

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

Сокращенная промежуточная финансовая информация (не аудировано)

За шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	1
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (не аудировано)	2-3
Промежуточный отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Промежуточный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (не аудировано)	8-48

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Членам Совета и Правления Евразийского банка развития

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Евразийского банка развития (далее- «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним отчетов о прибылях и убытках и совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte LLP

7 августа 2020 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах долларов США)

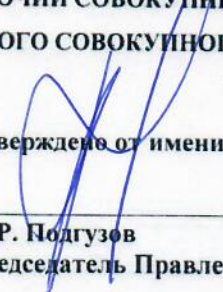
	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Процентные доходы	4	141,524	119,865
Процентные расходы	4	(102,210)	(71,819)
Чистый процентный доход до ожидаемых кредитных убытков процентных активов	4	39,314	48,046
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(12,832)	1,987
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		26,482	50,033
Убытки по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(1,338)	(137)
Формирование резерва под убытки от обесценения условных обязательств		(181)	(312)
Доходы/(расходы) от модификации и признания финансовых инструментов		745	(2,364)
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	24,208	(14,183)
Чистый реализованный доход/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход		893	(568)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	7	(13,794)	24,068
Комиссионные доходы		6,636	3,605
Комиссионные расходы		(404)	(230)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг		(295)	-
Прочие доходы		55	25
Прочие расходы		(5)	-
Чистый непроцентный доход		16,520	9,904
Чистый результат от финансовых операций		43,002	59,937
Операционные расходы	8	(21,863)	(20,821)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		21,139	39,116

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистый нереализованный доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	7,980	24,853
Чистый реализованный (доход)/убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка	(893)	568
Чистый нереализованный убыток от переоценки хеджирующих финансовых инструментов	(292)	(1,412)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>6,795</u>	<u>24,009</u>
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА	<u>27,934</u>	<u>63,125</u>

Утверждено от имени Руководства Банка:


Н. Р. Подгузов
Председатель Правления

6 августа 2020 года
г. Алматы, Казахстан




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

6 августа 2020 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Приме- чание	30 июня 2020 Не аудировано	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	887,301	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	20,727	10,017
Ссуды и средства в банках	12	256,507	266,298
Займы, предоставленные клиентам	13	1,964,485	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	14	2,269,062	2,106,299
Инвестиции в ассоциированные компании		20,154	20,131
Основные средства		10,888	11,046
Нематериальные активы		865	1,011
Прочие активы	15	19,038	20,814
ИТОГО АКТИВОВ		5,449,027	5,160,764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства, полученные от банков	16	1,196,154	740,475
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	8,078	26,955
Вклады клиентов	17	271,021	297,344
Хеджирующие финансовые инструменты	11	-	1,616
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	2,061,545	2,209,328
Прочие обязательства		34,299	35,050
Итого обязательств		3,571,097	3,310,768
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал:			
Уставный капитал		7,000,000	7,000,000
Минус: Капитал, подлежащий оплате по требованию		(5,484,300)	(5,484,300)
Оплаченный уставный капитал		1,515,700	1,515,700
Резервный фонд		111,732	111,732
Резерв Фонда технического содействия	19	19,133	19,133
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32,335	25,248
Дефицит по переоценке хеджирующих финансовых инструментов		-	292
Нераспределенная прибыль		199,030	177,891
Итого капитала		1,877,930	1,849,996
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		5,449,027	5,160,764

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н. Р. Подгузов
Председатель Правления

6 августа 2020 года
г. Алматы, Казахстан



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

6 августа 2020 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Уставный капитал				Резерв Фонда техничес- кого содействия	(Дефицит)/резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(Дефицит)/ резерв по переоценке хеджирующих финансовых инструментов	Нераспре- деленная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплачен- ный капитал	Резервный фонд					
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 (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	39,116	39,116
Прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)	-	-	-	-	-	25,421	(1,412)	-	24,009
Итого совокупного дохода/(убытка) (не аудировано)	-	-	-	-	-	25,421	(1,412)	39,116	63,125
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	19,133	-	-	(19,133)	-
30 июня 2019 года (не аудировано)	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	19,133	8,357	(1,847)	148,030	1,801,105
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
Чистая прибыль (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	21,139	21,139
Прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)	-	-	-	-	-	7,087	(292)	-	6,795
Итого совокупного дохода/(убытка) (не аудировано)	-	-	-	-	-	7,087	(292)	21,139	27,934
30 июня 2020 года (не аудировано)	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	19,133	32,335	-	199,030	1,877,930

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н. Р. Подгузов
Председатель Правления

6 августа 2020 года
г. Алматы, Казахстан



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

6 августа 2020 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	70,606	71,273
Процентные доходы, полученные по денежным средствам и их эквивалентам и по ссудам и средствам в банках	14,343	16,498
(Расходы уплаченные)/доходы полученные по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(14,620)	8,214
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	23,313	21,416
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(7,650)	(4,726)
Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов	(7,726)	(5,179)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(77,365)	(52,399)
Комиссионные доходы полученные	6,845	200
Комиссионные расходы уплаченные	(389)	(196)
Прочие доходы полученные	55	25
Операционные расходы уплаченные	(20,846)	(19,926)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(13,434)	35,200
Изменения в операционных активах:		
Увеличение займов, предоставленных клиентам	(95,375)	(58,005)
Уменьшение/(увеличение) ссуд и средств в банках	97	(9,240)
Увеличение прочих активов	(157)	(701)
Изменения в операционных обязательствах:		
Уменьшение средств банков	(28,967)	(22,823)
(Уменьшение)/увеличение вкладов клиентов	(7,439)	28,127
Уменьшение прочих обязательств	(22)	(20)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(145,297)	(27,462)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	(2,442,099)	(3,360,572)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	2,258,682	3,024,272
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(557)	(300)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(183,974)	(336,600)

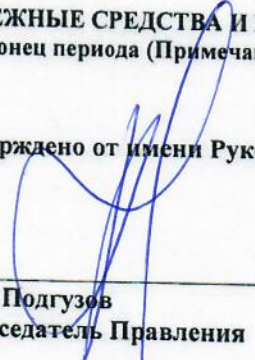
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)


	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 18)	207,435	286,839
Погашения по выпущенным ценным бумагам (Примечание 18)	(235,511)	(29,751)
Поступления от ссуд, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 16)	673,617	56,880
Погашение ссуд, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 16)	(188,569)	(10,906)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	456,972	303,062
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 9)	127,701	(61,000)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	765,144	641,170
	(5,544)	12,199
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 9)	887,301	592,369

Утверждено от имени Руководства Банка:


Н. Р. Подгузов
Председатель Правления

6 августа 2020 года
г. Алматы, Казахстан




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

6 августа 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»). Соглашение об учреждении вступило в силу 16 июня 2006 года, после 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 присоединении Кыргызской Республики к Соглашению 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 30 июня 2020 года и 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 надежными.

Головной офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, Алматы, пр. Достык, 220. Банк имеет филиал в Санкт-Петербурге, представительства в Бишкеке, Душанбе, Ереване, Минске, Москве, Нур-Султане.

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 Банка 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

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

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, а также принимает решения о принятии кредитного риска на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков на сумму свыше 100 миллионов долларов США. В соответствии с Уставом 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.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Деятельность Банка осуществляется, в основном, на территории государств-участников Банка. Соответственно, 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.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и Казахстанскую экономику.

С учетом этого Банк осуществил анализ текущей ситуации, произвел моделирование потенциального влияния на деятельность и финансовые показатели стрессовых сценариев Банка, учитывающих возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий.

В соответствии с полученными результатами, Банк считает, что на отчетную дату начисленные резервы на ожидаемые кредитные убытки являются наилучшей оценкой возможного негативного эффекта от реализации совокупности событий, в том числе связанных с влиянием COVID-19.

На основе результатов моделирования Банк составил перечень возможных антикризисных инструментов, позволяющих минимизировать последствия реализации негативных сценариев, и разработал Антикризисную программу. Ее стратегической целью является предоставление финансовой помощи пострадавшим субъектам предпринимательства в интересах содействия обеспечению устойчивости экономического развития и интеграционного сотрудничества между государствами-участниками Банка. Перед Банком стоит задача - оказать активную поддержку государствам-участникам в преодолении последствий пандемии, при этом укрепив статус ведущего регионального института развития ЕАЭС, сохранив достигнутые результаты деятельности и не допустив значительного ухудшения качества инвестиционного портфеля.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности, продолжение

Банк планирует и в дальнейшем уточнять макроэкономические прогнозы и обновлять модели по оценке эффекта макроэкономики на финансовые результаты Банка.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, некоторая информация и раскрытия, которые обычно требуется раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности, не были раскрыты или были раскрыты сокращенно. Данную сокращенную промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой информации.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация была утверждена к выпуску Руководством Банка 6 августа 2020 года.

(б) База для определения стоимости

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена на основе Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») и 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.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

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 сокращенной промежуточной финансовой информации.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Функциональная валюта и валюта представления, продолжение

Для определения функциональной валюты Банк принимает во внимание следующие факторы: Банк является международной организацией, акционерный капитал установлен в долларах США, средства от финансовой деятельности генерируются преимущественно в долларах США и большая часть основной деятельности Банка осуществляется в долларах США.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации Банк применяет те же положения учетной политики, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:		
займы, предоставленным клиентам	72,342	71,322
ссуды и средства в банках	8,070	8,875
денежные средства и их эквивалентам	7,357	9,781
Итого процентного дохода по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	87,769	89,978
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости:		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	48,441	29,887
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,314	-
Итого процентного дохода по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	53,755	29,887
Итого процентные доходы	141,524	119,865
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
выпущенные долговые ценные бумаги	(69,266)	(62,219)
ссуды и средства, полученные от банков	(12,593)	(4,420)
вклады клиентов	(7,657)	(5,180)
Итого процентного расхода по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(89,516)	(71,819)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости:		
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(12,694)	-
Итого процентные расходы	(102,210)	(71,819)
Чистый процентный доход до ожидаемых кредитных убытков процентных активов	39,314	48,046

5 (ФОРМИРОВАНИЕ)/ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(67)	(68)
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(1)	37
Влияние изменения валютных курсов	3	-
Остаток на конец периода	(65)	(31)

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

5 (ФОРМИРОВАНИЕ)/ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация о движении накопленных резервов ожидаемых кредитных убытков от обесценения по ссудам и средствам в банках, представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	<u>(2,126)</u>	<u>(2,670)</u>
Чистое восстановление резервов	394	350
Влияние изменения валютных курсов	<u>96</u>	<u>(53)</u>
Остаток на конец периода	<u>(1,636)</u>	<u>(2,373)</u>

Информация о движении накопленных резервов ожидаемых кредитных убытков от обесценения по займам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	<u>(62,758)</u>	<u>(66,202)</u>
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(9,237)	1,390
Списание резервов	973	9,178
Влияние изменения валютных курсов	<u>568</u>	<u>(552)</u>
Остаток на конец периода	<u>(70,454)</u>	<u>(56,186)</u>

Информация о движении накопленных резервов ожидаемых кредитных убытков от обесценения по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	<u>(3,946)</u>	<u>(2,163)</u>
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(3,988)	210
Влияние изменения валютных курсов	<u>160</u>	<u>(57)</u>
Остаток на конец периода	<u>(7,774)</u>	<u>(2,010)</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, выраженными в иностранной валюте	24,208	(14,183)
Итого чистого дохода/(убытка) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24,208	(14,183)

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 7).

7 ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Курсовые разницы, нетто	(13,753)	23,949
Торговые операции, нетто	(41)	119
Итого чистого (убытка)/дохода по операциям с иностранной валютой	(13,794)	24,068

8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	17,923	15,487
Расходы на аренду и содержание помещений	1,235	1,232
Износ и амортизация	722	633
Услуги связи	373	381
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	324	330
Профессиональные услуги	317	538
Командировочные расходы	248	864
Охрана	222	240
Расходы на расширение деятельности	164	546
Транспортные расходы	83	110
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	50	68
Расходы на обучение персонала	20	48
Прочее	182	344
Итого операционных расходов	21,863	20,821

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2020 г. Не аудировано	31 декабря 2019 г.
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	720	499
Корреспондентские счета в других банках:		
с кредитным рейтингом от А и выше	36,272	17,879
с кредитным рейтингом ниже А и без рейтинга	12,750	11,674
Срочные депозиты в других банках:		
с кредитным рейтингом А и выше	284,364	342,604
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	38,549	67,407
с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	39,355	53,676
с кредитным рейтингом ниже ВВ- и без рейтинга	1,527	15,075
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»:		
с кредитным рейтингом обеспечения А и выше	20,847	-
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	450,700	256,397
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-	2,282	-
	887,366	765,211
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	(65)	(67)
Итого денежных средств и их эквивалентов	887,301	765,144

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 кредитного качества. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не было переводов между стадиями кредитного качества.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	30 июня 2020 г. Не аудировано		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом А- и выше	20,847	19,999	-	-
С кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	450,700	492,425	256,397	285,450
С кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-	2,282	2,655	-	-
	473,829	515,079	256,397	285,450

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	30 июня 2020 г. Не аудировано	31 декабря 2019 г.
Долевые ценные бумаги	5,229	6,567
Производные финансовые инструменты – активы	15,498	3,450
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	20,727	10,017
Производные финансовые инструменты – обязательства	(8,078)	(26,955)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(8,078)	(26,955)

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка представлены следующим образом:

	30 июня 2020 г. Не аудировано		31 декабря 2019 г.	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги в инвестиционном портфеле:				
Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund»	15.87%	5,229	15.87%	6,567

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.

Убыток в размере 1,338 тысяч долларов США был признан в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 137 тысяч долларов США), в результате снижения справедливой стоимости долевого инструмента.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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.

Неинвестированный остаток обязательства представлен в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты Банка представлены следующим образом:

	30 июня 2020 г. Не аудировано			31 декабря 2019 г.		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	723,039	15,498	(8,078)	364,482	3,450	(26,953)
Форвардные контракты	-	-	-	1,279	-	(2)
		15,498	(8,078)		3,450	(26,955)

11 ХЕДЖИРУЮЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

11 ХЕДЖИРУЮЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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.

В июне 2020 года Банк решил не заключать новые сделки своп и прекратил учет хеджирования.

12 ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	<u>30 июня 2020 г. Не аудировано</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Ссуды банкам	188,137	233,739
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»: с кредитным рейтингом обеспечения А- и выше	<u>70,006</u>	<u>34,685</u>
	258,143	268,424
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	<u>(1,636)</u>	<u>(2,126)</u>
Итого ссуд и средств в банках	<u>256,507</u>	<u>266,298</u>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все ссуды и средства в банках были классифицированы в стадию 1 кредитного качества за исключением двух займов, которые были классифицированы в стадию 2. Сумма задолженности по данным займам составляла 17,047 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 294 тысячи долларов США), резервы на ожидаемые кредитные убытки равнялись 387 тысячам долларов США (31 декабря 2019 года: ноль). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, один займ в размере 16,908 тысяч долларов США с суммой резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 387 тысяч долларов США был переведен из Стадии 1 в Стадию 2 кредитного качества. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не было переводов между стадиями кредитного качества.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	<u>30 июня 2020 г. Не аудировано</u>		<u>31 декабря 2019 г.</u>	
	<u>Балансовая стоимость ссуды</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>	<u>Балансовая стоимость ссуды</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»: с кредитным рейтингом обеспечения А- и выше	<u>70,006</u>	<u>74,712</u>	<u>34,685</u>	<u>34,682</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

12 ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 июня 2020 года в стоимость ссуд и средств в банках включен накопленный процентный доход на общую сумму 4,603 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 3,328 тысяч долларов США).

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе ссуд и средств в банках не было просроченных активов.

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<u>30 июня 2020 г.</u> Не аудировано	<u>31 декабря</u> <u>2019 г.</u>
Займы, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости:		
Необесцененные займы, предоставленные клиентам	1,975,879	1,961,190
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:		
непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	11,854	32,479
просроченные на срок более 90 дней	34,003	15,890
дефолт	13,203	13,203
	<u>2,034,939</u>	<u>2,022,762</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	<u>(70,454)</u>	<u>(62,758)</u>
Итого займов, предоставленных клиентам	<u><u>1,964,485</u></u>	<u><u>1,960,004</u></u>

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка имеется один заемщик, по которому был признан дефолт, с обесцененной задолженностью на общую сумму 13,203 тысячи долларов США (31 декабря 2019 года: тот же заемщик на общую сумму 13,203 тысячи долларов США). По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк сформировал по данному заемщику резервы на полную сумму задолженности.

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка имеется два заемщика (31 декабря 2019 года: два заемщика), обесцененная задолженность которых была просрочена на срок более 90 дней. По состоянию на 30 июня 2020 года общая сумма задолженности по данным займам составляла 34,003 тысячи долларов США (31 декабря 2019 года: 15,890 тысяч долларов США) с резервами под ожидаемые кредитные убытки на сумму 16,023 тысячи долларов США (31 декабря 2019 года: 15,196 тысяч долларов США).

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка имеется один заемщик (31 декабря 2019 года: два заемщика) с обесцененной задолженностью, непросроченной или просроченной на срок менее 90 дней, на общую сумму 11,854 тысячи долларов США (31 декабря 2019 года: 32,479 тысяч долларов США) с резервами под ожидаемые кредитные убытки на сумму 6,744 тысячи долларов США (31 декабря 2019 года: 7,441 тысяча долларов США), созданными против них.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В приведенной ниже таблице приведен анализ движения займов, предоставленных клиентам по стадиям кредитного качества в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая сумма займов, предоставленных клиентам:				
По состоянию на 1 января 2020	1,668,863	115,885	238,014	2,022,762
Нетто выдачи/(погашения)	113,352	-	(12,905)	100,447
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(88,652)	88,652	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	(76,625)	76,625	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	27,769	(27,769)	-	-
Чистое изменение дисконта/премии	(91)	(222)	1,533	1,220
Списания	-	-	(973)	(973)
Влияние изменения валютных курсов	(77,919)	(7,387)	(3,211)	(88,517)
По состоянию на 30 июня 2020	1,643,322	92,534	299,083	2,034,939
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020	(20,022)	(1,406)	(41,330)	(62,758)
Чистое формирование провизий	(1,837)	(5,650)	(1,750)	(9,237)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	750	(750)	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	1,273	(1,273)	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	(29)	29	-	-
Списания	-	-	973	973
Влияние изменения валютных курсов	714	25	(171)	568
По состоянию на 30 июня 2020	(20,424)	(6,479)	(43,551)	(70,454)
Итого займов, предоставленных клиентам	1,622,898	86,055	255,532	1,964,485

В приведенной ниже таблице приведен анализ движения займов, предоставленных клиентам по стадиям кредитного качества в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая сумма займов, предоставленных клиентам:				
По состоянию на 1 января 2019	1,282,963	81,631	351,898	1,716,492
Нетто выдачи/(погашения)	105,865	(21,272)	(17,410)	67,183
Перевод из стадии 1 в стадию 3	(4,144)	-	4,144	-
Перевод из стадии 3 в стадию 2	-	92,666	(92,666)	-
Чистое изменение дисконта/премии	(2,220)	(2,166)	730	(3,656)
Списания	-	-	(9,178)	(9,178)
Влияние изменения валютных курсов	38,025	(578)	180	37,627
По состоянию на 30 июня 2019	1,420,489	150,281	237,698	1,808,468
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:				
По состоянию на 1 января 2019	(9,329)	(1,930)	(54,943)	(66,202)
Чистое (формирование)/восстановление провизий	(840)	310	1,920	1,390
Перевод из стадии 1 в стадию 3	1	-	(1)	-
Списания	-	-	9,178	9,178
Влияние изменения валютных курсов	(421)	(4)	(127)	(552)
По состоянию на 30 июня 2019	(10,589)	(1,624)	(43,973)	(56,186)
Итого займов, предоставленных клиентам	1,409,900	148,657	193,725	1,752,282

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

13 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:

	<u>30 июня 2020 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 г.</u>
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	762,206	955,107
Займы, обеспеченные гарантиями:		
финансовые и коммерческие организации	545,877	455,324
государственные структуры	293,953	319,083
государства-участники Банка	74,973	94,554
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками, либо без обеспечения	<u>357,930</u>	<u>198,694</u>
	2,034,939	2,022,762
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(70,454)</u>	<u>(62,758)</u>
Итого займов, предоставленных клиентам	<u>1,964,485</u>	<u>1,960,004</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов, предоставленных клиентам, в Стадии 3 кредитного качества, в разрезе полученного обеспечения. Таблица не предоставляет информацию о справедливой стоимости самого залогового имущества:

	<u>30 июня 2020 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 г.</u>
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	59,059	61,571
Займы, обеспеченные гарантиями:		
государственные структуры	183,555	176,443
государства-участники Банка	<u>56,469</u>	<u>-</u>
	299,083	238,014
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(43,551)</u>	<u>(41,330)</u>
Итого займов, предоставленных клиентам, в Стадии 3	<u>255,532</u>	<u>196,684</u>

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

	<u>30 июня 2020 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 г.</u>
Транспорт	641,896	657,389
Энергетика	505,800	490,302
Добывающая промышленность и металлургия	337,898	397,052
Химическая промышленность	311,481	112,431
Инфраструктура	111,288	212,876
Машиностроение	56,011	73,650
Сельское хозяйство	26,120	29,093
Прочее	<u>44,445</u>	<u>49,969</u>
	2,034,939	2,022,762
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(70,454)</u>	<u>(62,758)</u>
Итого займов, выданных клиентам	<u>1,964,485</u>	<u>1,960,004</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 июня 2020 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 18,349 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 17,852 тысяч долларов США).

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка имеется два заемщика (31 декабря 2019 года: один заемщик), сумма займов которых превышала 10% от капитала Банка. По состоянию на 30 июня 2020 года величина их задолженности составляла 331,862 тысячи долларов США и 269,036 тысяч долларов США, соответственно (31 декабря 2019 года: 356,651 тысяча долларов США).

14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, состоят:

	<u>30 июня 2020 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 г.</u>
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,669,008	1,513,960
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	600,054	592,339
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	<u>2,269,062</u>	<u>2,106,299</u>

В таблицах ниже приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, по стадиям кредитного качества по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>30 июня 2020</u> <u>Не аудировано</u>
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,669,008	-	-	1,669,008
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	499,985	100,064	5	600,054
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	<u>2,168,993</u>	<u>100,064</u>	<u>5</u>	<u>2,269,062</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, один финансовый инструмент с балансовой стоимостью 90,230 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 4,512 тысяч долларов США был переведен из стадии 1 в стадию 2.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не было переводов финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, между стадиями кредитного качества.

В нижеприведенных таблицах представлена разбивка долговых инструментов по эмитентам:

	30 июня 2020 г. Не аудировано		31 декабря 2019 г.	
	Эффективная ставка вознаграждения	Справедливая стоимость	Эффективная ставка вознаграждения	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле:				
Казначейские облигации США	0.13 – 1.72%	589,867	0.00- 1.38%	470,137
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями стран-нерезидентов	0.17 - 2.06%	484,134	1.80 - 2.92%	549,839
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	0.03 – 5.34%	269,692	3.45 - 6.00%	213,595
Облигации, выпущенные Министерством Финансов и Национальным Банком Республики Казахстан	0.00 – 11.00%	188,819	-	139,961
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	3.32 – 6.61%	136,496	4.75 – 7.60%	140,428
		1,669,008		1,513,960

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	30 июня 2020 г. Не аудировано		31 декабря 2019 г.	
	Эффектив- ная ставка вознагражде- ния	Справед- ливая стоимость	Эффектив- ная ставка вознагражде- ния	Справедли- вая стоимость
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле:				
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4.38 - 11.50%	555,021	4.38 - 11.50%	556,965
Еврооблигации, выпущенные Республикой Беларусь	8.50 – 8.65%	36,679	8.65%	15,872
Облигации, выпущенные финансовыми организациями	9.10 - 15.00%	8,354	9.10 - 15.00%	19,502
		<u>600,054</u>		<u>592,339</u>

В нижеприведенной таблице представлена разбивка долговых инструментов по кредитному рейтингу:

	30 июня 2020 г. Не аудировано		31 декабря 2019 г.	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
Долговые инструменты в казначейском портфеле:				
с кредитным рейтингом AA и выше	939,171		590,841	
с кредитным рейтингом от A+ до A-	134,829		429,135	
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	595,008		493,984	
	<u>1,669,008</u>		<u>1,513,960</u>	
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле:				
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	430,313		415,602	
с кредитным рейтингом ниже BB- или без рейтинга	169,741		176,737	
	<u>600,054</u>		<u>592,339</u>	

По состоянию на 30 июня 2020 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на общую сумму в 38,345 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 22,830 тысяч долларов США).

По состоянию на 30 июня 2020 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, включены финансовые активы, являющиеся залогом по операциям Прямого Репо, со справедливой стоимостью на общую сумму в 763,595 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 251,643 тысяч долларов США). (Примечание 17).

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2020 г. Не аудировано	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы,:		
Начисленные комиссионные доходы и прочие средства к получению	10,642	10,868
	10,642	10,868
Прочие нефинансовые активы:		
Активы, полученные в качестве возмещения задолженности по займам, предоставленным клиентам	42,587	42,587
Требования по операциям аренды помещений	5,612	6,967
Предоплаченные расходы	2,276	1,911
Налог на добавленную стоимость к возмещению	245	243
Дебиторы по капитальным вложениям	166	390
Прочее	256	611
	51,142	52,709
Минус: резерв под убытки от обесценения	(42,746)	(42,763)
	8,396	9,946
Итого прочие активы	19,038	20,814

16 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	30 июня 2020 г. Не аудировано	31 декабря 2019 г.
Ссуды, полученные от банков		
в евро	218,082	226,689
в казахстанских тенге	135,621	138,557
в долларах США	127,234	88,283
в российских рублях	14,593	-
Срочные вклады от банков	16,532	44,796
Операции РЕПО:		
в евро	597,529	147,458
в казахстанских тенге	86,563	94,692
	1,196,154	740,475

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 30 июня 2020 (не аудировано) и 31 декабря 2019 годов, Банк выполнил все ковенантные нормы.

Банк проводит операции РЕПО в следующих целях: а) для покрытия своих потребностей в Евро; и б) для покрытия своих краткосрочных потребностей по ликвидности в казахстанских тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

16 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «РЕПО» представлены следующим образом:

	30 июня 2020 г. Не аудировано		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские облигации США	503,387	546,265	35,133	37,782
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	94,142	128,256	112,325	116,240
Облигации, выпущенные Министерством Финансов и Национальным Банком Республики Казахстан	86,563	89,074	94,692	97,621
Итого ссуд полученных по операциям РЕПО	684,092	763,595	242,150	251,643

По состоянию на 30 июня 2020 года ссуды, полученные от банков, включают начисленный процентный расход на общую сумму 10,948 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 5,885 тысяч долларов США).

Сверка движения по ссудам, полученным от банков, в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц и изменений в начисленных процентных расходах	30 июня 2020 г. Не аудировано
Ссуды, полученные от банков и по соглашениям РЕПО	695,679	673,617	(188,569)	(1,105)	1,179,622

Сверка движения по ссудам, полученным от банков, в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц и изменений в начисленных процентных расходах	30 июня 2019 г. Не аудировано
Ссуды, полученные от банков	108,999	56,880	(10,906)	40	155,013

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

17 ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

	<u>30 июня 2020 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 г.</u>
Текущие счета:		
в казахстанских тенге	77,525	113,496
в долларах США	43,491	25,210
в российских рублях	1,329	1,925
в евро	518	516
Срочные депозиты:		
в казахстанских тенге	73,700	20,515
в российских рублях	29,806	31,582
в евро	24,381	1
в долларах США	20,271	104,099
	<u>271,021</u>	<u>297,344</u>

В 2018 году Совет Банка утвердил Стратегию на период с 2018 года по 2022 год. В соответствии с данной стратегией Банк начал предоставлять расчетно-клиринговые услуги для своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все вклады были размещены корпоративными клиентами, являющимися резидентами Российской Федерации и Республики Казахстан.

	<u>30 июня 2020 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 г.</u>
Текущие счета:		
государственные компании	118,940	106,945
частные компании	3,923	34,202
Срочные депозиты:		
частные компании	91,119	112,476
государственные компании	57,039	43,721
	<u>271,021</u>	<u>297,344</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

17 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				30 июня 2020 г. Не аудировано	31 декабря 2019 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США					
Серия	Дата оферты	Дата погашения	Ставка, %		
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	513,460	515,383
Серия 05	-	Сентябрь 2020	5.000	290,961	289,291
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в долларах США				804,421	804,674
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Российских рублях					
Серия	Дата оферты	Дата погашения	Ставка, %		
Серия 001P-07	-	Май 2024	5.900	140,968	-
Серия 001P-05	-	Июнь 2023	6.800	112,576	129,339
Серия 001P-04	-	Январь 2023	8.000	72,719	83,386
Серия 11	Август 2021	Январь 2025	7.750	72,420	83,060
Серия 001P-03	-	Март 2021	8.600	72,049	82,595
Серия 08	-	Октябрь 2020	8.200	71,557	82,061
Серия 001P-06	-	Апрель 2023	7.600	71,259	-
Серия 001P-02	-	Май 2021	8.900	71,086	81,490
Серия 06	-	Сентябрь 2020	7.300	47,087	54,002
Серия 10	-	Январь 2023	12.250	29,681	34,044
Серия 07	-	Сентябрь 2020	8.750	24,643	28,254
Серия 05	-	Июль 2020	7.800	13,961	16,038
Серия 001P-01	Январь 2023	Июль 2028	5.950	8,057	166,248
Серия 002P-02	-	Февраль 2020	6.150	-	48,389
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в рублях				808,063	888,906
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Казахстанских тенге					
Серия	Дата оферты	Дата погашения	Ставка, %		
Серия 05, программа 1	-	Февраль 2022	9.700	50,896	53,964
Серия 10, программа 2	-	Октябрь 2020	9.400	50,289	53,314
Серия 06, программа 2	-	Октябрь 2023	9.500	50,206	53,243
Серия 03, программа 2	-	Ноябрь 2022	9.700	49,906	52,920
Серия 05, программа 2	-	Май 2024	9.500	49,653	52,663
Серия 09, программа 2	-	Май 2024	9.500	49,653	52,663
Серия 01, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	49,453	52,432
Серия 02, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	49,453	52,431
Серия 11, программа 2	-	Май 2024	9.500	24,826	26,331
Серия 07, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	24,726	26,216
Серия 04, программа 2	-	Май 2020	10.100	-	39,571
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в тенге				449,061	515,748
Итого выпущенных долговых ценных бумаг				2,061,545	2,209,328

По состоянию на 30 июня 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 31,276 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 37,392 тысячи долларов США).

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

18 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года в отчете о движении денежных средств, представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>Поступление денежных средств</u>	<u>Отток денежных средств</u>	<u>Влияние курсовых разниц</u>	<u>Изменение начисленных процентных расходов</u>	<u>30 июня 2020 г. Не аудировано</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,209,328	207,435	(235,511)	(113,886)	(5,821)	2,061,545

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года в отчете о движении денежных средств, представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>Поступление денежных средств</u>	<u>Отток денежных средств</u>	<u>Влияние курсовых разниц</u>	<u>Изменение начисленных процентных расходов</u>	<u>30 июня 2019 г. Не аудировано</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,525,786	286,839	(29,751)	49,660	7,633	1,840,167

18 РЕЗЕРВ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ

	<u>30 июня 2020 г. Не аудировано</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Резервы Фонда технического содействия	19,133	19,133

Цель Фонда технического содействия Банка (ФТС) – оказание эффективного содействия выполнению Банком возложенной на него миссии посредством финансирования мероприятий по подготовке и реализации инвестиционных проектов, поддержки программ региональной интеграции, проведения межгосударственных, страновых, отраслевых и инновационных исследований, направленных на экономический рост, становление и развитие рыночной экономики участников Банка, расширение торгово-экономических связей между ними, а также иных мероприятий, связанных с деятельностью Банка и направленных на выполнение его миссии.

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

В мае 2019 года Совет Банка принял решение о выделении резерва ФТС в качестве отдельной части капитала Банка путем перевода средств из нераспределенной прибыли Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

19 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	30 июня 2020 г. Не аудировано Номинальная Сумма	31 декабря 2019 г. Номинальная сумма
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	1,187,189	1,275,796
Выпущенные гарантии и аккредитивы	193,775	185,604
Обязательства по размещению вкладов в частный паевой инвестиционный фонд	3,995	3,995
	<u>1,384,959</u>	<u>1,465,395</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(879)	(720)
Итого условных обязательств и обязательств по выдаче займов	<u>1,384,080</u>	<u>1,464,675</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. 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.

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 управляющего Фонда.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

21 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 несущественными 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 работников» (включая расходы по аренде квартир работников) (Примечание 8), составило:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, краткосрочные вознаграждения сотрудникам:				
Заработная плата и прочие вознаграждения работников	4,684	16,945	4,391	14,888
Расходы по аренде квартир для работников	27	978	33	599
Итого	4,711	17,923	4,424	15,487

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом были следующими:

	30 июня 2020 г. Не аудировано	31 декабря 2019 г.
Промежуточный отчет о финансовом положении		
Прочие обязательства	2,501	3,613
Обязательства по пенсионной программе	1,750	1,541

(б) Операции с прочими связанными сторонами

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

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

21 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	<u>30 июня 2019 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 г.</u>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты:		
в долларах США	11,205	2,218
в российских рублях	16,418	220,878
в казахстанских тенге	17,892	16,714
в евро	39,387	39,506
в прочих валютах	180	66
минус: ожидаемые кредитные убытки	(12)	(18)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
в долларах США	29	2,308
в российских рублях	143	451
Ссуды и средства в банках		
в долларах США	741	1,151
в казахстанских тенге	139	25,839
в евро	52,168	38,839
минус: ожидаемые кредитные убытки	(395)	(448)
Займы, предоставленные клиентам		
в долларах США	255,282	227,000
в российских рублях	210,132	239,337
в казахстанских тенге	152,570	164,774
в евро	268,666	266,573
минус: ожидаемые кредитные убытки	(12,125)	(7,482)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход		
в долларах США	314,952	336,411
в российских рублях	97,152	106,710
в казахстанских тенге	576,039	513,852
в евро	31,435	-
в прочих валютах	23,137	-
минус: ожидаемые кредитные убытки	(5,606)	(1,929)
Прочие активы		
в долларах США	8,304	8,765
в российских рублях	18	13
в евро	14	-

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)

21 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Отчет о финансовом положении	<u>30 июня 2019 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 г.</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Ссуды и средства, полученные от банков:		
в долларах США	-	25,000
в российских рублях	14,606	8
в казахстанских тенге	135,623	138,558
в евро	7	101,003
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
в долларах США	5,044	4,646
в казахстанских тенге	379	786
Вклады клиентов		
в долларах США	42,465	57,887
в российских рублях	1,048	-
в казахстанских тенге	132,685	92,779
Хеджирующие финансовые инструменты		
в долларах США	-	632
Выпущенные долговые ценные бумаги		
в российских рублях	399,979	442,819
в казахстанских тенге	275,753	301,400
Прочие обязательства		
в долларах США	7	793
в российских рублях	1,531	678
в казахстанских тенге	6	91
в евро	200	216
Гарантии полученные:		
в долларах США	263,779	265,978
в российских рублях	80,743	25,563
в казахстанских тенге	26,848	89,192
Условные финансовые обязательства:		
в долларах США	53,836	167,699
в российских рублях	257,911	174,649
в казахстанских тенге	37,702	48,107
в евро	80,056	86,416

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

21 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Прибыли или убытки по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2020 и 2019 годов, были следующими:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано
Отчет о прибылях или убытках		
Процентные доходы	75,056	54,924
Процентные расходы	(39,933)	(27,556)
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6,577)	284
Расходы от модификации и признания финансовых инструментов	(10)	-
Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(13,027)	(5,046)
Чистый реализованный доход/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	748	(966)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	11,336	5,842
Комиссионные доходы	5,727	3,256
Комиссионные расходы	(186)	(60)
Прочие доходы	-	6

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

22 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная отчетность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Республики Казахстан и прочих государств. При представлении информации по географическим сегментам Банка доходы отнесены в соответствии с территориальной принадлежностью контрагента и актива.

Сегментная информация по основным географическим сегментам Банка представлена ниже:

	Россия Не аудировано	Казахстан Не аудировано	Беларусь Не аудировано	Другие государства- участники Не аудировано	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками Не аудировано	Итого за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Процентные доходы	51,188	69,220	8,844	1,624	10,648	141,524
Процентные расходы	(27,051)	(45,925)	(12)	(5)	(29,217)	(102,210)
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,454)	(4,182)	(7,519)	1,267	56	(12,832)
Убытки по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,338)	-	-	-	-	(1,338)
Формирование резерва под убытки от обесценения условных обязательств	(181)	-	-	-	-	(181)
Доходы от модификации и признания финансовых инструментов	-	745	-	-	-	745
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,929	(26,889)	8	(30)	44,190	24,208
Чистый реализованный доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	860	3	22	6	2	893
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(17,452)	1,460	(18)	(4)	2,220	(13,794)
Комиссионные доходы	6,196	403	21	-	16	6,636
Комиссионные расходы	(256)	(41)	(4)	(6)	(97)	(404)
Чистый (убыток)/доход по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(308)	-	-	-	13	(295)
Прочие доходы	53	2	-	-	-	55
Прочие расходы	-	(5)	-	-	-	(5)
Чистый результат от финансовых операций	16,186	(5,209)	1,342	2,852	27,831	43,002
Капитальные затраты	134	320	-	3	-	457
Износ и амортизация	96	612	3	11	-	722

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

22 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчетность, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства-участники	Прочие страны, не являющиеся государствами-участниками	Итого на 30 июня 2020 г.
	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
Денежные средства и их эквиваленты	541,820	23,245	236	377	321,623	887,301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,352	165	1	-	15,209	20,727
Ссуды и средства в банках	60,120	34,884	84,425	41,817	35,261	256,507
Займы, предоставленные клиентам	873,235	705,748	375,924	9,578	-	1,964,485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	492,667	651,370	35,970	14,346	1,074,709	2,269,062
Инвестиции в ассоциированные компании	20,154	-	-	-	-	20,154
Основные средства и нематериальные активы	481	11,205	11	56	-	11,753
Прочие активы	14,380	2,661	192	642	1,163	19,038
Итого активы	2,008,209	1,429,278	496,759	66,816	1,447,965	5,449,027
Итого обязательства	898,227	918,565	511	8,355	1,745,439	3,571,097
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	456,328	479,163	384,320	64,269	-	1,384,080

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

22 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчетность, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
Процентные доходы	55,823	44,534	6,392	1,545	11,571	119,865
Процентные расходы	(23,569)	(30,320)	(6)	-	(17,924)	(71,819)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки	940	544	(115)	632	(14)	1,987
Убытки по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения условных обязательств	(137)	-	-	-	-	(137)
Расходы от модификации и признания финансовых инструментов	(314)	2	-	-	-	(312)
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(2,364)	-	-	-	(2,364)
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	1,048	(6,517)	-	-	(8,714)	(14,183)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(247)	(302)	-	-	(19)	(568)
Комиссионные доходы	15,058	12,069	7	13	(3,079)	24,068
Комиссионные расходы	3,514	70	6	-	15	3,605
Прочие доходы	(132)	(36)	(1)	(5)	(56)	(230)
	-	25	-	-	-	25
Чистый результат от финансовых операций	51,984	17,705	6,283	2,185	(18,220)	59,937
Капитальные затраты	111	86	7	13	-	217
Износ и амортизация	89	533	1	10	-	633

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)
22 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Сегментная отчетность, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого на 31 декабря 2019 г.
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 компании	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	703,081	521,443	156,290	83,861	-	1,464,675

Чистый результат от финансовых операций, 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.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от процентного дохода Банка.

23 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой инструмент может быть обменян 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. 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.

(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, притом 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 и 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

23 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в промежуточном отчете о финансовом положении:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого на 30 июня 2020 года Не аудировано</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
производные	-	15,498	-	15,498
долевые инструменты	-	-	5,229	5,229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход				
долговые инструменты казначейства	1,184,874	484,134	-	1,669,008
долговые инструменты проектные	-	600,049	5	600,054
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
производные	-	(8,078)	-	(8,078)

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

23 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого на 31 декабря 2019 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
производные	-	3,450	-	3,450
долевые инструменты	-	-	6,567	6,567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход				
долговые инструменты казначейства	964,121	549,839	-	1,513,960
долговые инструменты проектные	-	592,334	5	592,339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(26,955)	-	(26,955)
Финансовые инструменты хеджирования	-	(1,616)	-	(1,616)

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	<u>Уровень 3</u>	
	<u>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано</u>	<u>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Не аудировано</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
Остаток на начало периода	6,567	16,878
Погашение активов	-	(5,028)
Убытки по долевым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,338)	(137)
Остаток на конец периода	5,229	11,713
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход		
Остаток на начало периода	5	3
Процентные доходы	-	2
Остаток на конец периода	5	5

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

23 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

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 и, соответственно, менее чувствительны к рыночным колебаниям. 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.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2020 года	
				Не аудировано	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	887,301	887,301	887,301
Ссуды и средства в банках	-	-	256,507	256,507	256,507
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,964,485	1,964,485	1,964,485
Прочие финансовые активы	-	-	10,642	10,642	10,642
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	-	1,196,154	1,196,154	1,196,154
Вклады клиентов	-	-	271,021	271,021	271,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,088,951	-	2,088,951	2,061,545
Прочие финансовые обязательства	-	-	8,619	8,619	8,619

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2019 года	
				Итого	
				справедливая стоимость	балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	765,144	765,144	765,144
Ссуды и средства в банках	-	-	266,298	266,298	266,298
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,960,004	1,960,004	1,960,004
Прочие финансовые активы	-	-	10,868	10,868	10,868
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	-	740,475	740,475	740,475
Вклады клиентов	-	-	297,344	297,344	297,344
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,225,417	-	2,225,417	2,209,328
Прочие финансовые обязательства	-	-	9,854	9,854	9,854

24 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Кредитный риск

По состоянию на 30 июня 2020 года кредитные рейтинги и кредитные риски сторон, с которыми заключены сделки, не претерпели существенных изменений по сравнению с 31 декабря 2019 года.

Портфель распределения активов

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, и Комитет по управлению активами и пассивами рассматривают внутренние отчеты руководства 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 Комитета по управлению активами и пассивами. 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.

Результаты оцениваются на основе структуры и качества активов в соответствующем портфеле, что включено во внутренний управленческий отчет.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

24 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск, продолжение

Портфель распределения активов, продолжение

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспределен- ные статьи*	Итого на 30 июня 2020 г. Не аудировано
Денежные средства и их эквиваленты	-	887,301	-	887,301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,229	15,498	-	20,727
Суды и средства в банках	187,378	70,006	(877)	256,507
Займы, предоставленные клиентам	2,039,765	-	(75,280)	1,964,485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	562,751	1,669,008	37,303	2,269,062
Инвестиции в ассоциированные компании	20,154	-	-	20,154
Основные средства и нематериальные активы	-	-	11,753	11,753
Прочие активы	-	-	19,038	19,038
Итого активы	2,815,277	2,641,813	(8,063)	5,449,027
Итого обязательства	-	708,703	2,862,394	3,571,097
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,361,002	-	23,078	1,384,080
Итого текущий инвестиционный портфель	4,176,269			

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

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспределен- ные 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
Суды 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 компании	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	1,465,395	-	(720)	1,464,675
Итого текущий инвестиционный портфель	4,322,111			

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

24 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не было существенных изменений в отношении риска ликвидности в сравнении с 31 декабря 2019 года.

(в) 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. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, значительных изменений в рыночном риске не было в сравнении с 31 декабря 2019 года.

(г) Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Доллары США Не аудировано	Казахстан- ский тенге Не аудировано	Российский рубль Не аудировано	Евро Не аудировано	Прочие Не аудировано	Итого на 30 июня 2020 г. Не аудировано
Итого финансовые активы	2,732,722	901,025	823,381	926,854	24,742	5,408,724
Итого финансовые обязательства	1,018,929	823,822	861,187	841,200	279	3,545,417
Открытая балансовая позиция	1,713,793	77,203	(37,806)	85,654	24,463	1,863,307
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	153,354	(71,146)	36,788	(86,728)	(24,108)	8,160
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,867,147	6,057	(1,018)	(1,074)	355	1,871,467
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	Итого на 31 декабря 2019 г.
Итого финансовые активы	2,359,916	855,446	1,249,215	653,563	490	5,118,630
Итого финансовые обязательства	1,077,328	884,610	947,698	375,760	176	3,285,572
Открытая балансовая позиция	1,282,588	(29,164)	301,517	277,803	314	1,833,058
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	527,717	33,175	(306,521)	(280,429)	(442)	(26,500)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,810,305	4,011	(5,004)	(2,626)	(128)	1,806,558

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

24 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Валютный риск, продолжение

Влияние на чистую прибыль по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов:

	По состоянию 30 июня 2020					
	Не аудировано					
	доллар США/российский рубль +15%	доллар США/российский рубль -15%	доллар США/казахстанский тенге +15%	доллар США/казахстанский тенге -15%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
Влияние на чистую прибыль	153	(153)	(909)	909	107	(107)

	По состоянию на 31 декабря 2019					
	доллар США/российский рубль +15%	доллар США/российский рубль -15%	доллар США/казахстанский тенге +15%	доллар США/казахстанский тенге -15%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
	Влияние на чистую прибыль	751	(751)	(602)	602	263

Влияние на капитал по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов:

	По состоянию на 30 июня 2020					
	Не аудировано					
	доллар США/российский рубль +15%	доллар США/российский рубль -15%	доллар США/казахстанский тенге +15%	доллар США/казахстанский тенге -15%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
Влияние на капитал	153	(153)	(909)	909	107	(107)

	По состоянию на 31 декабря 2019					
	доллар США/российский рубль +15%	доллар США/российский рубль -15%	доллар США/казахстанский тенге +15%	доллар США/казахстанский тенге -15%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
	Влияние на капитал	751	(751)	(602)	602	263

24 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые нормативы

Совет Банка установил финансовые нормативы:

	30 июня 2020 г. <u>Не аудировано</u>	31 декабря 2019 г. <u></u>
Минимальное значение совокупных ликвидных активов в казначейском портфеле*		
необходимая сумма в тысячах долларов США	1,025,750	893,910
<i>фактическая</i>	<u>1,654,670</u>	<u>1,729,498</u>
Уровень финансовой задолженности		
должен быть менее или равняться 300% собственного капитала Банка	300.00%	300.00%
<i>фактический</i>	<u>133.75%</u>	<u>141.40%</u>

* 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.

КУАП регулярно проверяет соответствие финансовым нормативам, установленным Советом Банка.

25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

15 июля 2020 года в соответствии с условиями выпуска Банк погасил выпущенные рублевые облигации (серия 05), размещенные на Московской бирже, на общую сумму 959 млн. российских рублей.