основы кредитной политики Банка установлены и регулируются Уставом, а также «Положением об инвестиционной деятельности», которое является основополагающим и стратегическим документом Банка, позволяющим управлять кредитными рисками. Прочие внутренние инструкции по управлению рисками содержатся во внутренних нормативных документах Банка. Изменения в процедурах, вызванные переходом на МСФО 9, раскрыты в Примечании 3 (п), (р).

(i) Совет Банка

Совет Банка принимает участие в управлении рисками Банка путем:

- определения стратегии Банка и его кредитной политики;
- рассмотрения и утверждения инвестиционных проектов Банка в соответствии с Положением об инвестиционной деятельности;
- утверждения финансовых нормативов.

(ii) Правление Банка

Правление Банка несет ответственность за общий контроль по управлению рисками Банка, включая:

- определение приоритетных направлений бизнеса Банка, а также соблюдение оптимального уровня диверсификации бизнеса;
- определение максимального размера риска и допустимого уровня других рисков, который может привести к уменьшению капитала;
- реализацию стратегии Банка и обеспечение того, что допустимый уровень рисков соответствует стратегии Банка;
- утверждение методик и инструкций по управлению рисками и других сопутствующих процедур по управлению рисками; и
- утверждение займов и инвестиционных проектов в рамках установленных лимитов.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Организационная структура риск-менеджмента, продолжение*****(iii) Комитет по управлению активами и пассивами***

КУАП контролирует и управляет общим состоянием активов и пассивов Банка, является постоянно действующим коллегиальным органом, подотчетным Правлению Банка. КУАП контролирует и управляет позицией ликвидности Банка, сроками погашений, процентными доходами и расходами, а также наблюдает за состоянием международных финансовых рынков. КУАП несет ответственность за определение базовых процентных ставок по займам в долларах США и в других валютах, устанавливая лимиты по операциям с контрагентами по казначейской деятельности. Заседания КУАП проводятся не реже одного раза в месяц.

(iv) Кредитный комитет

Кредитный комитет контролирует и управляет концентрацией риска в разрезе заемщиков, а также анализирует каждый заём и инвестиционное предложение внесенное проектными подразделениями, участвующими в корпоративном кредитовании («Проектным подразделением»). Кредитный комитет несет ответственность как за минимизацию, насколько это возможно, возможной степени кредитного риска присущего каждому займу и инвестиционному предложению, так и за минимизацию риска, в целом по инвестиционному портфелю, анализируя каждое отдельное предложение. Кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным органом, подотчетным Правлению Банка.

(v) Управление кредитов и рисков

Управление кредитов и рисков несет ответственность за внесение политик по управлению рисками на одобрение Правлению Банка. Дополнительно, Управление кредитов и рисков контролирует внедрение методик, политик и инструкций по управлению рисками, а также несет ответственность за:

- анализ кредитного риска по каждому кредитному и инвестиционному предложению по проектам в реальном секторе и с финансовыми институтами, а также предоставление рекомендаций Кредитному комитету, основанных на документации, подготовленной Проектными подразделениями;
- мониторинг и администрирование каждого займа и инвестиции в долевыми инструментами;
- предоставление аналитической информации, результатов качественной и количественной оценки рисков коллегиальным органам Банка;
- анализ риска контрагентов по операциям Казначейства и мониторинг соблюдения лимитов;
- анализ и мониторинг залогов и прочего обеспечения;
- классификация займов и формирование провизий по ним.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Организационная структура риск-менеджмента, продолжение****(vi) Отдел по управлению активами и пассивами**

Отдел по управлению активами и пассивами несет ответственность за оценку и мониторинг процентного, валютного, рыночного риска и риска ликвидности, а также за совершенствование методик оценки и управления данными видами рисков. С этой целью Отделом по управлению активами и пассивами проводятся следующие мероприятия:

- проведение гэп-анализа структуры баланса Банка в части рисков ликвидности и процентных рисков, подготовка управленческой отчетности и рекомендаций;
- проведение сценарного анализа и стресс-тестирование рискованных позиций Банка;
- подготовка управленческой отчетности по уровню рыночных рисков казначейского портфеля.

(б) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитным риском осуществляется Советом, Правлением, КУАП и Кредитным комитетом Банка. Данные органы Банка управляют кредитным риском в основном путем согласования и утверждения проектов в пределах установленных лимитов.

Совет Банка определяет размер кредитного риска, ограничивающего полномочия Правления Банка. Правление Банка может принимать решения по проектам, по которым кредитный риск (инвестиционный лимит) одного заемщика или группы связанных заемщиков не превышает 100 миллионов долларов США. В случае если кредитный риск превышает данную величину, проект подлежит утверждению Советом Банка. КУАП устанавливает лимиты, определяя максимальную величину кредитного риска по индивидуальным финансовым контрагентам (включая банки и брокеров). В соответствии с действующими внутренними лимитами максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не должен превышать 25 процентов от капитала Банка.

В целях эффективного управления кредитным риском в процессе рассмотрения кредитной заявки участвуют сотрудники профильных подразделений Банка, представители которых входят в состав Кредитного комитета. По представлению и на основании предварительного решения Кредитного комитета Правление или Совет Банка в пределах своих полномочий рассматривают и утверждают инвестиционные проекты, а также принимают решения о любых изменениях и дополнениях по действующим кредитным соглашениям.

К функциям Кредитного комитета относится контроль за уровнем кредитного риска. Управление кредитов и рисков осуществляет мониторинг уровня кредитного риска путем анализа финансовых показателей и деятельности контрагентов и рыночной информации и информируют Кредитный комитет в случае выявления негативных тенденций.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение****(i) Кредитный риск при финансировании инвестиционных проектов**

Так как основной деятельностью Банка является финансирование инвестиционных проектов, то основным риском, который принимает на себя Банк, является кредитный риск, управление которым является основной и интегральной частью деятельности Банка.

Банк выделяет следующие основные составляющие кредитного риска при финансировании инвестиционных проектов реального сектора:

- проектные риски;
- валютные и процентные риски;
- рыночные и отраслевые риски;
- операционные риски;
- страновые риски;
- риски по обеспечению; и
- правовые, социальные, экологические риски.

Процесс управления кредитными рисками в сфере финансирования инвестиционных проектов состоит из идентификации потенциальных рисков проекта, анализа выявленных рисков, контроля и регулирования выявленных рисков.

На стадии идентификации Банком проводится анализ всех составляющих компонентов кредитного риска проекта.

Дальнейший анализ рисков, определенных на стадии идентификации, производится с целью выявления возможных последствий этих рисков в случае их возникновения. На данной стадии проводится анализ чувствительности каждого проекта. Анализ чувствительности, проводимый Банком, включает анализ чувствительности к изменению процентных ставок, анализ чувствительности к изменению курсов валют, анализ чувствительности к изменению уровня инфляции, анализ чувствительности к изменению цен и анализ чувствительности к изменению производственных затрат заемщиков. Банк также проводит анализ отраслей, в которых работают заемщики, чтобы выявить возможные риски, связанные с существующими или возможными негативными рыночными тенденциями. С учетом выявленных риск-факторов проводится оценка финансового состояния заемщиков и определяется их способность обслуживать задолженность.

Стадия контроля и регулирования кредитных рисков призвана реализовать принцип минимизации рисков, принимаемых Банком, при соблюдении необходимого уровня доходности. Для защиты своих инвестиций от обесценения Банк разработал и реализовал следующие меры:

- разделение риска через соучастие в проектах с другими финансовыми институтами и инициаторами проектов;
- применение стратегии экономического хеджирования;
- оптимизация структуры финансирования;
- оптимизация структуры обеспечения; и
- постоянный мониторинг, как отрасли, так и самого проекта, нацеленный на предупреждение потенциальных проблем в будущем.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение*****(ii) Кредитный риск в казначейском портфеле***

С целью формирования казначейского портфеля Банк размещает свободные средства, включая заемные средства и средства собственного капитала в ценные бумаги эмитентов, которые имеют долгосрочный кредитный рейтинг, присвоенный по крайней мере одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings не ниже уровня BB-\Ba3\BB- соответственно, либо имеющие безусловные гарантии соответствующих эмитентов. На основании решения Правления Банк вправе инвестировать в государственные ценные бумаги, эмитентами которых являются государства-участники Банка с долгосрочным кредитным рейтингом, присвоенным по крайней мере одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings не ниже уровня B-\B3\B- соответственно.

В целях управления и формирования казначейского портфеля Банк не может приобретать ценные бумаги одного эмитента, объем которых превышал бы 25% от собственного капитала Банка. Данное ограничение не распространяется (i) на государственные ценные бумаги стран-участниц с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга по крайней мере минимум одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings не ниже уровня BBB-\Baa3\BBB- соответственно; (ii) государственные ценные бумаги прочих стран с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга по крайней мере минимум одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings не ниже уровня AA-\Aa3\AA- соответственно; и (iii) ценные бумаги международных финансовых организаций с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга по крайней мере минимум одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings \ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings не ниже уровня AA-\Aa3\AA- соответственно.

При размещении свободных средств в финансовых организациях минимальный уровень хотя бы одного долгосрочного кредитного рейтинга такой финансовой организации, присвоенного одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings, должен быть не ниже, чем B\B2\B, соответственно. В случае размещения средств в дочерних финансовых организациях допускается отсутствие кредитного рейтинга непосредственно у дочерней финансовой организации при наличии у материнской организации кредитного рейтинга хотя бы одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings не ниже уровня A\A2\A, соответственно.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение*****(iii) Распределение активов на портфели***

Банк разделяет направления своей деятельности на два операционных сегмента: инвестиционный и казначейский. Целью данного разделения является предоставление информации руководству Банка о структуре активов в данных сегментах, потому что указанные портфели преследуют различные цели Банка и управляются различными способами. По каждому из операционных сегментов Правление Банка, являющееся ответственным органом за принятие операционных решений, рассматривает внутренние управленческие отчеты не реже одного раза в месяц. Следующие параграфы дают описание каждому операционному сегменту:

- Активы, относящиеся к казначейскому портфелю, предназначены для сохранения реальной стоимости уставного капитала Банка и его защиты от влияния факторов рисков, а также для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка. Банк управляет активами, относящимися к казначейскому портфелю в соответствии с Инвестиционной декларацией, Правилами управления рыночными рисками и рисками балансовой ликвидности, а также внутренними нормативными документами, которые определяют стратегию балансовой ликвидности, структуру и принципы формирования казначейского портфеля. Эти активы управляются Казначейством и находятся под наблюдением и контролем КУАП. Управление кредитов и рисков следит за их соответствием инвестиционным лимитам, Отдел по управлению активами и пассивами ведет ежедневный мониторинг казначейского портфеля на соответствие валютному и процентному рискам и риску ликвидности.
- Активы, относящиеся к инвестиционному портфелю, преследуют стратегические цели Банка по развитию рыночной экономики и интеграции на территории государств-участников. Эти активы должны соответствовать требованиям Положения об инвестиционной деятельности, устанавливающего основные принципы, которыми руководствуется Банк при рассмотрении инвестиционных проектов. До первоначального признания данные активы должны быть утверждены Кредитным комитетом, Правлением и, в отдельных случаях, Советом Банка.

Эффективность оценивается на основе структуры и качества активов в соответствующих портфелях, включенного во внутреннюю управленческую отчетность.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iii) Распределение активов на портфели, продолжение

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	765,144	-	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,567	3,450	-	10,017
Ссуды и средства в банках	232,334	34,685	(721)	266,298
Займы, предоставленные клиентам	2,031,401	-	(71,397)	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	566,283	1,513,960	26,056	2,106,299
Инвестиции в ассоциированные организации	20,131	-	-	20,131
Основные средства и нематериальные активы	-	-	12,057	12,057
Прочие активы	-	-	20,814	20,814
Итого активы	2,856,716	2,317,239	(13,191)	5,160,764
Итого обязательства	-	315,517	2,995,251	3,310,768
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	1,465,395	-	-	1,465,395
Итого текущий инвестиционный портфель	4,322,111			

* В соответствии с внутренними политиками Банк распределяет текущий инвестиционный портфель по номинальной стоимости, исключая резервы под убытки от обесценения, начисленное вознаграждение и неамортизированные премии и дисконты.

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	641,170	-	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,878	291	-	17,169
Ссуды и средства в банках	223,479	23,000	(969)	245,510
Займы, предоставленные клиентам	1,714,385	-	(64,095)	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	225,925	912,498	918	1,139,341
Финансовые инструменты хеджирования	-	86	-	86
Основные средства и нематериальные активы	-	-	12,304	12,304
Прочие активы	-	-	4,596	4,596
Итого активы	2,180,667	1,577,045	(47,246)	3,710,466
Итого обязательства	-	137,868	1,834,618	1,972,486
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	1,261,277	-	-	1,261,277
Итого текущий инвестиционный портфель	3,441,944			

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iii) Распределение активов на портфели, продолжение

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	167,370	-	167,370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	135	-	135
Суды и средства в банках	155,256	34,340	1,969	191,565
Займы, предоставленные клиентам	1,402,375	-	(58,110)	1,344,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122,757	1,475,903	2,019	1,600,679
Основные средства и нематериальные активы	-	-	11,931	11,931
Прочие активы	-	-	4,510	4,510
Итого активы	1,680,388	1,677,748	(37,681)	3,320,455
Итого обязательства	-	279,648	1,331,206	1,610,854
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	653,399	-	-	653,399
Итого текущий инвестиционный портфель	2,333,787			

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов и глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Аналогичные финансовые инструменты Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая и итоговая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные активы	3,450	3,450	-	3,450
Суды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	291,068	291,068	(320,132)	(29,064)
Итого финансовые активы	294,518	294,518	(320,132)	(25,614)
Производные обязательства	(26,955)	(26,955)	-	(26,955)
Финансовые инструменты хеджирования	(1,616)	(1,616)	-	(1,616)
Суды, полученные по соглашениям «РЕПО»	(242,150)	(242,150)	251,643	9,493
Итого финансовые обязательства	(270,721)	(270,721)	251,643	(19,078)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая и итоговая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	
Производные активы	291	291	-	291
Финансовые инструменты хеджирования Суды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	86	86	-	86
	459,929	459,929	(501,409)	(41,480)
Итого финансовые активы	460,306	460,306	(501,409)	(41,103)
Производные обязательства	(3,329)	(3,329)	-	(3,329)
Финансовые инструменты хеджирования Суды, полученные по соглашениям «РЕПО»	(521)	(521)	-	(521)
	(65,122)	(65,122)	73,684	8562
Итого финансовые обязательства	(68,972)	(68,972)	73,684	4,712

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	
Производные активы	135	135	-	135
Суды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	42,189	42,189	(42,610)	(421)
Итого финансовые активы	42,324	42,324	(42,610)	(286)
Производные обязательства	(11,072)	(11,072)	-	(11,072)
Суды, полученные по соглашениям «РЕПО»	(221,128)	(221,128)	227,961	6,833
Итого финансовые обязательства	(232,200)	(232,200)	227,961	(4,239)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	765,144	641,170	167,370
Производные финансовые инструменты	3,450	291	135
Ссуды и средства в банках	266,298	245,510	191,565
Займы, предоставленные клиентам	1,960,004	1,650,290	1,344,265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (2017: имеющиеся в наличии для продажи, кроме инвестиций в доле ценные бумаги)	2,106,299	1,139,341	1,580,865
Финансовые инструменты хеджирования	-	86	-
Прочие финансовые активы	10,868	2,842	3,099

Максимальный размер кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

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 ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

Следующая таблица отражает кредитные рейтинги финансовых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	140,145	220,353	331,457	68,406	4,783	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	661	2,759	30	6,567	10,017
Ссуды и средства в банках	34,685	-	-	231,319	294	266,298
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	590,841	429,135	493,984	482,843	109,496	2,106,299
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	10,868	10,868

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска, продолжение

Следующие таблицы отражают кредитные рейтинги финансовых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	376	134,555	158,768	338,960	8,511	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	291	16,878	17,169
Ссуды и средства в банках	23,000	-	-	212,130	10,380	245,510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	204,747	217,926	176,742	529,767	10,159	1,139,341
Финансовые инструменты хеджирования	-	86	-	-	-	86
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,842	2,842

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,787	50,172	22,627	92,162	622	167,370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	135	-	135
Ссуды и средства в банках	34,340	-	-	148,325	8,900	191,565
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	522,110	167,965	99,212	791,578	19,814	1,600,679
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	3,099	3,099

По состоянию на 31 декабря 2019 года займы, предоставленные клиентам и финансовым организациям, выданы с целью развития экономик государств-участников Банка. Заемщики не всегда имеют рейтинги, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами, но Банк имеет возможность проводить специфический мониторинг каждого займа. Каждый заем на регулярной основе рассматривается Кредитным комитетом Банка.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка, в основном, сосредоточен в Российской Федерации и Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения кредитных лимитов и принципов оценки кредитоспособности, установленных политиками по управлению рисками Банка.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата займов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности возникает при общем финансировании инвестиционной деятельности и в управлении позициями. Этот риск включает в себя риск непредвиденного роста стоимости фондирования портфеля активов в определенные сроки и при определенных ставках, а также риск невозможности ликвидировать позицию своевременно на разумных условиях.

Банк поддерживает ликвидность активов на должном уровне с целью достижения уверенности в том, что денежные средства могут быть доступными для быстрого выполнения всех обязательств, даже при неблагоприятных условиях. КУАП несет ответственность за управление риском ликвидности и профилем ликвидности Банка.

Совет Банка утвердил, что минимальный объем активов казначейского портфеля должен быть не менее, чем сумма годовых нетто-обязательств по инвестиционной деятельности (выдач за минусом погашений и связанного финансирования), если больше 0, и суммы годового обслуживания финансовой задолженности. Значение лимита пересматривается раз в квартал.

Совокупные ликвидные активы казначейского портфеля Банка рассчитывается как сумма всех активов, находящихся в казначейском портфеле Банка, за исключением производных финансовых инструментов, операций хеджирования, активов, признанных неликвидными, обязательств по привлеченным Казначейством ресурсам, включая привлеченные в рамках расчетно-клирингового обслуживания. Соблюдение норматива Совета о минимальном уровне ликвидности является одной из управленческих задач Банка.

Анализ риска ликвидности осуществляется Банком на непрерывной основе. КУАП управляет данным риском через анализ временной структуры активов и обязательств. Отдел по управлению активами и пассивами Банка осуществляет мониторинг показателей ликвидности и проводит гэлп-анализ. При этом принимаются во внимание возможные изменения в структуре активов и пассивов Банка. Подобный анализ проводится не реже 2 раз в месяц, и ежемесячно рассматривается на очном заседании Комитета по управлению активами и пассивами. На основании проведенного анализа КУАП принимает решения в части управления риском ликвидности, в том числе по осуществлению привлечений.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице приведен анализ риска ликвидности, который основан на финальных датах выплат по финансовым активам и обязательствам:

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						31 декабря 2019 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	3.60%	735,092	-	-	-	-	735,092
Ссуды и средства в банках	6.78%	3,822	14,569	141,082	106,825	-	266,298
Займы, предоставленные клиентам	7.63%	51,704	169,836	222,122	1,227,887	288,455	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.94%	476,890	376,475	326,658	333,574	592,702	2,106,299
Итого процентные финансовые активы		1,267,508	560,880	689,862	1,668,286	881,157	5,067,693
Денежные средства и их эквиваленты		30,052	-	-	-	-	30,052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		30	9,652	335	-	-	10,017
Прочие финансовые активы		-	-	10,868	-	-	10,868
Итого финансовые активы		1,297,590	570,532	701,065	1,668,286	881,157	5,118,630
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды, полученные от банков	3.71%	245,482	12,771	18,709	334,608	128,905	740,475
Вклады клиентов	5.00%	216,187	29,251	16,350	25,267	10,289	297,344
Выпущенные долговые ценные бумаги*	7.21%	176,177	77,098	588,990	1,367,063	-	2,209,328
Прочие финансовые обязательства		-	-	2,370	4,597	-	6,967
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		637,846	119,120	629,149	1,731,535	139,194	3,254,114
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		716	2,053	6,877	17,309	-	26,955
Финансовые инструменты хеджирования		-	-	1,616	-	-	1,616
Прочие финансовые обязательства		157	-	2,730	-	-	2,887
Итого финансовые обязательства		638,719	121,173	637,642	1,748,844	139,194	3,285,572
Разница между финансовыми активами и обязательствами		658,871	449,359	63,423	(80,558)	741,963	

* Для выпущенных долговых ценных бумаг в качестве даты погашения взяты даты пут-опционов (если есть).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	3.10%	602,393	-	-	-	-	602,393
Ссуды и средства в банках	7.15%	3,178	13,341	101,510	127,481	-	245,510
Займы, предоставленные клиентам	8.59%	37,596	44,107	340,984	967,556	260,047	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.62%	234,673	4,273	246,796	321,795	331,804	1,139,341
Итого процентные финансовые активы		877,840	61,721	689,290	1,416,832	591,851	3,637,534
Денежные средства и их эквиваленты		38,777	-	-	-	-	38,777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		-	-	291	16,878	-	17,169
Финансовые инструменты хеджирования		-	-	86	-	-	86
Прочие финансовые активы		-	-	2,842	-	-	2,842
Итого финансовые активы		916,617	61,721	692,509	1,433,710	591,851	3,696,408
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды, полученные от банков	3.64%	67,011	32,686	53,382	66,339	23,513	242,931
Вклады клиентов	4.62%	106,704	7,877	62,564	-	-	177,145
Выпущенные долговые ценные бумаги*	7.42%	10,652	13,735	132,331	1,369,068	-	1,525,786
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		184,367	54,298	248,277	1,435,407	23,513	1,945,862
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		999	543	1,787	-	-	3,329
Финансовые инструменты хеджирования		-	-	521	-	-	521
Прочие финансовые обязательства		47	-	2,720	-	-	2,767
Итого финансовые обязательства		185,413	54,841	253,305	1,435,407	23,513	1,952,479
Разница между финансовыми активами и обязательствами		731,204	6,880	439,204	(1,697)	568,338	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	5.59%	140,194	-	-	-	-	140,194
Ссуды и средства в банках	9.46%	566	12,602	124,152	54,245	-	191,565
Займы, предоставленные клиентам	9.80%	13,450	63,131	175,284	728,926	363,474	1,344,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.03%	242,772	91,489	648,881	289,787	307,936	1,580,865
Итого процентные финансовые активы		396,982	167,222	948,317	1,072,958	671,410	3,256,889
Денежные средства и их эквиваленты		27,176	-	-	-	-	27,176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	68	67	-	-	135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	19,814	-	19,814
Прочие финансовые активы		-	-	3,099	-	-	3,099
Итого финансовые активы		424,158	167,290	951,483	1,092,772	671,410	3,307,113
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды, полученные от банков	6.41%	47,448	21,555	221,437	82,650	4,739	377,829
Выпущенные долговые ценные бумаги*	6.93%	33,752	79,333	131,737	918,862	34,657	1,198,341
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		81,200	100,888	353,174	1,001,512	39,396	1,576,170
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		10,618	-	454	-	-	11,072
Прочие финансовые обязательства		-	35	1,762	-	-	1,797
Итого финансовые обязательства		91,818	100,923	355,390	1,001,512	39,396	1,589,039
Разница между финансовыми активами и обязательствами		332,340	66,367	596,093	91,260	632,014	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

Дальнейший анализ риска ликвидности и процентного риска представлен в нижеследующих таблицах в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, указанные в таблицах, отличаются от сумм в отчете о финансовом положении, поскольку данное раскрытие включает в себя контрактные суммы финансовых активов и обязательств, подлежащих к оплате, в соответствии со сроками платежей (включая процентные выплаты), которые Банк пока еще не признал в соответствии с методом эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	765,886	-	-	-	-	765,886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30	9,652	335	-	-	10,017
Ссуды и средства в банках	4,181	16,812	153,551	116,519	-	291,063
Займы, предоставленные клиентам	57,567	192,786	335,401	1,692,288	375,142	2,653,184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	477,592	379,628	364,064	581,753	814,074	2,617,111
Прочие финансовые активы	-	-	10,868	-	-	10,868
Итого финансовые активы	1,305,256	598,878	864,219	2,390,560	1,189,216	6,348,129
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды, полученные от банков	240,689	14,083	22,153	396,020	149,166	822,111
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	716	2,053	6,877	17,309	-	26,955
Вклады клиентов	216,732	29,809	18,183	30,749	11,890	307,363
Выпущенные долговые ценные бумаги	176,177	77,098	657,002	1,592,400	-	2,502,677
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	1,616	-	-	1,616
Прочие обязательства	157	-	5,100	4,863	-	10,120
Итого финансовые обязательства	634,471	123,043	710,931	2,041,341	161,056	3,670,842
Нетто позиция	670,785	475,835	153,288	349,219	1,028,160	2,677,287
Условные финансовые обязательства, итого	116,411	199,455	844,570	304,959	-	1,465,395

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ
(в) Риск ликвидности, продолжение

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	641,176	-	-	-	-	641,176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	291	16,878	-	17,169
Ссуды и средства в банках	3,470	15,351	111,793	139,102	-	269,716
Займы, предоставленные клиентам	46,775	62,152	515,200	1,200,458	341,709	2,166,294
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	86	-	-	86
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	235,845	7,360	281,184	469,541	470,066	1,463,996
Прочие финансовые активы	-	-	2,842	-	-	2,842
Итого финансовые активы	927,266	84,863	911,396	1,825,979	811,775	4,561,279
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды, полученные от банков	67,057	34,228	56,039	72,413	26,243	255,980
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	999	543	1,787	-	-	3,329
Вклады клиентов	106,734	7,981	64,259	-	-	178,974
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,568	23,695	201,201	1,541,310	-	1,777,774
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	521	-	-	521
Прочие обязательства	47	-	2,720	-	-	2,767
Итого финансовые обязательства	186,405	66,447	326,527	1,613,723	26,243	2,219,345
Нетто позиция	740,861	18,416	584,869	212,256	785,532	2,341,934
Условные финансовые обязательства, итого	73,395	333,945	595,538	258,399	-	1,261,277

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	167,526	-	-	-	-	167,526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	68	67	-	-	135
Суды и средства в банках	1,388	13,850	167,847	65,013	-	248,098
Займы, предоставленные клиентам	19,540	70,754	257,694	1,101,377	439,420	1,888,785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	243,979	94,954	676,151	408,179	387,196	1,810,459
Прочие финансовые активы	-	-	3,099	-	-	3,099
Итого финансовые активы	432,433	179,626	1,104,858	1,574,569	826,616	4,118,102
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Суды, полученные от банков	47,548	21,881	237,733	85,902	4,813	397,877
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,618	-	454	-	-	11,072
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,743	31,686	229,087	1,074,395	36,786	1,401,697
Прочие обязательства	-	35	1,762	-	-	1,797
Итого финансовые обязательства	87,909	53,602	469,036	1,160,297	41,599	1,812,443
Нетто позиция	344,524	126,024	635,822	414,272	785,017	2,305,659
Условные финансовые обязательства, итого	31,134	175,184	157,124	289,957	-	653,399

Банк планирует осуществлять управление отрицательным значением чистой ликвидности Банка посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения прочих заемных средств. Кроме того, активы из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, могут быть проданы, если это потребуется для целей поддержания ликвидности. Большинство условных обязательств имеет ряд требований перед выпуском. Также в некоторых случаях Банк имеет право отозвать или отложить выпуск займа.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Рыночный риск**

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и ценовой риски. Для оценки ценового и валютного рисков Банк использует методологию Value At Risk (VAR). В целях определения подверженности процентному риску проводится оценка чувствительности Банка к изменению процентных ставок. В целях управления данными видами рисков применяется система лимитов и ограничений.

Чувствительность к процентному риску

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск колебания справедливой стоимости финансовых инструментов из-за изменения рыночных процентных ставок.

КУАП управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Банка и контролирует риски изменения рыночных процентных ставок путем установления ограничений на величину процентного риска, принимаемого Банком. Отдел по управлению активами и пассивами Банка совместно с Казначейством осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Банка.

Банк на регулярной основе проводит анализ процентного риска с целью удержания риска на адекватном уровне и сохранения контроля над величиной возможного влияния на результаты Банка. Для анализа уровня процентного риска Банк проводит гэп-анализ и методологию Economic Values of Equity (EVE), которая оценивает активы и обязательства Банка на чувствительность к изменениям в процентных ставках. С целью управления процентным риском, Банка устанавливает лимиты на возможные негативные события в случае изменения рыночных процентных ставок. Анализ проводится отделом по управлению активами и пассивами, общее управление и установление лимитов является функцией КУАП.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе 3% изменений в плавающих ставках вознаграждения в 2018, 2017 и 2016 годах, соответственно. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства с переменными ставками вознаграждения.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Чувствительность к процентному риску, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам с переменными ставками вознаграждения, действующих по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:						
Ссуды и средства в банках	875	(875)	468	(468)	416	(416)
Займы, предоставленные клиентам	33,245	(31,245)	21,700	(19,838)	12,453	(12,450)
Финансовые обязательства:						
Ссуды, полученные от банков	(9,458)	4,788	(3,262)	2,139	(3,278)	1,826
Чистое влияние на прибыль и капитал	24,662	(27,332)	18,906	(18,167)	9,591	(11,040)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи)	(152,084)	182,007	(111,315)	122,126	(106,375)	120,090
Чистое влияние на капитал	(152,084)	182,007	(111,315)	122,126	(106,375)	120,090

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется Казначейством Банка совместно с Отделом по управлению активами и пассивами через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку снизить потенциальные убытки от значительных колебаний обменных курсов валют. Управление кредитов и рисков Банка осуществляет мониторинг исполнения установленных Правлением Банка лимитов валютного риска.

Анализ валютного риска проводится путем изучения структуры активов и обязательств Банка по каждой валюте. Возможные изменения в структуре баланса также принимаются в расчет. Банк поддерживает уровень валютного риска на приемлемом уровне. Банк устанавливает лимиты открытой валютной позиции как на отдельные валюты, так и сумма всех позиций. Все валютные лимиты контролируются на ежедневной основе. Анализ проводится отделом по управлению активами и пассивами, общее управление и установление лимитов является функцией КУАП.

Максимальный уровень валютной позиции Банка по одной из валют не должен превышать 10% собственного капитала Банка и 20% собственного капитала Банка по всем валютам.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующих таблицах:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	383,055	17,032	302,515	62,052	490	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9,566	-	451	-	-	10,017
Ссуды и средства в банках	15,664	60,505	78,495	111,634	-	266,298
Займы, предоставленные клиентам	518,002	227,739	734,405	479,858	-	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочий совокупный доход	1,424,212	548,893	133,194	-	-	2,106,299
Инвестиции в ассоциированные организации	20,131	-	-	-	-	20,131
Прочие финансовые активы	9,417	1,277	155	19	-	10,868
Итого финансовые активы	2,380,047	855,446	1,249,215	653,563	490	5,138,761
Финансовые обязательства:						
Ссуды и средства, полученные от банков	116,118	233,378	16,148	374,723	108	740,475
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25,339	786	830	-	-	26,955
Вклады клиентов	129,308	134,011	33,507	518	-	297,344
Финансовые инструменты хеджирования	1,616	-	-	-	-	1,616
Выпущенные долговые ценные бумаги	804,674	515,748	888,906	-	-	2,209,328
Прочие финансовые обязательства	273	687	8,307	519	68	9,854
Итого финансовые обязательства	1,077,328	884,610	947,698	375,760	176	3,285,572
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,302,720	(29,164)	301,516	277,803	314	
Условные финансовые обязательства, итого	373,929	163,796	681,308	246,362	-	1,465,395

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	570,028	26,733	2,529	41,148	732	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17,169	-	-	-	-	17,169
Ссуды и средства в банках	38,863	49,212	67,912	89,523	-	245,510
Займы, предоставленные клиентам	580,902	261,807	478,112	329,469	-	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в через прочий совокупный доход	904,673	91,196	143,472	-	-	1,139,341
Финансовые инструменты хеджирования	86	-	-	-	-	86
Прочие финансовые активы	1,489	1,279	73	1	-	2,842
Итого финансовые активы	2,113,210	430,227	692,098	460,141	732	3,696,408
Финансовые обязательства:						
Ссуды, полученные от банков	32,352	43,238	39,172	124,255	3,914	242,931
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,329	-	-	-	-	3,329
Вклады клиентов	96,011	81,126	8	-	-	177,145
Финансовые инструменты хеджирования	521	-	-	-	-	521
Выпущенные долговые ценные бумаги	588,613	438,848	498,325	-	-	1,525,786
Прочие финансовые обязательства	599	48	2,116	4	-	2,767
Итого финансовые обязательства	721,425	563,260	539,621	124,259	3,914	1,952,479
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,391,785	(133,033)	152,477	335,882	(3,182)	
Условные финансовые обязательства, итого	450,381	34,608	612,295	163,993	-	1,261,277
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	53,841	8,186	83,471	21,362	510	167,370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	135	-	-	-	-	135
Ссуды и средства в банках	50,398	72,801	67,844	522	-	191,565
Займы, предоставленные клиентам	538,252	294,331	358,047	153,635	-	1,344,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,237,807	38,106	69,010	252,159	3,597	1,600,679
Прочие финансовые активы	1,339	1,467	279	14	-	3,099
Итого финансовые активы	1,881,772	414,891	578,651	427,692	4,107	3,307,113
Финансовые обязательства:						
Ссуды, полученные от банков	7,347	98,111	170,466	101,905	-	377,829
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11,072	-	-	-	-	11,072
Выпущенные долговые ценные бумаги	585,513	358,972	253,856	-	-	1,198,341
Прочие финансовые обязательства	665	34	1,085	13	-	1,797
Итого финансовые обязательства	604,597	457,117	425,407	101,918	-	1,589,039
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,277,175	(42,226)	153,244	325,774	4,107	
Условные финансовые обязательства, итого	330,941	-	322,458	-	-	653,399

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(i) Производные финансовые инструменты и сделки спот

Банком производятся операции с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают свопы и форвардные контракты. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Производные финансовые инструменты могут использоваться для полного или частичного хеджирования, снижения влияния рыночных рисков или открытых позиций, при условии соблюдения ограничений, предусмотренных Инвестиционной декларацией. Банк может открывать короткие позиции только для целей хеджирования или осуществления транзакций, направленных на снижение риска.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, сделок хеджирования и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующих таблицах:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2019 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(109,598)	(102,079)	(427,921)	(74,502)	(442)	(714,542)
Обязательства по сделкам хеджирования	-	-	-	(208,175)	-	(208,175)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	430,756	135,254	121,400	2,248	-	689,658
Требования по сделкам хеджирования	206,559	-	-	-	-	206,559
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	527,717	33,175	(306,521)	(280,429)	(442)	(26,500)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,830,436	4,011	(5,004)	(2,626)	(128)	

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2018 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(134,000)	-	(156,548)	(120,860)	-	(411,408)
Обязательства по сделкам хеджирования	-	-	-	(219,453)	-	(219,453)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	272,008	130,506	2,000	-	3,856	408,370
Требования по сделкам хеджирования	219,018	-	-	-	-	219,018
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	357,026	130,506	(154,548)	(340,313)	3,856	(3,473)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,748,811	(2,527)	(2,071)	(4,431)	674	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(i) Производные финансовые инструменты и сделки спот, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2017 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(102,700)	(60,009)	(155,391)	(324,623)	(3,593)	(646,316)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	529,436	102,216	3,727	-	-	635,379
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	426,736	42,207	(151,664)	(324,623)	(3,593)	(10,937)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,703,911	(19)	1,580	1,151	514	

(ii) Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 15% увеличению и уменьшению курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге в 2019, 2018 и 2017 годах, и 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к евро. Данные уровни чувствительности используются внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. По состоянию на 31 декабря 2019 года увеличение допущения относительно возможного изменения валютных курсов с 10% до 15% произошло в связи с общей волатильностью валютных курсов на рынках, на которых Банк осуществляет свою деятельность. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%
Влияние на чистую прибыль	751	(751)	311	(311)	(237)	237

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%
Влияние на чистую прибыль	(602)	602	379	(379)	3	(3)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(ii) Анализ чувствительности к валютному риску, продолжение

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%
Влияние на чистую прибыль	263	(263)	443	(443)	(115)	115

Влияние на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%
Влияние на капитал	751	(751)	311	(311)	(237)	237

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	доллар казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%
Влияние на капитал	(602)	602	379	(379)	3	(3)

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%	доллар США/ евро +10%
Влияние на капитал	263	(263)	443	(443)	(115)	115

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Валютный риск, продолжение****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 обязательствами. 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 по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
 (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

Следующая таблица представляет разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты:				
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	499	499
Корреспондентские счета в других банках	-	-	29,553	29,553
Срочные депозиты в других банках	-	-	478,709	478,709
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	256,383	256,383
Итого денежные средства и их эквиваленты	-	-	765,144	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты:				
Свопы	3,450	-	-	3,450
Долевые инструменты в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,567	-	-	6,567
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,017	-	-	10,017
Ссуды и средства в банках				
Ссуды банкам	-	-	231,613	231,613
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	34,685	34,685
Итого ссуды и средства в банках	-	-	266,298	266,298
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,960,004	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты в казначейском портфеле	-	1,513,960	-	1,513,960
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	-	592,339	-	592,339
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2,106,299	-	2,106,299
Прочие финансовые активы	-	-	10,868	10,868

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

Следующая таблица представляет разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизированной стоимости	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты:				
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	540	540
Корреспондентские счета в других банках	-	-	36,779	36,779
Срочные депозиты в других банках	-	-	166,922	166,922
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	436,929	436,929
Итого денежные средства и их эквиваленты	-	-	641,170	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты:				
Свопы	291	-	-	291
Долевые инструменты в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,878	-	-	16,878
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,169	-	-	17,169
Ссуды и средства в банках				
Ссуды банкам	-	-	222,510	222,510
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	23,000	23,000
Итого ссуды и средства в банках	-	-	245,510	245,510
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,650,290	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты в казначейском портфеле	-	912,498	-	912,498
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	-	226,843	-	226,843
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,139,341	-	1,139,341
Финансовые инструменты хеджирования	86	-	-	86
Прочие финансовые активы	-	-	2,842	2,842

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

Следующая таблица представляет разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты:				
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	458	-	-	458
Корреспондентские счета в других банках	26,297	-	-	26,297
Срочные депозиты в других банках	132,766	-	-	132,766
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	7,849	-	-	7,849
Итого денежные средства и их эквиваленты	167,370	-	-	167,370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты:				
Свопы	-	-	135	135
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	135	135
Ссуды и средства в банках				
Ссуды банкам	157,225	-	-	157,225
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	34,340	-	-	34,340
Итого ссуды и средства в банках	191,565	-	-	191,565
Займы, предоставленные клиентам	1,344,265	-	-	1,344,265
Инвестиции в долговые инструменты				
Долговые инструменты в казначейском портфеле	-	1,475,903	-	1,475,903
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	-	104,962	-	104,962
Итого инвестиции в долговые инструменты	-	1,580,865	-	1,580,865
Инвестиции в долевыe инструменты				
Долевые инструменты в проектном портфеле	-	19,814	-	19,814
Итого инвестиции в долевыe инструменты	-	19,814	-	19,814
Прочие финансовые активы	3,099	-	-	3,099

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов и инструментов хеджирования, оцениваемых по справедливой стоимости, учитывались по амортизированной стоимости.

(ж) Финансовые нормативы

Совет Банка установил финансовые нормативы:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Минимальное значение совокупных ликвидных активов в казначейском портфеле*			
необходимая сумма в тысячах долларов США	893,910	852,321	454,395
<i>фактическая</i>	<u>1,729,498</u>	<u>1,265,592</u>	<u>1,409,037</u>
Уровень финансовой задолженности должен быть менее или равняться 300% собственного капитала Банка	300.00%	300.00%	300.00%
<i>фактический</i>	<u>141.40%</u>	<u>92.98%</u>	<u>75.63%</u>
Максимальный уровень финансовой задолженности**			
разрешенный лимит в тысячах долларов США	не применимо	не применимо	1,606,800
<i>фактический</i>	<u>не применимо</u>	<u>не применимо</u>	<u>1,292,916</u>

* Совет Банка утвердил, что минимальный объем активов казначейского портфеля должен быть не менее, чем сумма годовых нетто-обязательств по инвестиционной деятельности (выдач за минусом погашений и связанного финансирования), если больше 0, и суммы годового обслуживания финансовой задолженности. Значение норматива пересматривается ежеквартально.

** В марте 2018 года Совет Банка принял решение отказаться от дальнейшего применения данного норматива.

КУАП регулярно проверяет соответствие финансовым нормативам, установленным Советом Банка.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В январе 2020 в соответствии с условиями выпуска Банк принял решение изменить ставку вознаграждения по своим Облигациям в российских рублях (серия 001P-01) с 7,60% до 5,95% годовых. После исполнения оферты 24 января 2020 года номинальная стоимость Облигаций в российских рублях (серия 001P-01), находящихся в обращении, уменьшилась с 10,000 до 560 миллионов российских рублей. Новая ставка вознаграждения в размере 5,95% годовых была установлена до 17 января 2023 года.