

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|-----------------|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 1-2 |
| Отчет о финансовом положении | 3 |
| Отчет об изменениях в капитале | 4 |
| Отчет о движении денежных средств | 5-6 |
| Примечания к финансовой отчетности | 7-132 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Членам Совета Евразийского банка развития

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Евразийского банка развития (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

- | | |
|--------------------------------|---|
| Существенность | <ul style="list-style-type: none">• Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 12,500 тысяч долларов США, что составляет общую сумму ссуд банкам и займов, предоставленных клиентам на 31 декабря 2018 года умноженную на 80% и 0.8% и чистую прибыль за год умноженную на 20% и 4%. |
| Ключевые вопросы аудита | <ul style="list-style-type: none">• Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по ссудам банкам и займам, предоставленным клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9). Данный вопрос рассматривался в качестве ключевого вопроса аудита из-за существенности балансов и поскольку МСФО 9 является новым и сложным стандартом бухгалтерского учета, который требовал значительной степени суждения. |
-

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

| | |
|---|---|
| Существенность на уровне финансовой отчетности в целом | 12,500 тысяч долларов США |
| Как мы ее определили | Общая сумма ссуд банкам и займов, предоставленных клиентам на 31 декабря 2018 года, умноженная на 80% и 0.8%, и чистая прибыль за год, умноженная на 20% и 4%. |
| Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности | Мы приняли решение использовать комбинацию задолженности по ссудам банкам, займам, предоставленным клиентам и чистую прибыль в качестве базовых показателей для определения уровня существенности и применили весовые коэффициенты 80% и 20%, соответственно, потому что мы считаем, что именно эти базовые показатели наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Банка. Коэффициенты были определены на основе нашего понимания оценки ключевых показателей эффективности лицами, отвечающими за корпоративное управление. Мы установили уровень существенность на уровне 0.8% для кредитов банкам и клиентам и 4% для чистой прибыли за период, что соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данных базовых показателей. |

Ключевые вопросы аудита

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

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|--|--|
| <p><i>Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудам банкам и займам, предоставленным клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).</i></p> <p>Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью ссуд банкам и займам, предоставленных клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является новым и сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения провизий под ОКУ.</p> | <p>При оценке провизий под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> Мы оценили новые методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении параметров дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении ссуд по стадиям и оценке ключевых параметров риска. На выборочной основе мы провели индивидуальную оценку уровня провизий под ОКУ для определения их |

Ключевой вопрос аудита

Банк провел оценку провизий под ОКУ на индивидуальной основе; на коллективной основе: внутренние рейтинги оценивались на индивидуальной основе, но одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток при дефолте) применялись в процессе расчетов ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля; и на основе внешних рейтингов.

Ключевые области суждения включали:

- Распределение займов по стадиям в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском;
- Полнота и точность данных, используемых для расчета ОКУ;
- Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности.

См. Примечания 3, 15, 16 и 29 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о ссудах банкам и займах, предоставленных клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

обоснованности с учетом профиля риска, кредитного риска и макроэкономической среды. Мы рассмотрели тенденции в экономике и отраслях, с которыми сталкиваются заемщики Банка.

- При поддержке наших специалистов по внутреннему моделированию мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ. Это включало оценку приемлемости разработанной модели и используемых формул и пересчет вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском.
- Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя с исходными данными.
- Мы проверили, что оценка провизий под ОКУ для ссуд банкам и займов, предоставленных клиентам, производится в соответствии с методологией и моделями Банка и соответствует требованиям МСФО 9.
- Мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, включая раскрытие информации о переходе на МСФО 9 с МСБУ 39.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года и годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 5

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом и с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 6

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 7

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, Адам Целински.


PricewaterhouseCoopers LLP
20 февраля 2019
Алматы, Казахстан

Утверждено:




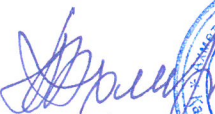
Дана Инкарбекова
Управляющий директор
PricewaterhouseCoopers LLP
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики
Казахстан №0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Адам Целински
Руководитель задания по аудиту
Партнер аудиторских услуг
(Сертификат Института дипломированных
бухгалтеров № 2647000; Специальная
доверенность № 30-16 от 1 июля 2016 года)

Подписано:



Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель, Директор
(Квалификационное свидетельство Аудитора
№00000083 от 27 августа 2012 года)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

| | Примечание | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|--|------------|---|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки | 4 | 210,866 | 197,467 | 193,484 |
| Прочие процентные доходы | | 172 | - | - |
| Процентные расходы | 4 | (114,879) | (108,274) | (84,272) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: убытки от обесценения) процентных активов | | 96,159 | 89,193 | 109,212 |
| (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: убытки от обесценения) процентных активов | 5 | (6,824) | (26,730) | 54,523 |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 89,335 | 62,463 | 163,735 |
| Убытки по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 13 | (3,303) | (1,543) | - |
| (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения прочих активов | | (79) | (12) | 435 |
| Расходы от модификации процентных активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 15, 16 | (479) | - | - |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 6 | 31,402 | (71,093) | 12,726 |
| Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 и 2016: имеющимися в наличии для продажи) | 7 | (1,916) | 2,875 | 26,619 |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой | 8 | (20,622) | 75,499 | (11,743) |
| Комиссионные доходы | 9 | 4,350 | 7,333 | 2,327 |
| Комиссионные расходы | | (584) | (272) | (265) |
| Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг | | (8) | (93) | (162) |
| Прочие доходы | | 531 | 120 | 301 |
| Прочие расходы | | - | - | (20) |
| Чистый непроцентный доход | | 9,292 | 12,814 | 30,218 |
| Чистый результат от финансовых операций | | 98,627 | 75,277 | 193,953 |
| Операционные расходы | 10 | (32,026) | (33,392) | (30,034) |
| Расходы Фонда технического содействия, нетто | 11 | (156) | (165) | (410) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 66,445 | 41,720 | 163,509 |

Примечания на стр. 7-132 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ПРОДОЛЖЕНИЕ (в тысячах долларов США)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года |
|--|--|--|--|
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД: | | | |
| Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка: | | | |
| Чистый реализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода | (24,245) | - | - |
| Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, перенесенный на счета прибыли или убытка | 1,916 | - | - |
| Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения на дату реклассификации (Примечание 17) | - | - | 20,270 |
| Чистый нереализованный доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | 3,671 | 10,592 |
| Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенная на счета прибыли или убытка | - | (2,875) | (26,619) |
| Чистый нереализованный убыток от переоценки хеджирующих финансовых инструментов | (435) | - | - |
| Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка | (22,764) | 796 | 4,243 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД | (22,764) | 796 | 4,243 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 43,681 | 42,516 | 167,752 |

Утверждено от имени Руководства Банка:


А. Ю. Бельянинов
 Председатель Правления



20 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан


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

20 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-132 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

| | Примечание | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 641,170 | 167,370 | 477,882 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 13 | 17,169 | 135 | 6,531 |
| Ссуды и средства в банках | 15 | 245,510 | 191,565 | 127,960 |
| Займы, предоставленные клиентам | 16 | 1,650,290 | 1,344,265 | 1,482,208 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 17 | 1,139,341 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 17 | - | 1,600,679 | 1,145,519 |
| Хеджирующие финансовые инструменты | | 86 | - | - |
| Основные средства | | 11,156 | 11,041 | 11,727 |
| Нематериальные активы | | 1,148 | 890 | 1,128 |
| Прочие активы | 18 | 4,596 | 4,510 | 2,120 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 3,710,466 | 3,320,455 | 3,255,075 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Ссуды, полученные от банков | 19 | 242,931 | 377,829 | 408,243 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 13 | 3,329 | 11,072 | 904 |
| Вклады клиентов | 20 | 177,145 | - | - |
| Хеджирующие финансовые инструменты | | 521 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 | 1,525,786 | 1,198,341 | 1,156,129 |
| Прочие обязательства | 22 | 22,774 | 23,612 | 22,714 |
| Итого обязательств | | 1,972,486 | 1,610,854 | 1,587,990 |
| КАПИТАЛ: | | | | |
| Уставный капитал: | | | | |
| Уставный капитал | 23 | 7,000,000 | 7,000,000 | 7,000,000 |
| Минус: Капитал, подлежащий оплате по требованию | 23 | (5,484,300) | (5,484,300) | (5,484,300) |
| Оплаченный уставный капитал | | 1,515,700 | 1,515,700 | 1,515,700 |
| Резервный фонд | 23 | 111,732 | 90,872 | 90,872 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (17,064) | - | - |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | - | 5,265 | 4,469 |
| Резерв по переоценке хеджирующих финансовых инструментов | | (435) | - | - |
| Нераспределенная прибыль | | 128,047 | 97,764 | 56,044 |
| Итого капитала | | 1,737,980 | 1,709,601 | 1,667,085 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 3,710,466 | 3,320,455 | 3,255,075 |

Утверждено от имени Руководства Банка:

А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

20 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан



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

20 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-132 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

| | Уставный капитал | | | | (Дефицит)/резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (Дефицит)/резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (Дефицит)/резерв по переоценке хеджирующих финансовых инструментов | Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток) | Итого |
|--|------------------|--|--------------------|----------------|--|--|--|--|------------------|
| | Уставный капитал | Капитал, подлежащий оплате по требованию | Оплаченный капитал | Резервный фонд | | | | | |
| 1 января 2016 года | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 | 90,872 | 226 | - | - | (107,465) | 1,499,333 |
| Чистый убыток | - | - | - | - | - | - | - | 163,509 | 163,509 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | - | 4,243 | - | - | - | 4,243 |
| Итого совокупного дохода | - | - | - | - | 4,243 | - | - | 163,509 | 167,752 |
| 31 декабря 2016 года | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 | 90,872 | 4,469 | - | - | 56,044 | 1,667,085 |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | - | 41,720 | 41,720 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | - | 796 | - | - | - | 796 |
| Итого совокупного дохода | - | - | - | - | 796 | - | - | 41,720 | 42,516 |
| 31 декабря 2017 года | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 | 90,872 | 5,265 | - | - | 97,764 | 1,709,601 |
| Реклассификация входящих остатков | - | - | - | - | (5,265) | 5,265 | - | - | - |
| Изменения при первичном внедрении МСФО 9 (Прим. 3) | - | - | - | - | - | - | - | (15,302) | (15,302) |
| Пересчитанные остатки на 1 января 2018 года | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 | 90,872 | - | 5,265 | - | 82,462 | 1,694,299 |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | - | 66,445 | 66,445 |
| Прочий совокупный убыток | - | - | - | - | - | (22,329) | (435) | - | (22,764) |
| Итого совокупный (убыток)/доход | - | - | - | - | - | (22,329) | (435) | 66,445 | 43,681 |
| Перенос в резервный фонд | - | - | - | 20,860 | - | - | - | (20,860) | - |
| 31 декабря 2018 года | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 | 111,732 | - | (17,064) | (435) | 128,047 | 1,737,980 |

Утверждено от имени Руководства Банка:

А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

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

20 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

20 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-132 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года |
|--|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам | 136,824 | 157,290 | 171,905 |
| Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках | 28,999 | 14,022 | 12,551 |
| Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 45,506 | - | - |
| Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | - | 39,321 | 42,526 |
| Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до срока погашения | - | - | 14,933 |
| Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков | (27,020) | (22,257) | (4,311) |
| Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов | (1,276) | - | - |
| Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам | (83,071) | (76,959) | (75,341) |
| Доходы полученные/(расходы уплаченные), по операциям с производными финансовыми активами и обязательствами | 23,504 | (54,530) | 2,050 |
| Проценты полученные по операциям с долевыми финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 172 | - | - |
| Комиссионные доходы полученные | 4,199 | 6,019 | 5,299 |
| Комиссионные расходы уплаченные | (581) | (262) | (253) |
| Прочие доходы полученные | 458 | 120 | 301 |
| Прочие расходы уплаченные | - | - | (20) |
| Расходы на персонал уплаченные | (23,673) | (19,757) | (19,283) |
| Прочие операционные расходы уплаченные | (9,064) | (8,132) | (8,634) |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 94,977 | 34,875 | 141,723 |
| Изменения в операционных активах: | | | |
| (Увеличение)/уменьшение займов, предоставленных клиентам | (453,428) | 144,461 | 114,359 |
| Увеличение ссуд и средств в банках | (76,986) | (61,760) | (63,534) |
| Уменьшение/(увеличение) прочих активов | 366 | (747) | 272 |
| Изменения в операционных обязательствах: | | | |
| (Уменьшение)/увеличение средств банков | (89,703) | (31,459) | 286,823 |
| Увеличение вкладов клиентов | 178,736 | - | - |
| Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств | 111 | (1,248) | 1,316 |
| (Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности | (345,927) | 84,122 | 480,959 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | (3,564,083) | (1,750,697) |
| Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | 3,141,418 | 1,586,832 |
| Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (3,157,307) | - | - |

Примечания на стр. 7-132 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года |
|---|--|--|--|
| Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,082,871 | - | - |
| Поступления от погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2,465,336 | - | - |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | - | - | (13,869) |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | - | - | 37,771 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (1,674) | (332) | (404) |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности | 389,226 | (422,997) | (140,367) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 587,991 | 190,168 | 124,416 |
| Погашение выпущенных ценных бумаг | (147,888) | (172,586) | (229,218) |
| Поступления от ссуд, полученных от банков | 25,125 | - | 2,792 |
| Погашение ссуд, полученных от банков | (21,021) | (22,329) | (46,504) |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности | 444,207 | (4,747) | (148,514) |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | | |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года | 167,370 | 477,882 | 288,287 |
| Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты | (13,706) | 33,110 | (2,483) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года (Примечание 12) | 641,170 | 167,370 | 477,882 |

Утверждено от имени Руководства Банка:

А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления



20 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

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

20 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 7-132 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года участниками Банка являются: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан, Республика Беларусь и Кыргызская Республика.

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

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

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 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов 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.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 20 февраля 2019 года.

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.

Республика Армения

ВВП Республики Армения, согласно нашей оценке, по итогам 2018 года увеличился на 5,6%. Экспорт остается основным драйвером экономического роста при постепенном расширении потребительской активности. Инфляция составила 1,8% на конец 2018 года, оставшись ниже целевого уровня 4%. В этих условиях в начале 2019 года регулятор снизил ставку рефинансирования с 6,0% до 5,75% впервые с февраля 2017 года. Курс национальной валюты характеризуется сравнительно низкой волатильностью, находясь в пределах 470-495 драмов за долларов США с конца 2014 года. По итогам 2018 года отмечается значительное улучшение баланса государственного бюджета на фоне снижения расходов и роста доходов. Основными рисками для экономики Республики Армения являются замедление притока капитала и денежных переводов в страну и снижение инвестиционной активности в крупных отраслях, прежде всего в добыче руд и металлургии.

Республика Беларусь

Экономический рост в 2018 году составил 3%, чему способствовало расширение внешнего спроса, а также высокая потребительская активность, поддерживаемая ростом кредитования и заработной платы. Инфляция по итогам года сохранилась в рамках цели Национального Банка Республики Беларусь (5,6% по итогам 2018 года), а цикл снижения ставки рефинансирования был приостановлен на фоне возросших инфляционных рисков во второй половине 2018 года. Белорусский рубль в 2018 году ослаб к доллару США, продемонстрировав схожую динамику с курсом российской валюты. Основными рисками для экономики являются возможная реализация налогового маневра в Российской Федерации без компенсации потерь для Республики Беларусь, повышение инфляции из-за высокого роста заработной платы и ускорения инфляции в Российской Федерации, а также высокая подверженность экономики колебаниям валютного курса.

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

ВВП Казахстана увеличился в 2018 году на 4,1%, поддерживаемый ростом добывающей промышленности и сильным инвестиционным и потребительским спросом. Дополнительную поддержку экономическому росту в 2019 году окажет возобновление металлургического производства на «АрселорМиттал Темиртау». Инфляция по итогам 2018 года сохранилась в рамках целевого диапазона и составила 5,3%, чему способствовало, в том числе, повышение базовой ставки в октябре 2018 года. Динамика курса тенге к доллару США в 2018 году имела направленность в сторону ослабления на фоне повышенных геополитических рисков в регионе. По итогам 2018 года республиканский бюджет Республики Казахстан сложился с дефицитом в размере 729 млрд тенге или 1,3% ВВП, что подтверждает улучшение состояния госфинансов Республики Казахстан по сравнению с 2017 годом. Основными рисками для экономики являются вероятность снижения цен на нефть и металлы, уязвимость банковского сектора, повышение процентных ставок в развитых странах и уменьшение на этой основе интереса инвесторов к национальным активам, а также геополитическая напряженность в регионе.

Кыргызская Республика

По итогам 2018 года рост ВВП составил 3,5%. Динамика экономического роста в течение года во многом определялась показателями производства на золоторудном предприятии Кумтор, что объясняет ускорение роста экономики во II полугодии, после падения на 0,1% г/г по итогам января-июля 2018 года. В экономике за исключением Кумтора ключевыми драйверами роста выступили потребление на фоне восстановления притока денежных переводов и строительный сектор. Низкий инфляционный фон (0,5% по итогам 2018 года) определялся слабой ценовой конъюнктурой на мировых рынках продовольствия и стабильной динамикой обменного курса сома по отношению к доллару США, среднегодовое значение которого практически не изменилось по сравнению с 2017 годом. Основными рисками для экономики являются цикличность производства золота, низкая диверсификация экспорта и геополитическая напряженность в регионе.

Российская Федерация

Экономика Российской Федерации выросла в 2018 году на 2,3%, продемонстрировав максимальный рост с 2012 года. Этому способствовало расширение инвестиционной и потребительской активности, а также благоприятная конъюнктура на сырьевых товарных рынках. На валютном рынке в 2018 году наблюдалось ослабление российского рубля к доллару США, связанное с введением новых американских санкций. Инфляция во второй половине 2018 года начала ускоряться и достигла по итогам января 2019 г. 5% г/г, что преимущественно связано с повышением ставки налога на добавленную стоимость и эффектом переноса ослабления рубля. В ответ на усиление инфляционного давления Центральный Банк Российской Федерации ужесточил монетарную политику, дважды повысив ключевую ставку во второй половине 2018 года. Основными рисками для экономики являются усиление геополитической напряженности, снижение мировых цен на экспортируемые Россией товары, влияние запланированных изменений в фискальной политике на экономический рост, повышение процентных ставок в развитых странах и сохранение риска оттока капитала.

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

Экономический рост по итогам 2018 года составил 7,3%. Ключевым драйвером роста экономики Республики Таджикистан являются инвестиции, направляемые на развитие инфраструктуры. Одним из главных инвестиционных проектов в 2018 году стал ввод в эксплуатацию первой очереди строящейся Рогунской ГЭС. Для этих целей правительство Республики Таджикистан в 2017 году привлекло евробонды на сумму 500 млн. долларов США. Государственные расходы в энергосектор ежегодно растут и в 2018 году составили четверть бюджетных расходов. Инфляция (5,4% по итогам 2018 года) остается в рамках целевого коридора. Основными рисками для экономики являются вероятность ослабления национальной валюты на фоне низкого уровня и структуры международных резервов, слабые показатели банковского сектора, рост внешней задолженности и геополитическая напряженность в регионе, которая через каналы экспорта и денежных переводов может сказаться на состоянии экономики Республики Таджикистан.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Доллар США является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Операции с иностранной валютой

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Операции с иностранной валютой, продолжение

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

Обменный курс

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

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Доллар США/1 казахстанский тенге | 0.00262550 | 0.00300436 | 0.00299679 |
| Доллар США/1 российский рубль | 0.01441400 | 0.01733400 | 0.01625000 |
| Доллар США/1 британский фунт стерлингов | 1.27460000 | 1.35130000 | 1.23400000 |
| Доллар США/1 евро | 1.14520000 | 1.20050000 | 1.05170000 |

(б) Финансовые инструменты

(i) Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Финансовые инструменты – основные подходы к оценке, продолжение

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

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

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

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

(ii) Первоначальное признание финансовых инструментов

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

(iii) Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(iv) Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель***

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

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

(v) Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, то Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

(vi) Реклассификация финансовых активов

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(vii) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки***

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

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

(viii) Списание финансовых активов

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение***(ix) Прекращение признания финансовых активов*

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

(х) Модификация финансовых активов

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение****(х) Модификация финансовых активов, продолжение**

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

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

(xi) Категории оценки финансовых обязательств

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

(xii) Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые инструменты, продолжение

(хv) Финансовые инструменты – взаимозачет

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

(в) Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

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

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

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

(д) Нематериальные активы

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Нематериальные активы, продолжение**

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

(е) Резервы и условные обязательства

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

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

(ж) Обязательства кредитного характера

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

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

(з) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(и) Налогообложение**

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

(к) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(л) Услуги по доверительному управлению

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

(м) Фонд технического содействия

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

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

(н) Вознаграждения сотрудникам

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

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

(о) Отчетность по сегментам

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(п) Новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой отчетности****Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность**

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки к МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Поправки к МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущенные 12 апреля 2016 года и обязательные к применению для финансовой отчетности после 1 января 2018 года). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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

Внедрение МСФО 15 не привело к изменениям в бухгалтерском учете Банка и признанию каких-либо правок в финансовой отчетности. На основе анализа денежных поступлений в Банк, учитываемых согласно МСФО 15, в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, руководство Банка считает, что внедрение нового стандарта не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

| | Категория оценки | | Балансовая стоимость согласно МСБУ 39 (значение на момент закрытия 31 декабря 2017 года) | Эффект от внедрения МСФО 9. Ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость согласно МСФО 9 (значение на момент открытия 1 января 2018 года) |
|---|--|---|--|--|---|
| | МСБУ 39 | МСФО 9 | | | |
| Инвестиции в долговые инструменты: Долговые инструменты в казначейском портфеле Долговые инструменты в инвестиционном портфеле | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,475,903 | (1,845) | 1,475,903* |
| | | | 104,962 | (639) | 104,962* |
| Инвестиции в долевые инструменты: Долевые инструменты в инвестиционном портфеле | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прибыли или убытки | 19,814 | - | 19,814 |
| Производные финансовые инструменты: Контракты с иностранной валютой -Свопы | По справедливой стоимости через прибыли или убытки | По справедливой стоимости через прибыли или убытки | 135 | - | 135 |
| Прочие финансовые активы Начисленные комиссионные доходы и прочая дебиторская задолженность | Займы и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 3,099 | - | 3,099 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | 3,307,113 | (15,302) | 3,291,811 |

* Согласно МСФО (IFRS) 9, ожидаемые кредитные убытки по инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не оказывают влияния на их балансовую стоимость. Детали раскрыты в Примечании 13.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

| | Категория оценки | | Балансовая стоимость согласно МСБУ 39 (значение на момент закрытия 31 декабря 2017 года) | Эффект от внедрения МСФО 9. Ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость согласно МСФО 9 (значение на момент открытия 1 января 2018 года) |
|--|--|--|--|--|---|
| | МСБУ 39 | МСФО 9 | | | |
| Суды и средства, полученные от банков | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | | | |
| Срочные вклады от банков | | | 47,448 | - | 47,448 |
| Суды, полученные от банков | | | 109,253 | - | 109,253 |
| Операции РЕПО: | | | | | |
| - в российских рублях | | | 170,466 | - | 170,466 |
| - в казахстанских тенге | | | 50,662 | - | 50,662 |
| выпущенные долговые ценные бумаги: | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | | | |
| - в долларах США | | | 585,513 | - | 585,513 |
| - в Российских рублях | | | 253,856 | - | 253,856 |
| - в Казахстанских тенге | | | 358,972 | - | 358,972 |
| Прочие финансовые обязательства | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | | | |
| Предоплаты по займам | | | 1,762 | - | 1,762 |
| Начисленные расходы | | | 35 | - | 35 |
| Производные финансовые инструменты: | По справедливой стоимости через прибыли или убытки | По справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | |
| Контракты с иностранной валютой | | | | | |
| - Свопы | | | 10,618 | - | 10,618 |
| - Форвардные контракты | | | 454 | - | 454 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | 1,589.039 | | 1.589.039 |

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются с учетом следующих моментов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика;
- предоставление Банком уступок эмитенту/заемщику;
- дефолт и/или кросс-дефолт;
- имеются факты и/или обоснованные предположения о вероятном ухудшении финансового состояния заемщика до окончания срока кредитного договора, представляющие реальную угрозу банкротства заемщика;
- ожидаемые нарушения ковенантов и/или условий кредитно-обеспечительного соглашения;
- «непрозрачное» корпоративное управление организацией эмитента/заемщика;
- возникновение неблагоприятных обстоятельств в деятельности основных контрагентов эмитента/заемщика, которые могут привести к дефолту эмитента/заемщика;
- имеется вступившее в силу решение суда о взыскании на сумму более 10% валюты баланса заемщика;
- прочие факторы, свидетельствующие о возможном дефолте;
- просроченный платеж сроком более 90 дней.

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

Факторы существенного увеличения кредитного риска

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

- (1) Для займов, предоставленных клиентам, долговых инструментов в инвестиционном портфеле с кредитным рейтингом ниже ВВ-/Вa3 или без рейтинга и прочих финансовых активов:
 - просрочка платежа;
 - снижение внешнего кредитного рейтинга эмитента/заемщика;
 - ухудшение финансовых условий эмитента/заемщика;

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

- ухудшение рыночных/внешних факторов, которые могут повлиять на эмитента/заемщика;
 - возможные нарушения ковенантов и/или условий займа;
 - снижение стоимости обеспечения;
 - прочие факторы.
- (2) Для ссуд и средств в банках, денежных средств и их эквивалентов, долговых инструментов в казначейском портфеле, долговых инструментов в инвестиционном портфеле с кредитным рейтингом равным или выше ВВ-/Ва3:
- снижение кредитного рейтинга;
 - просрочка платежа;
 - ухудшение финансового состояния эмитента/заемщика;
 - неблагоприятные данные из внешних источников;
 - снижение стоимости на 20% и более;
 - нарушение пруденциальных нормативов;
 - существенное ухудшение операционной среды эмитента/заемщика;
 - прочие факторы.

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

Анализ чувствительности размера ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам приведен в Примечании 16.

Определение дефолта

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

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

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

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

В случае отсутствия внешнего кредитного рейтинга, вероятность дефолта и убытки при наступлении дефолта оцениваются на основе исторических данных Банка. При этом сумма под дефолтом может быть уменьшена на залоговую стоимость обеспечения при условии, что такое обеспечение сохраняет свою ценность при наступлении дефолта и может быть реализовано вне зависимости от существования заемщика.

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

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

Модификация финансовых активов

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов, кроме случаев модификации

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений за исключением применения модели ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО 9. В процессе расчета ожидаемых кредитных убытков Банк применял свои суждения при оценке большого количества макроэкономических факторов, таких как: обменные курсы, уровень инфляции, ставки рефинансирования, индексы потребительских цен, индексы цен производителей, цены на различные материалы и прочие индексы. Банк делает прогнозы для «базового», «позитивного» и «негативного» сценариев с вероятностью их свершения в 60%, 20% и 20%. Оценка ожиданий по всем факторам для всех государств-участников обновляется на ежеквартальной основе. В оценку денежных потоков каждого из проектов Банка включено несколько из вышеуказанных факторов.

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

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал право на использование актива в размере 7,719 тысяч долларов США в отношении соответствующих обязательств по договорам аренды на 1 января 2019 г.:

| | 31 декабря 2018/ 1 января 2019 |
|--|-----------------------------------|
| <i>в тысячах долларов США</i> | |
| Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения (Примечание 25) | 8,427 |
| - Эффект дисконтирования приведенной стоимости | (708) |
| Итого обязательства по аренде | 7,719 |

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(с) Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу, продолжение***Другие изменения, Поправки и Улучшения к различным МСБУ/МСФО*

Перечисленные ниже стандарты и интерпретации, по ожиданиям, не окажут существенного воздействия на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

(т) Учетная политика, применявшаяся в годах, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016

Учетная политика, применявшаяся в годах, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016, в общем была такой же, за исключением изменений, вызванных переходом на МСФО 9. Ниже приведены учетные политики, использовавшиеся Банком до введения МСФО 9:

Финансовые инструменты - классификация

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Учетная политика, применявшаяся в годах, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016, продолжение**

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(т) Учетная политика, применявшаяся в годах, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016, продолжение**

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты - оценка

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Учетная политика, применявшаяся в годах, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016, продолжение**

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

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

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

Финансовые инструменты - обесценение

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(т) Учетная политика, применявшаяся в годах, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016, продолжение

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Учетная политика, применявшаяся в годах, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016, продолжение

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
 (в тысячах долларов США)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|--|--|--|--|
| Процентные доходы включают: | | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости: | | | |
| Процентные доходы по необесцененным финансовым активам | 167,439 | 159,656 | 169,105 |
| Проценты по займам, предоставленным клиентам, имевшим просрочку свыше 90 дней или в дефолте | 1,926 | 2,346 | 5,919 |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 и 2016: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 41,501 | 35,465 | 18,460 |
| Прочие | 172 | - | - |
| Итого процентных доходов | 211,038 | 197,467 | 193,484 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | | |
| Проценты по займам, предоставленным клиентам | 139,824 | 146,826 | 152,167 |
| Проценты по ссудам и средствам в банках | 18,824 | 8,522 | 8,936 |
| Проценты по денежным средствам и их эквивалентам | 10,717 | 6,654 | 5,895 |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до срока погашения | - | - | 8,026 |
| Итого процентного дохода по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 169,365 | 162,002 | 175,024 |
| Процентные расходы включают: | | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | | |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (92,070) | (82,426) | (77,141) |
| Проценты по ссудам и средствам, полученным от банков | (21,483) | (25,848) | (7,131) |
| Проценты по вкладам клиентов | (1,326) | - | - |
| Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (114,879) | (108,274) | (84,272) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под убытки от обесценения процентных активов | 96,159 | 89,193 | 109,212 |

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в процентные доходы по займам, предоставленным клиентам, входит общая сумма, равная 7,562 тысячам долларов США (2017: 8,084 тысяч долларов США; 2016 год: 11,690 тысяч долларов США), начисленная на обесцененные займы, предоставленные клиентам.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

5. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (2017 И 2016: УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ) ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: убытки от обесценения) по займам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|---|--|--|--|
| На начало года | (55,180) | (83,274) | (132,695) |
| Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года | (11,154) | | |
| Чистое (формирование)/ восстановление резервов | (6,068) | (26,557) | 54,501 |
| Списание резервов | 3,636 | 57,321 | 3,549 |
| Влияние изменения валютных курсов | 2,564 | (2,670) | (8,629) |
| На конец года | (66,202) | (55,180) | (83,274) |

Таблица с деталями по стадиям обесценения представлена в Примечании 16.

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: убытки от обесценения) по ссудам и средствам в банках представлена следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|---|--|--|--|
| На начало года | (111) | (101) | (122) |
| Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года | (1,631) | - | - |
| Чистое (формирование)/ восстановление резервов | (1,080) | (10) | 22 |
| Влияние изменения валютных курсов | 152 | - | (1) |
| На конец года | (2,670) | (111) | (101) |

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 и 2016: убытки от обесценения по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), представлена следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|---|--|--|--|
| На начало года | (162) | - | - |
| Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года | (2,484) | - | - |
| Чистое (формирование)/ восстановление резервов | 360 | (163) | - |
| Влияние изменения валютных курсов | 123 | 1 | - |
| На конец года | (2,163) | (162) | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
 (в тысячах долларов США)

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|---|--|--|--|
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, выраженными в иностранной валюте | 31,402 | (71,093) | 12,726 |
| Итого чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 31,402 | (71,093) | 12,726 |

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

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в состав чистого убытка от операций с производными финансовыми инструментами включен убыток по форвардной стороне сделок своп в размере 28,157 тысяч долларов США (2017: 69,399 прибыль в размере тысяч долларов США; 2016: убыток в размере 7,211 тысяч долларов США). В то же время эквивалентное значение прибыли от переоценки по спотовой части указанных сделок было отражено в составе чистой прибыли по операциям с иностранной валютой (Примечание 8).

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017 И 2016: ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|---|--|--|--|
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами | (1,916) | 2,875 | 26,619 |
| Итого чистого (убытка)/прибыли по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 и 2016: имеющимся в наличии для продажи) | (1,916) | 2,875 | 26,619 |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи, в размере 26,547 тысяч долларов США была получена от операций с долговым ценными бумагами, выпущенными Российской Федерацией и Республикой Казахстан.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|--|--|--|--|
| Курсовые разницы, нетто | (20,652) | 75,527 | (10,512) |
| Торговые операции, нетто | 30 | (28) | (1,231) |
| Итого чистого (убытка)/прибыли по операциям с иностранной валютой | (20,622) | 75,499 | (11,743) |

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|--|--|--|--|
| Доходы по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития | 3,993 | 3,831 | 641 |
| Комиссионные доходы по кредитным операциям | 229 | 3,405 | 1,509 |
| Прочие комиссионные доходы | 128 | 97 | 177 |
| Итого комиссионные доходы | 4,350 | 7,333 | 2,327 |

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

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|---|--|--|--|
| Заработная плата и прочие вознаграждения работникам | 22,051 | 24,069 | 21,105 |
| Расходы на аренду и содержание помещений | 2,361 | 1,731 | 1,804 |
| Профессиональные услуги | 1,334 | 1,456 | 1,061 |
| Износ и амортизация | 1,193 | 1,208 | 1,388 |
| Командировочные расходы | 1,131 | 1,018 | 703 |
| Расходы на расширение деятельности | 898 | 773 | 988 |
| Расходы по содержанию систем и программного обеспечения | 751 | 847 | 928 |
| Услуги связи | 743 | 886 | 728 |
| Охрана | 552 | 552 | 556 |
| Транспортные расходы | 211 | 188 | 172 |
| Канцелярские, почтовые и типографские расходы | 177 | 139 | 141 |
| Расходы на обучение персонала | 112 | 119 | 53 |
| Прочее | 512 | 406 | 407 |
| Итого операционные расходы | 32,026 | 33,392 | 30,034 |

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам включают в себя расходы по пенсионной программе (Примечание 22). За год, закончившийся 31 декабря 2018, расходы по пенсионной программе составили 2,519 тысяч долларов США (год, закончившийся 31 декабря 2017: 2,504 тысяч долларов США; год, закончившийся 31 декабря 2016: 2,846 тысяч долларов США).

11. РАСХОДЫ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|--|--|--|--|
| Расходы Фонда технического содействия | (156) | (170) | (414) |
| Доходы Фонда технического содействия | - | 5 | 4 |
| Итого нетто-расходы Фонда технического содействия | (156) | (165) | (410) |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)**

11. РАСХОДЫ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

| | <u>31 декабря 2018 года</u> | <u>31 декабря 2017 года</u> | <u>31 декабря 2016 года</u> |
|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованные ресурсы ФТС | 9,166 | 9,323 | 9,487 |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

| | <u>31 декабря 2018 года</u> | <u>31 декабря 2017 года</u> | <u>31 декабря 2016 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка | 540 | 458 | 955 |
| Корреспондентские счета в других банках | | | |
| с кредитным рейтингом от А- и выше | 24,290 | 21,333 | 136,700 |
| с кредитным рейтингом ниже А- и без рейтинга | 12,489 | 4,964 | 8,423 |
| Срочные депозиты в других банках | | | |
| с кредитным рейтингом А- и выше | 110,449 | 30,626 | 95,589 |
| с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ- | 42,904 | 10,001 | - |
| с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ- | 13,003 | 81,702 | 96,467 |
| с кредитным рейтингом ниже ВВ- | 566 | 10,437 | - |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | | | |
| с кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ- | 114,864 | 7,849 | 11,402 |
| с кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ- | 322,065 | - | 128,346 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>641,170</u> | <u>167,370</u> | <u>477,882</u> |

Денежные средства и их эквиваленты, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, являются крупнейшими составляющими казначейского портфеля Банка и предназначены для поддержания минимального уровня ликвидности (детали приведены в Примечании 29 секции (б) (iii)). Между отдельными отчетными датами возможны существенные изменения значений остатков между данными статьями в зависимости от значения краткосрочных рыночных ставок.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года |
|---|--|
| На начало года | - |
| Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года | (33) |
| Чистое формирование резервов | (35) |
| На конец года | (68) |

По состоянию на 31 декабря 2018 года все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 при оценке кредитного качества. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018, не было движения активов между стадиями кредитного качества.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма остатков по ссудам, предоставленным по соглашениям «обратного РЕПО» с «Московским кредитным банком», составила 316,132 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел в других банках остатков, которые превышают 10% капитала Банка.

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

Сверка денежных транзакций по займам от банков с отчетом о движении денежных средств представлена в Примечании 19. Сверка денежных транзакций по выпущенным долговым ценным бумагам с отчетом о движении денежных средств представлена в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения |
| С кредитным рейтингом обеспечения от BBB+ до BBB- | 114,864 | 124,541 | 7,849 | 8,033 | 11,402 | 13,320 |
| С кредитным рейтингом обеспечения от BB+ до BB- | 322,065 | 352,258 | - | - | 128,346 | 148,815 |
| | 436,929 | 476,799 | 7,849 | 8,033 | 139,748 | 162,135 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)**

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

| | <u>31 декабря 2018 года</u> | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| | <u>Доля владения</u> | <u>Справедливая стоимость</u> |
| Долевые ценные бумаги | | |
| Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» | 15.87% | 16,878 |

При переходе на МСФО 9 Банк принял решение учитывать долевые вложения в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» (далее «Фонд») по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. До 31 декабря 2017 года Банк учитывал указанную инвестицию, как имеющуюся в наличии для продажи (Примечание 17). На дату перехода, 1 января 2018 года, Банк не признал никаких изменений в балансовой стоимости равной 19,814 тысяч долларов США. В таблице ниже представлена свертка изменений в стоимости данного вложения в течение 2018 года:

| | <u>Сумма</u> |
|---|---------------|
| Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, учитываемые как имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года | 19,814 |
| Корректировка при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года | - |
| Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2018 года | 19,814 |
| Приобретение новых активов | 539 |
| Полученные доходы | (172) |
| Убытки по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | (3,303) |
| Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на 31 декабря 2018 года | 16,878 |

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

Убыток в размере 3,303 тысяч долларов США был признан в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, в результате снижения справедливой стоимости долевого инструмента.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
 (в тысячах долларов США)

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

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

Информация об остатке неинвестированных средств представлена в Примечании 25.

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Производные финансовые инструменты – активы | 291 | 135 | 6,531 |
| Производные финансовые инструменты – обязательства | (3,329) | (11,072) | (904) |

| | 31 декабря 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|--|---------------------------|-------------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | Номи- нальная сумма | Чистая справедливая стоимость | | Номи- нальная сумма | Чистая справедливая стоимость | | Номи- нальная сумма | Чистая справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельства | | Актив | Обяза- тельства | | Актив | Обяза- тельства |
| Производные финансовые инструменты: Контракты с иностранной валютой | | | | | | | | | |
| Свопы | 403,375 | 291 | (3,319) | 618,379 | 135 | (10,618) | 377,847 | 6,186 | (660) |
| Форвардные контракты | 4,994 | - | (10) | 17,000 | - | (454) | 20,000 | - | (244) |
| Опционы | - | - | - | - | - | - | 11,415 | 345 | - |
| | | 291 | (3,329) | | 135 | (11,072) | | 6,531 | (904) |

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

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

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Форвардные контракты**

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

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

Свопы

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

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

Опционы

Свопы представляют собой договорные соглашения, проданные одной стороной (эмитентом опциона) другой стороне (держателю опциона). Контракт предоставляет держателю право, но не обязанность, приобрести (колл) или продать (пут) ценную бумагу или другой финансовый актив по заранее указанной стоимости в определенный период времени или точную дату исполнения.

14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Банк может заключать соглашения своп для целей хеджирования.

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

14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 и 20 декабря 2018 года Банк заключил шесть валютных сделок своп евро/доллар США с номинальной стоимостью в 188,814 тысяч евро с датой исполнения 21 июня 2019 года. Целью данных сделок является хеджирование риска справедливой стоимости, возникшего из-за разницы между валютами фондирования и проекта.

Указанные валютные сделки своп выполняют функцию хеджа справедливой стоимости путем снижения валютного риска по денежным потокам по займу, предоставленному клиенту, с суммой основного долга в 188,814 тысяч евро и с датой очередного платежа 21 июня 2019 года. Срок сделок своп был выбран с целью полного соответствия датам погашения по займу. Как часть стратегии хеджирования, 21 июня 2019 года Банка планирует заключить новые сделки своп с целью захеджировать обновленную сумму основного долга по займу.

Указанный хеджируемый риск является риском будущего изменения обменных курсов валют, и соответственно изменения в справедливой стоимости сделок своп отражаются в резерве хеджирования в капитале Банка в пределах эффективной части хеджирования. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк признал дефицит резерва хеджирования в размере 435 тысяч долларов США.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | <u>31 декабря 2018 года</u> | <u>31 декабря 2017 года</u> | <u>31 декабря 2016 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Ссуды банкам | 225,180 | 157,336 | 77,109 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше | 23,000 | 34,340 | - |
| Срочные депозиты в банках | - | - | 50,952 |
| | <u>248,180</u> | <u>191,676</u> | <u>128,061</u> |
| Минус резерв на ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: резерв по страновому риску) | <u>(2,670)</u> | <u>(111)</u> | <u>(101)</u> |
| Итого ссуды и средства в банках | <u>245,510</u> | <u>191,565</u> | <u>127,960</u> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года все ссуды и средства в банках были классифицированы в стадию 1 кредитного качества. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018, не было движения активов между стадиями кредитного качества.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

28 сентября 2018 года ссуда одному банку была модифицирована в связи с изменением графика погашения. Убыток от модификации в размере 53 тысяч долларов США был отражен в расходах Банка.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в стоимость ссуд и средств в банках включен начисленный процентный доход на общую сумму 3,295 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 3,221 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 3,098 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов в составе ссуд и средств в банках не было просроченных активов.

16. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Необесцененные займы, предоставленные клиентам | 1,659,470 | 1,288,768 | 1,410,756 |
| Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая: | | | |
| - непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней | 33,853 | 64,531 | 55,296 |
| - просроченные на срок более 90 дней | - | 22,333 | 19,311 |
| - дефолт | 23,169 | 23,813 | 80,119 |
| | 1,716,492 | 1,399,445 | 1,565,482 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: убытки от обесценения) | (66,202) | (55,180) | (83,274) |
| Итого займы, предоставленные клиентам | 1,650,290 | 1,344,265 | 1,482,208 |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

16. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает распределение займов между стадиями кредитного обесценения:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | 31 декабря 2018 года Итого |
|---|------------------|---------------|----------------|----------------------------------|
| Необесцененные займы, предоставленные клиентам | 1,282,963 | 81,631 | 294,876 | 1,659,470 |
| Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая: | | | | |
| - непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней | - | - | 33,853 | 33,853 |
| - просроченные на срок более 90 дней | - | - | - | - |
| - дефолт | - | - | 23,169 | 23,169 |
| | 1,282,963 | 81,631 | 351,898 | 1,716,492 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: убытки от обесценения) | (9,329) | (1,930) | (54,943) | (66,202) |
| Итого займы, предоставленные клиентам | 1,273,634 | 79,701 | 296,955 | 1,650,290 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеется пять заемщиков, по которым был признан дефолт с обесцененной задолженностью на общую сумму 23,169 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: пять заемщиков на общую сумму 23,813 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: четыре заемщика на общую сумму 80,119 тысяч долларов США).

Данные заемщики оказались в состоянии дефолта по различным причинам, основная из которых существенное ухудшение рыночных условий. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк сформировал по ним резервы на полную сумму.

Банк находится в процессе судебного урегулирования или ведет соответствующую подготовительную работу по всем заемщикам в состоянии дефолта.

Помимо заемщиков в состоянии дефолта, по состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было заемщиков (31 декабря 2017 года: один заемщик, 31 декабря 2016 года: три заемщика), обесцененная задолженность которых была просрочена на срок более 90 дней. По состоянию на 31 декабря 2017 года, сумма задолженности по просроченному займу составляет 22,333 тысячи долларов США, резерв под убыток от обесценения отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2016 года, сумма задолженности по просроченному займам составляет 19,311 тысячу долларов США, резерв под убыток от обесценения равен 4,629 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было четыре заемщика (31 декабря 2017 и 2016 годов: семь заемщиков) с обесцененной задолженностью непросроченной или просроченной на срок менее 90 дней в размере 33,853 тысяч долларов (31 декабря 2017 года: 64,531 тысяча долларов США; 31 декабря 2016 года: 55,296 тысяч долларов США). Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года составил 26,913 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 29,845 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 21,166 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

16. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

24 августа 2018 года Банк произвел списание суммы задолженности с баланса в размере 3,636 тысяч долларов США после завершения переговорного процесса с заемщиком. Данный займ был предоставлен компании, работающей в сфере сельского хозяйства, для финансирования проекта, состояние которого существенно ухудшилось в связи с изменениями рынка. По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность этого заемщика составляла 4,840 тысяч долларов США (31 декабря 2016 года: 5,338 тысяч долларов США), резерв убытков от обесценения отсутствовал (31 декабря 2016 года: отсутствовал).

15 декабря 2017 года Банк произвел списание суммы задолженности с баланса в размере 57,321 тысяча долларов США. Указанные требования были списаны после завершения всех юридических процедур против двух заемщиков, допустивших дефолт. Данные заемщики вложили заемные средства в один производственный проект, состояние которого существенно ухудшилось в связи с изменениями рынка. По состоянию на 31 декабря 2016 года суммарная задолженность по этим заемщикам составляла 65,181 тысяч долларов США, размер сформированных убытков от обесценения был равен 42,192 тысячам долларов США.

Следующая таблица отражает движение займов внутри стадий кредитного обесценения:

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
 (в тысячах долларов США)

16. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Для целей внутренней оценки займы, предоставленные клиентам, классифицируются на основе внутренних оценок и других аналитических процедур. Банк классифицирует займы в соответствии с уровнем риска этих займов, а также в соответствии с риском, который они представляют для Банка. Руководство также применяет некоторые критерии, которые были использованы здесь для оценки наличия потенциального свидетельства обесценения кредитов для целей подготовки отчетности в соответствии с МСФО. В случае выявления такого свидетельства Банк проводит анализ будущих денежных потоков по кредиту с признаками обесценения. Если стоимость будущих потоков денежных средств, рассчитанная с учетом первоначальной ставки вознаграждения по договору, или чистая стоимость обеспечения достаточны для погашения основной суммы и вознаграждения, то кредит не рассматривается как обесцененный. Детальное описание указанной классификации приведено в Примечании 29 в секции (б).

Следующая таблица отражает внутреннюю классификацию займов, предоставленных клиентам:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Займы, классифицированные в первую категорию | 20,566 | 25,558 | 23,333 |
| Займы, классифицированные во вторую категорию | 607,610 | 429,198 | 343,713 |
| Займы, классифицированные в третью категорию | 1,031,294 | 842,438 | 893,836 |
| Займы, классифицированные в четвертую категорию | 15,641 | 59,021 | 196,586 |
| Займы, классифицированные в пятую категорию | 41,381 | 43,230 | 108,014 |
| | 1,716,492 | 1,399,445 | 1,565,482 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: резерв под убытки от обесценения) | (66,202) | (55,180) | (83,274) |
| Займы, предоставленные клиентам | 1,650,290 | 1,344,265 | 1,482,208 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года займы, предоставленные шести заемщикам, были отнесены в пятую категорию (31 декабря 2017: шесть; 31 декабря 2016: восемь); займы, предоставленные трем заемщикам, были отнесены в четвертую категорию (31 декабря 2017: восемь; 31 декабря 2016: девять); оставшаяся часть займов была отнесена в третью категорию и выше.

Банк оценивает убытки от обесценения по этим займам, основываясь на анализе будущих денежных потоков и по методу реализации залогового обеспечения. Руководство делает следующие основные допущения:

- Дисконт до 70% от первоначальной оценочной стоимости, в случае продажи заложенного имущества;
- Задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- Для обесцененных займов, зависящих от исполнения бизнес плана, уменьшение рыночной цены на продукцию заемщиков до 30% и/или пересмотр производственных планов в сторону понижения до 70% в связи с изменениями рыночных условий.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)**

16. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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>31 декабря 2018 года</u> | <u>31 декабря 2017 года</u> | <u>31 декабря 2016 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров | 891,565 | 592,540 | 681,450 |
| Займы, обеспеченные гарантиями: | | | |
| - государственные структуры | 381,888 | 351,779 | 381,473 |
| - государства-участники Банка | 153,165 | 215,760 | 244,933 |
| - финансовые и коммерческие организации | 176,028 | 143,689 | 206,337 |
| Займы, обеспеченные будущими денежными потоками | 113,846 | 95,677 | 51,289 |
| | <u>1,716,492</u> | <u>1,399,445</u> | <u>1,565,482</u> |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: убытки от обесценения) | (66,202) | (55,180) | (83,274) |
| Итого займы, предоставленные клиентам | <u>1,650,290</u> | <u>1,344,265</u> | <u>1,482,208</u> |

Займы с чистой балансовой стоимостью 695,066 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 702,309 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 824,125 тысячи долларов США) были обеспечены гарантиями. По состоянию на 31 декабря 2018 года займы двум заемщикам (31 декабря 2017 года: три заемщика; 31 декабря 2016 года: два заемщика) с балансовой стоимостью в 8,246 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 31,215 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 8,580 тысяч долларов США) являются обесцененными. Размер сформированных убытков от обесценения составляет 8,246 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 8,882 тысячи долларов США; 31 декабря 2016 года: 8,570 тысяч долларов США).

Для займов, обеспеченных залогом в виде недвижимости, оборудования и товаров, с чистой балансовой стоимостью 844,477 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 514,767 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 535,290 тысяч долларов США), не являющихся просроченными или обесцененными, справедливая стоимость обеспечения была определена в соответствии с последней переоценкой до даты отчетности, либо на дату признания залога. Для обесцененных займов балансовой стоимостью 5,611 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 33,202 тысячи долларов США; 31 декабря 2016 года: 71,504 тысяч долларов США) справедливая стоимость обеспечения составила 7,716 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 24,005 тысячи долларов США; 31 декабря 2016 года: 73,124 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов ни один из займов, обеспеченных будущими денежными потоками от клиентов, не был обесценен.

Возврат средств по займам, предоставленным клиентам, в первую очередь зависит от кредитоспособности заемщиков, нежели от стоимости залогового обеспечения, но Банк рассматривает текущую стоимость залогового обеспечения как один из факторов, уменьшающих необходимый размер резерва под убытки от обесценения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)**

16. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Добывающая промышленность и металлургия | 369,840 | 384,465 | 430,988 |
| Энергетика | 349,254 | 346,703 | 327,002 |
| Транспорт | 596,419 | 279,070 | 301,327 |
| Инфраструктура | 219,245 | 209,333 | 134,948 |
| Сельское хозяйство | 57,520 | 65,028 | 36,344 |
| Машиностроение | 68,299 | 58,855 | 221,580 |
| Химическая промышленность | 14,722 | 18,413 | 19,509 |
| Прочее | 41,193 | 37,578 | 93,784 |
| | 1,716,492 | 1,399,445 | 1,565,482 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: убытки от обесценения) | (66,202) | (55,180) | (83,274) |
| Итого займы, предоставленные клиентам | 1,650,290 | 1,344,265 | 1,482,208 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 1,650,290 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 1,344,265 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 1,482,208 тысяча долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям, предоставленным Банком своим клиентам, составила 1,244,532 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 637,085 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 605,839 тысяч долларов США) (Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 22,283 тысячи долларов США (31 декабря 2017 года: 25,107 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 40,958 тысяч долларов США).

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелось два заемщика (31 декабря 2017 и 2016 годов: один заемщик), сумма займов которых превышала 10% от капитала Банка. Величина задолженности одного из заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 357,076 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 164,980 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: ноль). Величина задолженности другого заемщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 183,457 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 188,757 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 200,710 тысяч долларов США).

Модификация займов, предоставленных клиентам

15 февраля 2018 года заем одному клиенту в размере 20,350 тысяч долларов США был модифицирован в связи с изменением графика погашения. Убыток от модификации в размере 425 тысяч долларов США был отражен в расходах Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

16. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Стресс-тестирование размера резерва ожидаемых кредитных убытков

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

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017 и 2016: ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 и 2016 годов: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), состоят:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долговые инструменты в казначейском портфеле | 913,200 | 1,475,903 | 1,090,480 |
| Долговые инструменты в инвестиционном портфеле | 228,304 | 105,124 | 34,085 |
| Долевые инструменты в инвестиционном портфеле | - | 19,814 | 20,954 |
| | 1,141,504 | 1,600,841 | 1,145,519 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения) | (2,163) | (162) | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (2017 и 2016: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 1,139,341 | 1,600,679 | 1,145,519 |

Следующая таблица отражает движение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход внутри стадий кредитного обесценения:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | 31 декабря 2018 года Итого |
|---|------------------|----------|------------|----------------------------------|
| Долговые инструменты в казначейском портфеле | 913,200 | - | - | 913,200 |
| Долговые инструменты в инвестиционном портфеле | 227,733 | - | 571 | 228,304 |
| | 1,140,933 | - | 571 | 1,141,504 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1,595) | - | (568) | (2,163) |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход | 1,139,338 | - | 3 | 1,139,341 |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017 и 2016: ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ), ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

15 августа 2016 года Банк произвел реклассификацию всех активов из категории удерживаемых до срока погашения в категорию имеющихся для продажи в связи с изменением намерений Банка. Данные неденежные транзакции не были отражены в отчете о движении денежных средств.

| | <u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</u> | <u>Инвестиции, удерживаемые до срока погашения</u> | <u>Корректировка по справедливой стоимости</u> |
|---|---|--|--|
| До реклассификации | <u>554,464</u> | <u>377,339</u> | |
| Ценные бумаги, реклассифицированные из категории удерживаемых до срока погашения в категорию имеющихся для продажи: | | | |
| Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией | 239,847 | 220,096 | 19,751 |
| Ценные бумаги, выпущенные казначейством США | 100,327 | 99,981 | 346 |
| Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями | 33,575 | 33,465 | 110 |
| Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан | 14,212 | 14,234 | (22) |
| Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации | <u>9,648</u> | <u>9,563</u> | <u>85</u> |
| | <u>397,609</u> | <u>377,339</u> | <u>20,270</u> |
| После реклассификации | <u><u>952,073</u></u> | <u><u>-</u></u> | |

Разница между амортизированной и справедливой стоимостями ценных бумаг составила 20,270 тысяч долларов США. Данная сумма была отражена в составе прочего совокупного дохода Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017 и 2016: ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ), ПРОДОЛЖЕНИЕ

В нижеприведенных таблицах представлена разбивка долговых инструментов по эмитентам:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---|------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|
| | Процентная ставка к номиналу | Справедливая стоимость | Процентная ставка к номиналу | Справедливая стоимость | Процентная ставка к номиналу | Справедливая стоимость |
| Долговые инструменты в казначейском портфеле | | | | | | |
| Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями | 3.45-8.75% | 288,696 | 0.00-9.50% | 529,105 | 3.15 - 9.50% | 208,390 |
| Ценные бумаги, выпущенные казначейством США и правительством Японии | 0.00-0.75% | 194,584 | 0.00-3.50% | 374,768 | 0.10 - 3.50% | 129,919 |
| Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями стран-нерезидентов | 2.08-3.18% | 228,133 | 0.00-2.88% | 315,307 | 0.00 - 0.63% | 268,754 |
| Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации и Республики Казахстан | - | - | 3.98-4.00% | 130,699 | 3.98-12.00% | 263,509 |
| Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией | 3.50 - 7.50% | 197,646 | 3.50 - 4.88% | 117,026 | 3.25 - 4.88% | 92,021 |
| Еврооблигации, выпущенные Республикой Армения | 6.00% | 4,141 | 0.00-9.00% | 8,998 | - | - |
| Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан | - | - | - | - | - | 127,887 |
| | | 913,200 | | 1,475,903 | | 1,090,480 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки | | (702) | | - | | - |
| | | 912,498 | | 1,475,903 | | 1,090,480 |
| Долговые инструменты в инвестиционном портфеле | | | | | | |
| Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями | 8.00 - 11.50% | 209,941 | 4.38 - 11.50% | 69,524 | 8.50% | 500 |
| Облигации, выпущенные финансовыми организациями | 9.49 - 15.00% | 18,363 | 10.25 - 15.00% | 35,600 | 10.25 - 15.00% | 33,585 |
| | | 228,304 | | 105,124 | | 34,085 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение) | | (1,461) | | (162) | | - |
| | | 226,843 | | 104,962 | | 34,085 |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017 и 2016: ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ), ПРОДОЛЖЕНИЕ

В нижеприведенных таблицах представлена разбивка долговых инструментов по кредитному рейтингу:

| | <u>31 декабря 2018 г.</u> | <u>31 декабря 2017 г.</u> | <u>31 декабря 2016 г.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | <u>Справедливая стоимость</u> | <u>Справедливая стоимость</u> | <u>Справедливая стоимость</u> |
| Долговые инструменты в казначейском портфеле | | | |
| с кредитным рейтингом AA и выше | 204,749 | 522,110 | 285,072 |
| с кредитным рейтингом от A до A+ | 217,968 | 167,965 | 113,524 |
| с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 176,953 | 30,265 | 170,462 |
| с кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 309,389 | 746,565 | 521,422 |
| с кредитным рейтингом ниже BB- | 4,141 | 8,998 | - |
| | 913,200 | 1,475,903 | 1,090,480 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки | (702) | - | - |
| | 912,498 | 1,475,903 | 1,090,480 |
| | <u>31 декабря 2018 г.</u> | <u>31 декабря 2017 г.</u> | <u>31 декабря 2016 г.</u> |
| | <u>Справедливая стоимость</u> | <u>Справедливая стоимость</u> | <u>Справедливая стоимость</u> |
| Долговые инструменты в инвестиционном портфеле | | | |
| с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | - | 26,153 | 24,426 |
| с кредитным рейтингом от BB+ до BB- без рейтинга | 217,564 | 78,394 | 9,159 |
| | 10,740 | 577 | 500 |
| | 228,304 | 105,124 | 34,085 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение) | (1,461) | (162) | - |
| | 226,843 | 104,962 | 34,085 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 и 2016 годов: имеющихся в наличии для продажи), включен начисленный процентный доход на общую сумму в 9,178 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 11,572 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 7,216 тысяча долларов США).

| | <u>31 декабря 2018 года</u> | | <u>31 декабря 2017 год</u> | | <u>31 декабря 2016 года</u> | |
|--|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | <u>Доля владения</u> | <u>Справедл ивая стоимость</u> | <u>Доля владения</u> | <u>Справедл ивая стоимость</u> | <u>Доля владения</u> | <u>Справедл ивая стоимость</u> |
| Долевые ценные бумаги | | | | | | |
| Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» | - | - | 15.87% | 19,814 | 15.87% | 20,954 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017 и 2016: ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ), ПРОДОЛЖЕНИЕ

При переходе на МСФО 9 Банк принял решение учитывать инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание 13).

Убыток от обесценения в размере 1,543 тысяч долларов США был признан в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 (2016 год: ноль), в результате снижения справедливой стоимости долевого инструмента.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость инвестиций Банка в фонд рассчитывалась с использованием методов оценки, основанных на дисконтировании потоков денежных средств, где ставка дисконтирования для будущих потоков денежных средств включает безрисковую ставку вознаграждения, применимую в стране местонахождения активов, а премия за риск отражает неопределенность, связанную с денежными потоками.

Информация об остатке неинвестированных средств представлена в Примечании 25.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность: | | | |
| Начисленные комиссионные доходы и прочие средства к получению | 2,842 | 3,099 | 589 |
| | 2,842 | 3,099 | 589 |
| Прочие нефинансовые активы: | | | |
| Активы, полученные в качестве возмещения задолженности по займам, предоставленным клиентам | 42,587 | 42,587 | 42,587 |
| Предоплаченные расходы | 1,279 | 1,072 | 1,154 |
| Налог на добавленную стоимость к возмещению | 108 | 90 | 84 |
| Дебиторы по капитальным вложениям | 156 | 48 | - |
| Прочие дебиторы | 301 | 213 | 293 |
| | 44,431 | 44,010 | 44,118 |
| Минус: резерв под убытки от обесценения | (42,677) | (42,599) | (42,587) |
| | 1,754 | 1,411 | 1,531 |
| Итого прочие активы | 4,596 | 4,510 | 2,120 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие активы включают определенные активы, полученные в качестве компенсации по займам, выданным клиентам, которые Банк принял на себя в качестве нового владельца в результате соглашения между заемщиком и Банком. Данные активы представляют собой зерновые расписки, которые были получены Банком в 2014 году на сумму, эквивалентную 42,587 тысячам долларов США. В течение 2015 года ввиду продолжающегося судебного процесса и технических сложностей с доступом к этому зерну и невозможностью его реализации Банк оценил, что вероятность получения будущих экономических выгод от зерна как незначительную. Поэтому Банк принял решение создать резерв под обесценение указанного актива в полном объеме и признал убыток по статье «Формирование резерва под убытки от обесценения прочих активов» в размере 42,587 тысяч долларов США в составе прибыли или убытка.

19. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

| | <u>31 декабря 2018 года</u> | <u>31 декабря 2017 года</u> | <u>31 декабря 2016 года</u> |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Срочные вклады от банков | 68,810 | 47,448 | 143,855 |
| Ссуды, полученные от банков | 108,999 | 109,253 | 116,998 |
| Операции РЕПО: | | | |
| в российских рублях | 17,970 | 170,466 | 96,812 |
| в казахстанских тенге | 47,238 | 50,662 | 50,578 |
| в армянских драмах | 3,914 | - | - |
| | <u>242,931</u> | <u>377,829</u> | <u>408,243</u> |

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, отсутствие обременения и судебных разбирательств по ряду активов, кросс-дефолт и некоторые другие. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016, Банк выполнил все ковенантные нормы.

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

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

| | <u>31 декабря 2018 года</u> | | <u>31 декабря 2017 года</u> | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедлива я стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедлива я стоимость обеспечения |
| Казначейские облигации США | 43,238 | 44,136 | 221,128 | 227,961 |
| Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией | 17,970 | 25,496 | - | - |
| Еврооблигации, выпущенные Республикой Армения | 3,914 | 4,052 | - | - |
| Итого ссуды, полученные по операциям РЕПО | <u>65,122</u> | <u>73,684</u> | <u>221,128</u> | <u>227,961</u> |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

19. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года ссуды, полученные от банков, включают начисленный процентный расход на общую сумму 1,112 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 7,468 тысяч долларов США; 31 декабря 2016 года: 2,885 тысяч долларов США).

Сроки погашения обязательств представлены в Примечании 29 в части риска ликвидности.

Сверка движения по ссудам, полученным от банков, в отчете о движении денежных средств в 2018 году представлена следующим образом:

| | <u>31 декабря 2017 года</u> | <u>Поступление денежных средств</u> | <u>Отток денежных средств</u> | <u>Влияние курсовых разниц</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------------|--|---------------------------------|
| Ссуды, полученные от банков | 109,253 | 25,125 | (21,021) | (4,358) | 108,999 |

Сверка движения по ссудам, полученным от банков, в отчете о движении денежных средств в 2017 году представлена следующим образом:

| | <u>31 декабря 2016 года</u> | <u>Поступление денежных средств</u> | <u>Отток денежных средств</u> | <u>Влияние курсовых разниц</u> | <u>31 декабря 2017 года</u> |
|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------------|--|---------------------------------|
| Ссуды, полученные от банков | 116,998 | - | (22,329) | 14,584 | 109,253 |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

20. ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

| | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|-----------------------|---------------------------------|
| Текущие счета: | |
| в долларах США | 13,342 |
| в казахстанских тенге | 56,307 |
| в российских рублях | 8 |
| Срочные депозиты: | |
| в долларах США | 82,669 |
| в казахстанских тенге | 24,819 |
| | <u><u>177,145</u></u> |

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

В нижеприведенной таблице представлена разбивка вкладов по контрагентам:

| | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|--------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета: | |
| государственные компании | 68,147 |
| частные компании | 1,510 |
| Срочные депозиты: | |
| государственные компании | 54,850 |
| частные компании | 52,638 |
| | <u><u>177,145</u></u> |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | | | | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------|----------------|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США | | | | | | |
| Серия | Дата оферты | Дата погашения | Ставка, % | | | |
| Серия 03 | - | Сентябрь 2022 | 4.767 | 302,513 | 302,413 | 302,318 |
| Серия 05 | - | Сентябрь 2020 | 5.000 | 286,100 | 283,100 | 280,278 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в долларах США | | | | 588,613 | 585,513 | 582,596 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Российских рублях | | | | | | |
| Серия | Дата оферты | Дата погашения | Ставка, % | | | |
| Серия 001P-01 | Январь 2020 | Июль 2028 | 7.600 | 148,627 | - | - |
| Серия 11 | Август 2021 | Январь 2025 | 7.750 | 74,253 | - | - |
| Серия 08 | - | Октябрь 2020 | 8.200 | 73,345 | 88,239 | - |
| Серия 001P-02 | - | Май 2021 | 8.900 | 72,780 | - | - |
| Серия 06 | - | Сентябрь 2020 | 7.300 | 48,272 | 59,059 | 55,338 |
| Серия 10 | - | Январь 2023 | 12.250 | 30,436 | 36,588 | 34,287 |
| Серия 07 | - | Сентябрь 2020 | 8.750 | 25,243 | 22,253 | 20,851 |
| Серия 05 | Июль 2019 | Июль 2020 | 9.500 | 22,042 | 26,569 | 24,962 |
| Серия 01 | - | Январь 2019 | 9.300 | 3,325 | 3,995 | 5,446 |
| Серия 02 | - | Февраль 2019 | 8.300 | 2 | 3 | 8,613 |
| Серия 04 | - | Февраль 2018 | 8.100 | - | 9,214 | 8,629 |
| Серия 09 | - | Май 2021 | 7.800 | - | 7,936 | 81,858 |
| Серия 04, Еврооблигации | - | Октябрь 2017 | 8.000 | - | - | 82,757 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в рублях | | | | 498,325 | 253,856 | 322,741 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Казахстанских тенге | | | | | | |
| Серия | Дата оферты | Дата погашения | Ставка, % | | | |
| Серия 03, программа 1 | - | Август 2019 | 7.200 | 53,890 | 61,655 | 61,490 |
| Серия 04, программа 1 | - | Сентябрь 2019 | 7.200 | 53,574 | 61,294 | 61,129 |
| Серия 10, программа 2 | - | Октябрь 2020 | 9.400 | 53,516 | 61,186 | - |
| Серия 06, программа 2 | - | Октябрь 2023 | 9.500 | 53,464 | - | - |
| Серия 03, программа 2 | - | Ноябрь 2022 | 9.700 | 53,133 | - | - |
| Серия 01, программа 2 | - | Июнь 2021 | 9.100 | 52,628 | - | - |
| Серия 02, программа 2 | - | Июнь 2021 | 9.100 | 52,628 | - | - |
| Серия 04, программа 2 | - | Май 2020 | 10.100 | 39,702 | 45,374 | - |
| Серия 07, программа 2 | - | Июнь 2021 | 9.100 | 26,313 | - | - |
| Серия 02, программа 1 | - | Апрель 2018 | 6.000 | - | 98,790 | 98,505 |
| Серия 01, программа 1 | - | Декабрь 2017 | 6.250 | - | 30,673 | 29,668 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в тенге | | | | 438,848 | 358,972 | 250,792 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | | | | 1,525,786 | 1,198,341 | 1,156,129 |

20 сентября 2012 года Банк осуществил выпуск международных Еврооблигаций с включением их в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи в рамках программы среднесрочных заимствований на общую сумму 500,000 тысяч долларов США с датой погашения 20 сентября 2022 года (серия 03). Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам зафиксирована на уровне 4.767% годовых. В 2015 и 2016 годах Банк осуществил частичный выкуп долговых бумаг номиналом в 201,031 тысяча долларов США, при этом чистая прибыль от выкупа составила 3,195 тысяч долларов США. Номинальная стоимость Еврооблигаций в обращении составляет 298,969 тысяч долларов США.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

26 сентября 2013 года Банк осуществил выпуск международных Еврооблигаций с включением Еврооблигаций в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи в рамках программы среднесрочных заимствований на общую сумму 500,000 тысяч долларов США с датой погашения 26 сентября 2020 года (серия 05). Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам зафиксирована на уровне 5.000% годовых. Во второй половине 2015 года Банк осуществил частичный выкуп долговых бумаг номиналом в 211,989 тысяч долларов США, при этом чистый убыток от выкупа составил 16,413 тысячи долларов США. Номинальная стоимость Еврооблигаций в обращении составляет 288,011 тысяча долларов США.

24 июля 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-01) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 10.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 11 июля 2028 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.60% годовых до 21 января 2020 года. После 21 января 2020 года ставка может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут предъявить Облигации в российских рублях к выкупу 24 января 2020 года.

02 февраля 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 11) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 24 января 2025 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.75% годовых до 30 июля 2021 года. После 30 июля 2021 года ставка может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут предъявить Облигации в российских рублях к выкупу 04 августа 2021 года.

16 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей (серии 08) с датой погашения 7 октября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.65% годовых до 14 октября 2015 года. После 14 октября 2015 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых до 12 апреля 2017 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 60 миллионов российских рублей. После 12 апреля 2017 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых до 11 октября 2017 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 11 тысяч российских рублей. 11 октября 2017 года Банк произвел вторичное размещение бумаг с номинальной стоимостью в 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 7 октября 2020 года и ставкой вознаграждения в 8.20% годовых.

09 ноября 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-02) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 07 мая 2021 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 8.90% годовых до даты погашения 07 мая 2021 года.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

2 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей (серии 06) с датой погашения 23 сентября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.85% годовых до 28 сентября 2016 года. После 28 сентября 2016 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 9.50% годовых до 28 марта 2018 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 3.33 миллиарда российских рублей. После 28 марта 2018 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 7.30% годовых до даты погашения 23 сентября 2020 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 3.29 миллиарда российских рублей.

19 января 2016 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 10) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 2.0 миллиарда российских рублей с датой погашения 10 января 2023 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 12.25% годовых.

2 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей (серии 07) с датой погашения 23 сентября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.85% годовых до 28 сентября 2016 года. После 28 сентября 2016 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 9.35% годовых до 26 сентября 2018 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 1.25 миллиарда российских рублей. После 26 сентября 2018 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.75% до даты погашения 23 сентября 2020 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 1.01 миллиард российских рублей. 25 декабря 2018 года Банк осуществил вторичное размещение Облигаций с номинальной стоимостью 700 миллионов российских рублей.

24 июля 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 05) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 15 июля 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.70% годовых до 22 июля 2015 года. После 22 июля 2015 года Банк в одностороннем порядке установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых и в результате исполнения оферты выпуск был полностью выкуплен Банком. 23 сентября 2016 года Банк произвел вторичное размещение бумаг с номинальной стоимостью 1.46 миллиарда российских рублей со ставкой вознаграждения на уровне 9.50% годовых до 17 июля 2019 года. После 17 июля 2019 ставка может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут предъявить Облигации в российских рублях к выкупу 22 июля 2019.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

6 февраля 2012 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 01) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 28 января 2019 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях зафиксирована на уровне 8.50% годовых до 3 февраля 2014 года. После 3 февраля 2014 года Банк в одностороннем порядке установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых, действительную до 30 января 2017 года и в результате исполнения оферты номинальная стоимость облигаций в обращении составила 331 миллион российских рублей. После 30 января 2017 года Банк в одностороннем порядке установил новую ставку вознаграждения на уровне 9.30% годовых, и в результате исполнения оферты номинальная стоимость облигаций в обращении составила 227 миллионов российских рублей.

1 марта 2012 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 02) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 21 февраля 2019 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях зафиксирована на уровне 8.50% годовых до 26 февраля 2015 года. После 26 февраля 2015 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 15.50% годовых до 25 февраля 2016 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 4.98 миллиардов рублей. После 25 февраля 2016 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 10.00% годовых до 24 августа 2017 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 545 миллионов рублей. После 24 августа 2017 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.30% годовых, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 170 тысяч рублей.

18 августа 2014 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 18 августа 2019 года (программа 1 серия 03). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 7.20% годовых.

18 сентября 2014 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 18 сентября 2019 года (программа 1 серия 04). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 7.20% годовых.

10 октября 2017 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 10 октября 2020 года (программа 2 серия 10). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.40% годовых.

11 октября 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 11 октября 2023 года (программа 2 серия 06). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.50% годовых.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

6 ноября 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 06 ноября 2022 года (программа 2 серия 03). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.70% годовых.

12 июня 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 12 июня 2021 года (программа 2 серия 01). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.10% годовых.

12 июня 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 12 июня 2021 года (программа 2 серия 02). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.10% годовых.

24 мая 2017 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 15.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 24 мая 2020 года (программа 2 серия 04). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 10.10% годовых.

12 июня 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 10.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 12 июня 2021 года (программа 2 серия 07). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.10% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 27,522 тысячи долларов США (31 декабря 2017 года: 24,004 тысячи долларов США; 31 декабря 2016 года: 21,703 тысячи долларов США).

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам за 2018 год в отчете о движении денежных средств представлена следующим образом:

| | <u>31 декабря 2017 года</u> | <u>Поступление денежных средств</u> | <u>Отток денежных средств</u> | <u>Влияние курсовых разниц</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------------|--|---------------------------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1,198,341 | 587,991 | (147,888) | (112,658) | 1,525,786 |

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам за 2017 год в отчете о движении денежных средств представлена следующим образом:

| | <u>31 декабря 2016 года</u> | <u>Поступление денежных средств</u> | <u>Отток денежных средств</u> | <u>Влияние курсовых разниц</u> | <u>31 декабря 2017 года</u> |
|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------------|--|---------------------------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1,156,129 | 190,168 | (172,586) | 24,630 | 1,198,341 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | | |
| Предоплаты по займам | 2,720 | 1,762 | 4,002 |
| Предоплаты и начисленные расходы | 47 | 35 | 432 |
| | 2,767 | 1,797 | 4,434 |
| Итого прочих обязательств | | | |
| Пенсионные обязательства | 13,471 | 13,547 | 11,593 |
| Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам | 6,177 | 7,752 | 5,398 |
| Начисленные расходы по административно- хозяйственной деятельности | 351 | 501 | 345 |
| Прочее | 8 | 15 | 944 |
| | 20,007 | 21,815 | 18,280 |
| Итого прочих обязательств | 22,774 | 23,612 | 22,714 |

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

Обязательства Банка по пенсионной программе рассчитаны путем дисконтирования номинальной суммы обязательств с применением временного и процентного факторов. По состоянию на 31 декабря 2018 года сверка между номинальной и отраженной в обязательствах суммами представлена ниже:

| Номинальная сумма | Временной фактор* | Процентный фактор** | Учетная величина |
|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| 14,584 | 2.77 года | 2.992% | 13,471 |

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

| | 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов | | |
|------------------------|------------------------------------|--|--------------------|
| | Уставный капитал | Капитал, подлежащий оплате по требованию | Оплаченный капитал |
| Российская Федерация | 4,617,993 | (3,617,993) | 1,000,000 |
| Республика Казахстан | 2,309,271 | (1,809,271) | 500,000 |
| Республика Беларусь | 69,295 | (54,295) | 15,000 |
| Республика Таджикистан | 2,145 | (1,645) | 500 |
| Республика Армения | 648 | (548) | 100 |
| Кыргызская Республика | 648 | (548) | 100 |
| | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 |

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов уставный капитал составлял 7,000,000 простых акций номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

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

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

Резервный фонд Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 111,732 тысячи долларов США (31 декабря 2017 и 2016 годов: 90,872 тысячи долларов США). В 2018 году был проведен перевод в резервный фонд из нераспределенной прибыли предыдущих периодов в размере 20,860 тысяч долларов США (в 2017 и 2016 годах: не было переводов).

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Уставный капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативным документам Банка капитал должен превышать 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базеля II. По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов Банк выполнял все внутренне установленные требования. Банк не является субъектом банковского регулирования в государствах-участниках Банка.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

Финансовые нормативы, установленные Советом Банка раскрыты в Примечании 29 (ж).

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Номинальная сумма | Номинальная сумма | Номинальная сумма |
| Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям | 1,244,532 | 637,085 | 605,839 |
| Обязательства по размещению вкладов в частные паевые инвестиционные фонды | 15,724 | 16,314 | 17,231 |
| Выпущенные гарантии и аккредитивы | 1,021 | - | 160,563 |
| | <u>1,261,277</u> | <u>653,399</u> | <u>783,633</u> |
| минус: ожидаемые кредитные убытки | (8) | - | - |
| Итого условные обязательства и обязательства по выдаче займов | <u>1,261,269</u> | <u>653,399</u> | <u>783,633</u> |

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

21 декабря 2010 года Банк согласился инвестировать 100,000 тысяч долларов США в инфраструктурный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund». Эта сумма включена в обязательства о присоединении к частным паевым инвестиционным фондам в вышеприведенной таблице. Данное обязательство было частично выполнено к 31 декабря 2018 года (Примечание 13).

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов у Банка не было обязательств по капитальным затратам.

Доверительное управление

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

Обязательства по операционной аренде

Банк арендует рабочие помещения для своего филиала и представительств путем заключения долгосрочных договоров операционной аренды. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма будущих платежей Банка по операционной аренде представлена следующим образом:

| | Номинальная сумма платежей | Фактор дисконтиро- вания, годовой* | Дисконтирован- ная сумма платежей |
|---|---|---|--|
| сроком до 1 года | 2,179 | нет | 2,179 |
| сроком от 1 года до 5 лет | 6,248 | 5.416% | 5,540 |
| Всего обязательства по операционной аренде | 8,427 | | 7,719 |

* Фактор дисконтирования рассчитан как среднегодовая стоимость долгосрочного фондирования Банка в долларах США.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Страхование**

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

Судебные иски

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

26. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года | |
|---|--|--------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|
| | Итого по категории в соответствии | | Итого по категории в соответствии со статьями | | Итого по категории в соответствии со статьями | |
| | Операции со связанными сторонами | финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | финансовой отчетности |
| Заработная плата и иные вознаграждения работников | 4,255 | 18,522 | 4,050 | 20,922 | 2,353 | 16,945 |
| Расходы по пенсионной программе | 407 | 2,519 | 401 | 2,103 | 302 | 2,846 |
| Расходы по аренде квартир для работников | 78 | 1,010 | 91 | 1,044 | 134 | 1,314 |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала | 4,740 | 22,051 | 4,542 | 24,069 | 2,789 | 21,105 |

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов остатки балансовых счетов по операциям с участием ключевого управленческого персонала представлены следующим образом:

| Отчет о финансовом положении | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Прочие обязательства | 1,543 | 1,569 | 1,267 |
| Обязательства по пенсионной программе | 851 | 945 | 805 |

(б) Операции с прочими связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к прочим связанным сторонам Банка относятся Российская Федерация и Республика Казахстан, национальные компании и прочие организации, контролируемые данными государствами-участниками, и Евразийский фонд стабилизации и развития.

Российская Федерация и Республика Казахстан обладают существенным влиянием на Банк. Также Российская Федерация и Республика Казахстан имеют контроль над организациями, признаваемыми связанными сторонами Банка.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Прочие связанные стороны | Средняя процентная ставка, % | Прочие связанные стороны | Средняя процентная ставка, % | Прочие связанные стороны | Средняя процентная ставка, % |
| Отчет о финансовом положении | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | |
| в долларах США | 1,155 | - | 145 | - | 252 | - |
| в российских рублях | 13 | - | 81,917 | 7.59% | 3,635 | 8.94% |
| в казахстанских тенге | 284 | - | 231 | - | 8,046 | 9.08% |
| в ЕВРО | 23,362 | 0.10% | - | - | 33,711 | 0.50% |
| в прочих валютах | 22 | - | 46 | - | - | - |
| минус: ожидаемые кредитные убытки | (2) | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | | | | | |
| в долларах США | 291 | - | - | - | - | - |
| Ссуды и средства в банках | | | | | | |
| в долларах США | 705 | 5.61% | - | - | 67,357 | 3.12% |
| в казахстанских тенге | 26,246 | 10.66% | 30,423 | 11.94% | 1,347 | 10.18% |
| в ЕВРО | 22,390 | 3.52% | - | - | - | - |
| минус: ожидаемые кредитные убытки | (43) | - | - | - | - | - |
| Займы, предоставленные клиентам | | | | | | |
| в долларах США | 256,306 | 9.72% | 169,801 | 10.37% | 179,713 | 9.28% |
| в российских рублях | 214,150 | 11.00% | 190,719 | 11.68% | 188,488 | 12.40% |
| в казахстанских тенге | 145,041 | 10.60% | 163,754 | 10.54% | 207,223 | 10.62% |
| в ЕВРО | 223,012 | 2.10% | - | - | - | - |
| минус: ожидаемые кредитные убытки | (6,061) | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 и 2016: имеющиеся в наличии для продажи): | | | | | | |
| в долларах США | 396,537 | 3.95% | 409,430 | 3.75% | 303,064 | 4.84% |
| в российских рублях | 134,491 | 7.83% | 33,705 | 7.95% | 14,221 | 9.59% |
| в казахстанских тенге | 91,755 | 11.94% | 37,532 | 10.18% | 137,046 | 12.03% |
| в прочих валютах | - | - | 252,159 | 0.46% | 84,014 | 4.59% |
| минус: ожидаемые кредитные убытки | (1,410) | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | | | | | | |
| в долларах США | 1,438 | - | 1,242 | - | 1 | - |
| в российских рублях | 80 | - | 2 | - | 2 | - |
| в прочих валютах | - | - | - | - | 105 | - |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Прочие связанные стороны | Средняя процентная ставка, % | Прочие связанные стороны | Средняя процентная ставка, % | Прочие связанные стороны | Средняя процентная ставка, % |
| Отчет о финансовом положении | | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Суды и средства, полученные от банков | | | | | | |
| в российских рублях | 21,202 | 7.68% | - | - | - | - |
| в казахстанских тенге | 43,238 | 7.00% | 50,662 | 6.82% | 50,578 | 6.84% |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | | | | | |
| в долларах США | 1,027 | - | - | - | - | - |
| Вклады клиентов | | | | | | |
| в долларах США | 8 | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | |
| в российских рублях | 227,394 | 8.11% | 106,008 | 8.67% | 84,709 | 9.44% |
| в казахстанских тенге | 260,250 | 8.57% | 265,092 | 6.86% | 247,163 | 6.75% |
| Прочие обязательства | | | | | | |
| в долларах США | 168 | - | 177 | - | 1,713 | - |
| в российских рублях | 22 | - | - | - | - | - |
| в казахстанских тенге | 10 | - | - | - | 563 | - |
| Гарантии полученные | | | | | | |
| в долларах США | 193,338 | | 193,674 | | 191,555 | |
| в российских рублях | 87,620 | | 25,972 | | - | |
| в казахстанских тенге | 98,613 | | 133,648 | | 153,262 | |
| Условные финансовые обязательства | | | | | | |
| в долларах США | 115,687 | | 53,948 | | 245,197 | |
| в российских рублях | 160,322 | | - | | - | |
| в казахстанских тенге | 3,335 | | - | | - | |
| в ЕВРО | 144,410 | | - | | 78,878 | |
| Отчет о прибыли или убытке | | | | | | |
| Процентные доходы | 94,586 | | 84,381 | | 93,189 | |
| Процентные расходы | (35,800) | | (37,903) | | (30,746) | |
| Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки от обесценения | (6,000) | | 51 | | 21 | |
| Убыток от модификации процентных активов | (54) | | - | | - | |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Прочие связанные стороны | Средняя процентная ставка, % | Прочие связанные стороны | Средняя процентная ставка, % | Прочие связанные стороны | Средняя процентная ставка, % |
| Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 5,888 | | (750) | | (1,117) | |
| Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 и 2016: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | (1,950) | | 2,607 | | 26,575 | |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | (16,526) | | 34,878 | | (16,297) | |
| Комиссионные доходы | 4,056 | | 3,892 | | 1,031 | |
| Комиссионные расходы | (22) | | (5) | | - | |
| Прочие доходы | 38 | | 6 | | 23 | |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная отчетность – географическое положение

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

| | Россия | Казахстан | Беларусь | Другие государства- участники | Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------------------------------|--|---------------|
| Процентные доходы | 90,288 | 92,191 | 16,681 | 2,574 | 9,304 | 211,038 |
| Процентные расходы | (32,004) | (34,744) | - | (7) | (48,124) | (114,879) |
| Чистое восстановление/(формирова ние) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам | (5,755) | (9,015) | 9,000 | (1,058) | 4 | (6,824) |
| Резерв под убытки по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (3,303) | - | - | - | - | (3,303) |
| Чистое восстановление/(формирова ние) резерва по прочим активам | (79) | - | - | - | - | (79) |
| Убыток от модификации процентных активов | - | (425) | - | (54) | - | (479) |
| Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 9,485 | 1,357 | - | (301) | 20,861 | 31,402 |
| Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (1,821) | 14 | - | (11) | (98) | (1,916) |
| (Убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | (12,041) | 5,342 | (3) | (4) | (13,916) | (20,622) |
| Комиссионные доходы | 4,120 | 140 | 10 | - | 80 | 4,350 |
| Комиссионные расходы | (390) | (47) | - | (3) | (144) | (584) |
| Чистый убыток по купле- продаже выпущенных долговых ценных бумаг | (8) | - | - | - | - | (8) |
| Прочие доходы | 4 | 398 | 125 | 4 | - | 531 |
| Чистый результат от финансовых операций | 48,496 | 55,211 | 25,813 | 1,140 | (32,033) | 98,627 |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2016, представлена ниже:

| | Россия | Казахстан | Беларусь | Другие государства- участники | Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Процентные доходы | 84,195 | 67,042 | 35,582 | 2,945 | 3,720 | 193,484 |
| Процентные расходы | (30,183) | (17,069) | - | - | (37,020) | (84,272) |
| Восстановление/(формирование) резерва под убытки от обесценения по процентным активам | 15,452 | 2,721 | 41,208 | (4,858) | - | 54,523 |
| Формирование резерва под убытки от обесценения по прочим активам | - | 435 | - | - | - | 435 |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | (8,082) | (299) | - | - | 21,107 | 12,726 |
| Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 28,233 | (1,640) | - | - | 26 | 26,619 |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой | 8,434 | (438) | (3) | 1 | (19,737) | (11,743) |
| Комиссионные доходы | 1,832 | 266 | 229 | - | - | 2,327 |
| Комиссионные расходы | (121) | (31) | - | (1) | (112) | (265) |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами | (331) | - | - | - | 169 | (162) |
| Прочие доходы | 9 | 137 | 132 | 23 | - | 301 |
| Прочие расходы | - | - | - | - | (20) | (20) |
| Чистый результат от финансовых операций | 99,438 | 51,124 | 77,148 | (1,890) | (31,867) | 193,953 |

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

| | Россия | Казахстан | Беларусь | Другие государства- участники | Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками | Итого |
|---|------------------|----------------|----------------|-------------------------------------|--|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 226,347 | 18,175 | 52 | 44 | 233,264 | 477,882 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | 6,531 | 6,531 |
| Ссуды и средства в банках | - | 36,040 | 20,102 | 20,866 | 50,952 | 127,960 |
| Займы, предоставленные клиентам | 463,153 | 724,697 | 291,712 | 2,646 | - | 1,482,208 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 596,173 | 150,674 | - | - | 398,672 | 1,145,519 |
| Основные средства и нематериальные активы | 326 | 12,494 | 5 | 30 | - | 12,855 |
| Прочие активы | 1,238 | 688 | 13 | 36 | 145 | 2,120 |
| Итого активы | 1,287,237 | 942,768 | 311,884 | 23,622 | 689,564 | 3,255,075 |
| Итого обязательства | 241,247 | 321,768 | 634 | 5 | 1,024,336 | 1,587,990 |
| Условные обязательства и обязательства по выдаче займов | 320,126 | 322,352 | 138,155 | 3,000 | - | 783,633 |
| Капитальные затраты | 88 | 389 | 4 | 4 | - | 485 |
| Износ и амортизация | 208 | 1,146 | 2 | 32 | - | 1,388 |

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

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются руководством Банка, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

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

Межсегментные расчеты отсутствуют. Сведения о крупнейших заемщиках представлены в Примечании 16.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|---------------------------------------|--|--|--|
| Чистый результат финансовых операций | 98,627 | 75,277 | 193,953 |
| Операционные расходы | (32,026) | (33,392) | (30,034) |
| Расходы Фонда технического содействия | (156) | (165) | (410) |
| Чистая прибыль | 66,445 | 41,720 | 163,509 |

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от общей суммы процентного дохода.

Также Банк распределяет свои активы и обязательства в инвестиционный и казначейский портфели, которые являются другой формой сегментной отчетности. Данные сведения приведены в Примечании 29 (б) (iii).

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) Определение справедливой стоимости

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

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

(б) Оценка финансовых инструментов

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

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

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

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

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.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

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

В следующих таблицах представлены анализы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов, в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого на 31 декабря 2018 года |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - производные | - | 291 | - | 291 |
| - долевые инструменты | - | - | 16,878 | 16,878 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход | | | | |
| - долговые инструменты казначейства | 620,096 | 292,402 | - | 912,498 |
| - долговые инструменты проектные | | 226,840 | 3 | 226,843 |
| Финансовые инструменты хеджирования | - | 86 | - | 86 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (3,329) | - | (3,329) |
| Финансовые инструменты хеджирования | - | (521) | - | (521) |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого на 31 декабря 2017 года |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 135 | - | 135 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - Долговые ценные бумаги | 807,101 | 773,349 | 415 | 1,580,865 |
| - Долевые инструменты | - | - | 19,814 | 19,814 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (11,072) | - | (11,072) |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого на 31 декабря 2016 года |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - Долговые ценные бумаги | 618,581 | 505,546 | 438 | 1,124,565 |
| - Долевые инструменты | - | - | 20,954 | 20,954 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (904) | - | (904) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов:

| | Уровень 3 | | |
|--|---|---|---|
| | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Год, закончившийся 31 декабря 2017 года | Год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| Остаток на начало года | 19,814 | - | - |
| Приобретение новых активов | 539 | - | - |
| Корректировка стоимости по МСФО 9 | - | - | - |
| Процентные доходы полученные | (172) | - | - |
| Убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3,303) | - | - |
| Остаток на конец года | 16,878 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| Остаток на начало года | 415 | 21,392 | 20,681 |
| Приобретение новых активов | - | 543 | 404 |
| Корректировка стоимости по МСФО 9 | (253) | - | - |
| Процентные доходы полученные | - | - | - |
| Убыток от обесценения | (71) | (1,706) | - |
| Переоценка | (88) | - | 307 |
| Остаток на конец года | 3 | 20,229 | 21,392 |

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблицах ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, определенных не по справедливой стоимости, а по уровню в иерархии справедливой стоимости, в который каждая из оценок справедливой стоимости категоризирована по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | На 31 декабря 2018 года | |
|---|--------------|------------------|--------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | | | | | |
| Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка | - | 540 | - | 540 | 540 |
| Корреспондентские счета в других банках | - | 36,779 | - | 36,779 | 36,779 |
| Срочные депозиты в других банках | | 166,922 | | 166,922 | 166,922 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | | 436,929 | | 436,929 | 436,929 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | - | 641,170 | - | 641,170 | 641,170 |
| <i>Ссуды и средства в банках</i> | | | | | |
| Ссуды банкам | - | 222,510 | - | 222,510 | 222,510 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | - | 23,000 | - | 23,000 | 23,000 |
| Итого ссуды и средства в банках | - | 245,510 | - | 245,510 | 245,510 |
| <i>Займы, предоставленные клиентам</i> | | | | | |
| Необесцененные займы, предоставленные клиентам | - | 1,644,680 | - | 1,644,680 | 1,644,680 |
| Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая: | | | | | |
| непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней | - | - | 6,939 | 6,939 | 6,939 |
| дефолт | - | - | (1,329) | (1,329) | (1,329) |
| Итого займы, предоставленные клиентам | - | 1,644,680 | 5,610 | 1,650,290 | 1,650,290 |
| Прочие финансовые активы | - | 2,842 | - | 2,842 | 2,842 |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | На 31 декабря 2017 года | |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| | | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 167,370 | - | 167,370 | 167,370 |
| Суды и средства в банках | - | 191,565 | - | 191,565 | 191,565 |
| Займы, предоставленные клиентам | - | 1,311,064 | 33,201 | 1,344,265 | 1,344,265 |
| Прочие финансовые активы | - | 3,099 | - | 3,099 | 3,099 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Суды, полученные от банков | - | 377,829 | - | 377,829 | 377,829 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1,239,240 | - | - | 1,239,240 | 1,198,341 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 1,797 | - | 1,797 | 1,797 |

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | На 31 декабря 2016 года | |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| | | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 477,882 | - | 477,882 | 477,882 |
| Суды и средства в банках | - | 127,960 | - | 127,960 | 127,960 |
| Займы, предоставленные клиентам | - | 1,410,694 | 71,514 | 1,482,208 | 1,482,208 |
| Прочие финансовые активы | - | 589 | - | 589 | 589 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Суды, полученные от банков | - | 408,243 | - | 408,243 | 408,243 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1,192,230 | - | - | 1,192,230 | 1,156,129 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 4,434 | - | 4,434 | 4,434 |

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

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

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

(i) Совет Банка

Совет Банка принимает участие в управлении рисками Банка путем:

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

(ii) Правление Банка

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

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

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

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

(iv) Кредитный комитет

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

(v) Управление кредитов и рисков

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

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

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

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

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

(б) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

- проектные риски;
- финансовые риски;
- рыночные и отраслевые риски;
- операционные риски;
- страновые или политические риски;
- риски по обеспечению; и
- правовые, социальные, экологические риски.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iii) Распределение активов на портфели, продолжение

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

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

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

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

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iii) Распределение активов на портфели, продолжение

| | Текущий инвестиционный портфель | Казначейский портфель | Нераспреде- ленные статьи* | Итого на 31 декабря 2016 года |
|---|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 477,882 | - | 477,882 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | 6,531 | - | 6,531 |
| Ссуды и средства в банках | 75,167 | 50,952 | 1,841 | 127,960 |
| Займы, предоставленные клиентам | 1,555,830 | - | (73,622) | 1,482,208 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 55,206 | 1,090,480 | (167) | 1,145,519 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | 12,855 | 12,855 |
| Прочие активы | - | - | 2,120 | 2,120 |
| Итого активы | 1,686,203 | 1,625,845 | (56,973) | 3,255,075 |
| Итого обязательства | - | 292,149 | 1,295,841 | 1,587,990 |
| Условные обязательства и обязательства по выдаче займов | 783,633 | - | - | 783,633 |
| Итого текущий инвестиционный портфель | 2,469,836 | | | |

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозач- тены в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное | Чистая сумма |
|--|---|---|---|---|-----------------|
| Производные активы | 6,531 | - | 6,531 | - | 6,531 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | 139,748 | - | 139,748 | (162,135) | (22,387) |
| Итого финансовые активы | 146,279 | - | 146,279 | (162,135) | (15,856) |
| Производные обязательства | (904) | - | (904) | - | (904) |
| Ссуды, полученные по соглашениям «РЕПО» | (147,390) | - | (147,390) | 156,596 | 9,206 |
| Итого финансовые обязательства | (148,294) | - | (148,294) | 156,596 | 8,302 |

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска

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

Максимальный уровень кредитного риска представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 641,170 | 167,370 | 477,882 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 291 | 135 | 6,531 |
| Ссуды и средства в банках | 245,510 | 191,565 | 127,960 |
| Займы, предоставленные клиентам | 1,650,290 | 1,344,265 | 1,482,208 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (2017 и 2016: имеющиеся в наличии для продажи), кроме инвестиций в долевые ценные бумаги | 1,139,341 | 1,580,865 | 1,124,565 |
| Финансовые инструменты хеджирования | 86 | - | - |
| Прочие финансовые активы | 2,842 | 3,099 | 589 |

Максимальный размер кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска, продолжение

Следующие таблицы отражают кредитные рейтинги финансовых активов Банка:

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

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

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска, продолжение

| | AA | A | BBB | <BBB- | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2016 года Итого |
|---|---------|---------|---------|---------|-------------------------------|----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,690 | 230,642 | 1,525 | 243,915 | 110 | 477,882 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | 6,531 | - | - | - | 6,531 |
| Ссуды и средства в банках | - | - | 50,952 | - | 77,008 | 127,960 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 285,072 | 113,524 | 170,462 | 521,422 | 55,039 | 1,145,519 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 589 | 589 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года займы, предоставленные клиентам и финансовым организациям, выданы с целью развития экономик государств-участников Банка. Заемщики не всегда имеют рейтинги, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами, но Банк имеет возможность проводить специфический мониторинг каждого займа. Каждый заем на регулярной основе рассматривается Кредитным комитетом Банка.

Займы, предоставленные клиентам, классифицируются на основе внутренних оценок и других аналитических процедур. Банк классифицирует займы в соответствии с уровнем риска этих займов, а также в соответствии с риском, который они представляют для Банка. В настоящий момент Банк использует следующую классификацию:

Займы, отнесенные к *1 категории (займы высокого качества)*, несут минимальный кредитный риск. Погашение основного долга и начисленного вознаграждения осуществляется по графику и в полном размере. Финансовое состояние заемщика или его гаранта оценивается как устойчивое, отсутствие каких-либо внешних или внутренних факторов, которые позволили бы судить о том, что финансовое состояние заемщика ухудшилось или может ухудшиться. При наличии негативных показателей, Банк уверен, что заемщик или его гарант сможет преодолеть такие временные затруднения. Ожидается, что заемщик или его гарант сможет продолжать обслуживать кредит в соответствии с его условиями. Обеспечение по займу покрывает 100 процентов от величины балансовой стоимости ссуды. К данной категории также относятся ссуды, по которым финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное при условии наличия высоколиквидного обеспечения.

Займы, отнесенные ко *2 категории (займы хорошего качества)*, несут умеренный кредитный риск. Погашение основного долга и начисленного вознаграждения осуществляется по графику и в полном объеме. Возможны незначительные просрочки по техническим причинам (не более 5 рабочих дней). Финансовое положение заемщика оценивается как стабильное, хотя возможно наличие признаков, свидетельствующих о незначительном ухудшении финансового положения заемщика или его гаранта, включая снижение уровня доходов, или негативные изменения в отрасли, не влияющие на платежеспособность заемщика. Ожидается, что заемщик или его гарант сможет продолжать осуществлять платежи в соответствии с условиями займа. К данной категории также относятся ссуды, по которым финансовое состояние заемщика оценивается как удовлетворительное при условии наличия высоколиквидного обеспечения.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска, продолжение

Займы, отнесенные к 3 категории (займы удовлетворительного качества), несут средний кредитный риск. Финансовое положение заемщика является удовлетворительным. Заемщик имеет удовлетворительный уровень рентабельности, в целом кредитоспособен, хотя могут иметься признаки, показывающие временное ухудшение его финансового состояния: снижение доходов, рыночной позиции, или выявлены внутренние/внешние факторы, способные ухудшить финансовое состояние. В связи с временными сложностями, возможны краткосрочные задержки (продолжительностью не более 30 календарных дней) с погашением основного долга и/или оплатой начисленного вознаграждения. Имеется вероятность пересмотра условий займа. К данной категории также относятся ссуды, по которым финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное, но стоимость обеспечения не покрывает балансовую стоимость ссуды.

Займы, отнесенные к 4 категории (займы под наблюдением), несут высокий кредитный риск. Имеется подтверждение более значительного ухудшения финансового состояния заемщика, текущее финансовое положение заемщика оценивается как нестабильное и вызывает сомнения в способности заемщика улучшить свое финансовое положение, тем самым вызывая серьезную озабоченность в возможностях заемщика по полному погашению основного долга и начисленного вознаграждения. В связи с ухудшением финансового состояния возможны значительные задержки (продолжительностью более 90 календарных дней) погашения основного долга и/или начисленного вознаграждения. При этом присутствует возможность реструктуризации долга и удовлетворительные перспективы рынка.

Займы, отнесенные к 5 категории (убыток), несут максимальный кредитный риск, низкая вероятность возврата займа. Заемщик имеет значительные задержки свыше 90 дней по платежам по погашению основного долга и/или начисленного вознаграждения. Ухудшение финансового положения заемщика достигло критического уровня, включая значительные убытки, уменьшение рыночной доли, стоимость капитала снизилась ниже нулевой отметки. Отсутствует уверенность в том, что положение может улучшиться. Очевидно, что заемщик не может погасить основной долг и начисленное вознаграждение в полном объеме. Стоимость обеспечения является недостаточной для покрытия балансовой стоимости ссуды. Высокая вероятность объявления дефолта по кредитному договору.

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Займы, классифицированные в первую категорию | 20,566 | 25,558 | 23,333 |
| Займы, классифицированные во вторую категорию | 607,610 | 429,198 | 343,713 |
| Займы, классифицированные в третью категорию | 1,031,294 | 842,438 | 893,836 |
| Займы, классифицированные в четвертую категорию | 15,641 | 59,021 | 196,586 |
| Займы, классифицированные в пятую категорию | 41,381 | 43,230 | 108,014 |
| | 1,716,492 | 1,399,445 | 1,565,482 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 и 2016: убытки от обесценения) | (66,202) | (55,180) | (83,274) |
| Займы, предоставленные клиентам | 1,650,290 | 1,344,265 | 1,482,208 |

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение*****(v) Максимальный размер кредитного риска, продолжение***

По состоянию на 31 декабря 2018 года займы, предоставленные шести заемщикам, были отнесены в пятую категорию (31 декабря 2017: шесть; 31 декабря 2016: восемь); займы, предоставленные трем заемщикам, были отнесены в четвертую категорию (31 декабря 2017: восемь; 31 декабря 2016: девять); оставшаяся часть займов была отнесена в третью категорию и выше.

Вышеприведенный анализ основан на принципах классификации кредитов, используемых для целей управления внутренними рисками. Руководство также применяет некоторые критерии, которые были использованы здесь для оценки наличия потенциального свидетельства обесценения кредитов для целей подготовки отчетности в соответствии с МСФО. В случае выявления такого свидетельства Банк проводит анализ будущих денежных потоков по кредиту с признаками обесценения. Если стоимость будущих потоков денежных средств, рассчитанная с учетом первоначальной ставки вознаграждения по договору, или чистая стоимость обеспечения достаточны для погашения основной суммы и вознаграждения, то кредит не рассматривается как обесцененный. В противном случае Банк создает соответствующий резерв.

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

(в) Риск ликвидности

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

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

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

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

В декабре 2016 года Совет Банка утвердил изменения в порядке расчета финансового норматива минимального уровня ликвидности. В соответствии с ранее использовавшимся подходом размер казначейского портфеля не должен быть менее 65% от общего размера внебалансовых обязательств по инвестиционной деятельности, за исключением внебалансовых обязательств по выпущенным гарантиям и внебалансовых обязательств в рамках проектов со связанным финансированием, плюс сумма годового обслуживания финансовой задолженности Банка. Новый порядок расчета устанавливает минимальный объем активов казначейского портфеля в размере 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. Указанная процедура была введена в действие с 1 января 2017 года и значение лимита пересматривается раз в квартал.

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

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

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

| | Средне- взвешенная эффективная процентная ставка | | | | | | 31 декабря |
|--|--|----------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|--------------------|
| | | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | 2016 года Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2.09% | 331,804 | - | - | - | - | 331,804 |
| Ссуды и средства в банках | 6.37% | 55,648 | 57 | 40,074 | 32,181 | - | 127,960 |
| Займы, предоставленные клиентам | 9.82% | 20,887 | 25,402 | 251,876 | 805,669 | 378,374 | 1,482,208 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3.06% | 198,876 | 300,642 | 300,240 | 287,486 | 37,321 | 1,124,565 |
| Итого процентные финансовые активы | | 607,215 | 326,101 | 592,190 | 1,125,336 | 415,695 | 3,066,537 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 146,078 | - | - | - | - | 146,078 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | 4,787 | 1,400 | 344 | - | - | 6,531 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - | - | 20,954 | - | 20,954 |
| Прочие финансовые активы | | - | - | 589 | - | - | 589 |
| Итого финансовые активы | | 758,080 | 327,501 | 593,123 | 1,146,290 | 415,695 | 3,240,689 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | |
| Ссуды, полученные от банков | 7.06% | 284,512 | 2,665 | 23,509 | 75,432 | 22,125 | 408,243 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6.84% | - | - | 112,425 | 707,098 | 336,606 | 1,156,129 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | 284,512 | 2,665 | 135,934 | 782,530 | 358,731 | 1,564,372 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | 904 | - | - | - | - | 904 |
| Прочие финансовые обязательства | | - | 29 | 4,405 | - | - | 4,434 |
| Итого финансовые обязательства | | 285,416 | 2,694 | 140,339 | 782,530 | 358,731 | 1,569,710 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | | 472,664 | 324,807 | 452,784 | 363,760 | 56,964 | |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

| | До 1 мес. | 1 – 3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2016 года |
|--|----------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 478,040 | - | - | - | - | 478,040 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 4,787 | 1,400 | 344 | - | - | 6,531 |
| Ссуды и средства в банках | 55,679 | 434 | 42,409 | 34,073 | - | 132,595 |
| Займы, предоставленные клиентам | 30,375 | 43,992 | 352,586 | 1,119,715 | 463,159 | 2,009,827 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 200,654 | 305,003 | 319,007 | 335,225 | 62,735 | 1,222,624 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 589 | - | - | 589 |
| Итого финансовые активы | 769,535 | 350,829 | 714,935 | 1,489,013 | 525,894 | 3,850,206 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Ссуды, полученные от банков | 284,512 | 2,827 | 25,271 | 79,675 | 22,454 | 414,739 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 904 | - | - | - | - | 904 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8,595 | 22,704 | 248,664 | 757,432 | 351,676 | 1,389,071 |
| Прочие обязательства | - | 29 | 4,405 | - | - | 4,434 |
| Итого финансовые обязательства | 294,011 | 25,560 | 278,340 | 837,107 | 374,130 | 1,809,148 |
| Нетто позиция | 475,524 | 325,269 | 436,595 | 651,906 | 151,764 | 2,041,058 |
| Условные финансовые обязательства | 142,577 | 41,329 | 186,500 | 413,227 | - | 783,633 |

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

(г) Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и ценовой риск. 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.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Рыночный риск, продолжение*****Чувствительность к процентному риску***

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

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

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

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

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Чувствительность к процентному риску, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам с переменными ставками вознаграждения, действующих по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | | На 31 декабря 2016 года | |
|--|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | Ставка процента +3% | Ставка процента -3% | Ставка процента +3% | Ставка процента -3% | Ставка процента +3% | Ставка процента -3% |
| Финансовые активы: | | | | | | |
| Суды и средства в банках | 468 | (468) | 416 | (416) | 1,165 | (1,165) |
| Займы, предоставленные клиентам | 21,700 | (19,838) | 12,453 | (12,450) | 7,363 | (7,363) |
| Финансовые обязательства: | | | | | | |
| Суды, полученные от банков | (3,262) | 2,139 | (3,278) | 1,826 | (3,506) | 1,976 |
| Чистое влияние на прибыль и капитал | 18,906 | (18,167) | 9,591 | (11,040) | 5,022 | (6,552) |

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | | На 31 декабря 2016 года | |
|---|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | Ставка процента +3% | Ставка процента -3% | Ставка процента +3% | Ставка процента -3% | Ставка процента +3% | Ставка процента -3% |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (2017 и 2016: имеющиеся в наличии для продажи) | (112,284) | 123,186 | (106,375) | 120,090 | (36,150) | 43,533 |
| Чистое влияние на капитал | (112,284) | 123,186 | (106,375) | 120,090 | (36,150) | 43,533 |

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск

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

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

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующих таблицах:

| | Доллары США | Казахстан- ский тенге | Российский рубль | Евро | Прочие | 31 декабря 2018 года Итого |
|--|------------------|--------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------------------------|
| Финансовые активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 570,028 | 26,733 | 2,529 | 41,148 | 732 | 641,170 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 17,169 | - | - | - | - | 17,169 |
| Ссуды и средства в банках | 38,863 | 49,212 | 67,912 | 89,523 | - | 245,510 |
| Займы, предоставленные клиентам | 580,902 | 261,807 | 478,112 | 329,469 | - | 1,650,290 |
| Финансовые инструменты хеджирования | 86 | - | - | - | - | 86 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в через прочий совокупный доход | 904,673 | 91,196 | 143,472 | - | - | 1,139,341 |
| Прочие финансовые активы | 1,489 | 1,279 | 73 | 1 | - | 2,842 |
| Итого финансовые активы | 2,113,210 | 430,227 | 692,098 | 460,141 | 732 | 3,696,408 |
| Финансовые обязательства: | | | | | | |
| Ссуды, полученные от банков | 32,352 | 43,238 | 39,172 | 124,255 | 3,914 | 242,931 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 3,329 | - | - | - | - | 3,329 |
| Вклады клиентов | 96,011 | 81,126 | 8 | - | - | 177,145 |
| Финансовые инструменты хеджирования | 521 | - | - | - | - | 521 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 588,613 | 438,848 | 498,325 | - | - | 1,525,786 |
| Прочие финансовые обязательства | 599 | 48 | 2,116 | 4 | - | 2,767 |
| Итого финансовые обязательства | 721,425 | 563,260 | 539,621 | 124,259 | 3,914 | 1,952,479 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 1,391,785 | (133,033) | 152,477 | 335,882 | (3,182) | |
| Условные финансовые обязательства | 450,381 | 34,608 | 612,295 | 163,993 | - | 1,261,277 |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

| | Доллары США | Казахстан- ский тенге | Российский рубль | Евро | Прочие | 31 декабря 2017 года Итого |
|--|------------------|--------------------------|---------------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| Финансовые активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 53,841 | 8,186 | 83,471 | 21,362 | 510 | 167,370 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 135 | - | - | - | - | 135 |
| Ссуды и средства в банках | 50,398 | 72,801 | 67,844 | 522 | - | 191,565 |
| Займы, предоставленные клиентам | 538,252 | 294,331 | 358,047 | 153,635 | - | 1,344,265 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,237,807 | 38,106 | 69,010 | 252,159 | 3,597 | 1,600,679 |
| Прочие финансовые активы | 1,339 | 1,467 | 279 | 14 | - | 3,099 |
| Итого финансовые активы | 1,881,772 | 414,891 | 578,651 | 427,692 | 4,107 | 3,307,113 |
| Финансовые обязательства: | | | | | | |
| Ссуды, полученные от банков | 7,347 | 98,111 | 170,466 | 101,905 | - | 377,829 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 11,072 | - | - | - | - | 11,072 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 585,513 | 358,972 | 253,856 | - | - | 1,198,341 |
| Прочие финансовые обязательства | 665 | 34 | 1,085 | 13 | - | 1,797 |
| Итого финансовые обязательства | 604,597 | 457,117 | 425,407 | 101,918 | - | 1,589,039 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 1,277,175 | (42,226) | 153,244 | 325,774 | 4,107 | |
| Условные финансовые обязательства | 330,941 | - | 322,458 | - | - | 653,399 |
| | | | | | | |
| | Доллары США | Казахстан- ский тенге | Российский рубль | Евро | Прочие | 31 декабря 2016 года Итого |
| Финансовые активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 285,486 | 18,119 | 6,469 | 93,470 | 74,338 | 477,882 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 6,186 | - | - | 148 | 197 | 6,531 |
| Ссуды и средства в банках | 95,933 | 32,027 | - | - | - | 127,960 |
| Займы, предоставленные клиентам | 628,476 | 278,417 | 414,787 | 160,528 | - | 1,482,208 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 857,907 | 137,546 | 47,136 | 84,014 | 18,916 | 1,145,519 |
| Прочие финансовые активы | 52 | 275 | 157 | 105 | - | 589 |
| Итого финансовые активы | 1,874,040 | 466,384 | 468,549 | 338,265 | 93,451 | 3,240,689 |
| Финансовые обязательства: | | | | | | |
| Ссуды, полученные от банков | 10,330 | 193,543 | 96,812 | 107,558 | - | 408,243 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 904 | - | - | - | - | 904 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 582,596 | 250,791 | 322,742 | - | - | 1,156,129 |
| Прочие финансовые обязательства | 3,325 | 567 | 34 | 508 | - | 4,434 |
| Итого финансовые обязательства | 597,155 | 444,901 | 419,588 | 108,066 | - | 1,569,710 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 1,276,885 | 21,483 | 48,961 | 230,199 | 93,451 | |
| Условные финансовые обязательства | 529,061 | 77,916 | 94,623 | 82,033 | - | 783,633 |

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(i) Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

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

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

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(i) Производные финансовые инструменты и сделки спот, продолжение

| | Доллары США | Казахстан- ский тенге | Российский рубль | Евро | Прочие | 31 декабря 2016 года Итого |
|--|------------------|--------------------------|---------------------|------------------|-----------------|----------------------------------|
| Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам | (11,414) | (20,244) | (49,875) | (229,391) | (93,054) | (403,978) |
| Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам | 397,847 | - | - | 5,448 | 6,310 | 409,605 |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | 386,433 | (20,244) | (49,875) | (223,943) | (86,744) | 5,627 |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 1,663,318 | 1,239 | (914) | 6,256 | 6,707 | |

(ii) Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 15% увеличению и уменьшению курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге в 2018, 2017 и 2016 годах, и 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к евро. Данные уровни чувствительности используются внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. По состоянию на 31 декабря 2018 года увеличение допущения относительно возможного изменения валютных курсов с 10% до 15% произошло в связи с общей волатильностью валютных курсов на рынках, на которых Банк осуществляет свою деятельность. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов:

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | | На 31 декабря 2016 года | |
|---------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | доллар США/ российский рубль +15% | доллар США/ российский рубль -15% | доллар США/ российский рубль +15% | доллар США/ российский рубль +15% | доллар США/ российский рубль -15% | доллар США/ российский рубль +15% |
| Влияние на чистую прибыль | 379 | (379) | (237) | 237 | 137 | (137) |

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | | На 31 декабря 2016 года | |
|---------------------------|--|--|--|--|--|--|
| | доллар США/ казахстан- ский тенге +15% | доллар США/ казахстан- ский тенге -15% | доллар США/ казахстан- ский тенге +15% | доллар США/ казахстан- ский тенге -15% | доллар США/ казахстан- ский тенге +15% | доллар США/ казахстан- ский тенге -15% |
| Влияние на чистую прибыль | 311 | (311) | 3 | (3) | (186) | 186 |

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(ii) Анализ чувствительности к валютному риску, продолжение

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | | На 31 декабря 2016 года | |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | доллар США/евро +10% | доллар США/евро -10% | доллар США/евро +10% | доллар США/евро -10% | доллар США/евро +10% | доллар США/евро -10% |
| Влияние на чистую прибыль | 223 | (223) | (115) | 115 | (626) | 626 |

Влияние на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов:

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | | На 31 декабря 2016 года | |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | доллар США/ рубль +15% | доллар США/ рубль -15% | доллар США/ рубль +15% | доллар США/ рубль +15% | доллар США/ рубль -15% | доллар США/ рубль +15% |
| Влияние на капитал | 379 | (379) | (237) | 237 | 137 | (137) |

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | | На 31 декабря 2016 года | |
|--------------------|--|--|--|--|--|--|
| | доллар США/ казахстан- ский тенге +15% | доллар США/ казахстан- ский тенге -15% | доллар США/ казахстан- ский тенге +15% | доллар США/ казахстан- ский тенге +15% | доллар США/ казахстан- ский тенге -15% | доллар США/ казахстан- ский тенге +15% |
| Влияние на капитал | 311 | (311) | 3 | (3) | (186) | 186 |

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | | На 31 декабря 2016 года | |
|--------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | доллар США/евро +10% | доллар США/евро -10% | доллар США/евро +10% | доллар США/евро +10% | доллар США/евро -10% | доллар США/евро +10% |
| Влияние на капитал | 443 | (443) | (115) | 115 | (626) | 626 |

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Валютный риск, продолжение****Ограничения анализа чувствительности**

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

| | По справедливой стоимости через прибыль или убыток, обязательно | Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по определению | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | По амортизированной стоимости | 31 декабря 2018 года Итого |
|--|---|---|---|-------------------------------|----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты: | | | | | |
| Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка | - | - | - | 540 | 540 |
| Корреспондентские счета в других банках | - | - | - | 36,779 | 36,779 |
| Срочные депозиты в других банках | - | - | - | 166,922 | 166,922 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | - | - | - | 436,929 | 436,929 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | 641,170 | 641,170 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| Свопы | 291 | - | - | - | 291 |
| Долевые инструменты в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 16,878 | - | - | 16,878 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 291 | 16,878 | - | - | 17,169 |
| Ссуды и средства в банках | | | | | |
| Ссуды банкам | - | - | - | 222,510 | 222,510 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | - | - | - | 23,000 | 23,000 |
| Итого ссуды и средства в банках | - | - | - | 245,510 | 245,510 |
| Займы, предоставленные клиентам | | | | | |
| Необесцененные займы, предоставленные клиентам | - | - | - | 1,644,680 | 1,644,680 |
| Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая: | | | | | |
| - непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней | - | - | - | 6,939 | 6,939 |
| - дефолт | - | - | - | (1,329) | (1,329) |
| Итого займы, предоставленные клиентам | - | - | - | 1,650,290 | 1,650,290 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | |
| Долговые инструменты в казначейском портфеле | - | - | 1,139,341 | - | 1,139,341 |
| Долговые инструменты в инвестиционном портфеле | - | - | 912,498 | - | 912,498 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 1,139,341 | - | 1,139,341 |
| Финансовые инструменты хеджирования | 86 | - | - | - | 86 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 2,842 | 2,842 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

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

| | Займы и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прибыль или убыток, обязательно | 31 декабря 2017 года Итого |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|----------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты: | | | | |
| Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка | 458 | - | - | 458 |
| Корреспондентские счета в других банках | 26,297 | - | - | 26,297 |
| Срочные депозиты в других банках | 132,766 | - | - | 132,766 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | 7,849 | - | - | 7,849 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 167,370 | - | - | 167,370 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Свопы | - | - | 135 | 135 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 135 | 135 |
| Ссуды и средства в банках | | | | |
| Ссуды банкам | 157,225 | - | - | 157,225 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | 34,340 | - | - | 34,340 |
| Итого ссуды и средства в банках | 191,565 | - | - | 191,565 |
| Займы, предоставленные клиентам | | | | |
| Необесцененные займы, предоставленные клиентам | 1,287,246 | - | - | 1,287,246 |
| Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая: | | | | |
| - непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней | 34,686 | - | - | 34,686 |
| - просроченные свыше 90 дней | 22,333 | - | - | 22,333 |
| Итого займы, предоставленные клиентам | 1,344,265 | - | - | 1,344,265 |
| Инвестиции в долговые инструменты | | | | |
| Долговые инструменты в казначейском портфеле | - | 1,475,903 | - | 1,475,903 |
| Долговые инструменты в инвестиционном портфеле | - | 104,962 | - | 104,962 |
| Итого инвестиции в долговые инструменты | - | 1,580,865 | - | 1,580,865 |
| Инвестиции в долевые инструменты | | | | |
| Долевые инструменты в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 19,814 | - | 19,814 |
| Итого инвестиции в долевые инструменты | - | 19,814 | - | 19,814 |
| Прочие финансовые активы | 3,099 | - | - | 3,099 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

Следующая таблица представляет разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Займы и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прибыль или убыток, обязательно | 31 декабря 2016 года Итого |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|----------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты: | | | | |
| Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка | 955 | - | - | 955 |
| Корреспондентские счета в других банках | 145,123 | - | - | 145,123 |
| Срочные депозиты в других банках | 192,056 | - | - | 192,056 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | 139,748 | - | - | 139,748 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 477,882 | - | - | 477,882 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Свопы | - | - | 6,186 | 6,186 |
| Опционы | - | - | 345 | 345 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 6,531 | 6,531 |
| Ссуды и средства в банках | | | | |
| Ссуды банкам | 77,008 | - | - | 77,008 |
| Срочные депозиты | 50,952 | - | - | 50,952 |
| Итого ссуды и средства в банках | 127,960 | - | - | 127,960 |
| Займы, предоставленные клиентам | | | | |
| Необесцененные займы, предоставленные клиентам | 1,410,693 | - | - | 1,410,693 |
| Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая: | | | | |
| - непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней | 34,130 | - | - | 34,130 |
| - просроченные на срок более 90 дней | 14,682 | - | - | 14,682 |
| - дефолт | 22,703 | - | - | 22,703 |
| Итого займы, предоставленные клиентам | 1,482,208 | - | - | 1,482,208 |
| Инвестиции в долговые инструменты | | | | |
| Долговые инструменты в казначейском портфеле | - | 1,090,480 | - | 1,090,480 |
| Долговые инструменты в инвестиционном портфеле | - | 34,085 | - | 34,085 |
| Итого инвестиции в долговые инструменты | - | 1,124,565 | - | 1,124,565 |
| Инвестиции в долевыe инструменты | | | | |
| Долевые инструменты в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 20,954 | - | 20,954 |
| Итого инвестиции в долевыe инструменты | - | 20,954 | - | 20,954 |
| Прочие финансовые активы | 589 | - | - | 589 |

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 годов все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов и инструментов хеджирования, оцениваемых по справедливой стоимости, учитывались по амортизированной стоимости.

(ж) Финансовые нормативы

В декабре 2011 года Совет Банка установил финансовые нормативы:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Минимальное значение совокупных ликвидных активов в казначейском портфеле* | | | |
| - необходимая сумма в тысячах долларов США | 852,321 | 454,395 | 525,990 |
| - фактическая | 1,265,592 | 1,409,037 | 1,328,069 |
| Уровень финансовой задолженности | | | |
| - должен быть менее или равняться 300% | | | |
| - собственного капитала Банка | 300.00% | 300.00% | 300.00% |
| - фактический | 92.98% | 75.63% | 75.79% |
| Максимальный уровень финансовой задолженности** | | | |
| - разрешенный лимит в тысячах долларов США | не применимо | 1,606,800 | 1,444,336 |
| - фактический | не применимо | 1,292,916 | 1,263,521 |

* В декабре 2016 года Совет Банка утвердил изменения в порядке расчета финансового норматива минимального уровня ликвидности. Согласно предыдущему порядку объем ликвидных активов казначейского портфеля должен быть не менее 65% от общего размера внебалансовых обязательств по инвестиционной деятельности, за исключением внебалансовых обязательств по выпущенным гарантиям и внебалансовых обязательств в рамках проектов со связанным финансированием, плюс сумма годового обслуживания финансовой задолженности Банка. Новый порядок расчета устанавливает минимальный объем активов казначейского портфеля в размере 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. Новый порядок расчета вступает в силу с 1 января 2017 года, значение норматива пересматривается ежеквартально.

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

КУАП регулярно проверяет соответствие финансовым нормативам, установленным Советом Банка.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

28 января 2019 года в соответствии с условиями выпуска Банк полностью погасил Облигации в российских рублях (серия 01), включенные в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 227 миллионов российских рублей.

7 февраля 2019 года Банк привлек трехлетний двусторонний кредит на сумму 50 миллионов евро.