

**ЕВРАЗИЙСКИЙ
БАНК РАЗВИТИЯ**

**Сокращенная промежуточная финансовая
информация (не аудировано)**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	1
СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА:	
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (не аудировано)	2-3
Промежуточный отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Промежуточный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (не аудировано)	8-49



Заключение об обзорной проверке промежуточной финансовой информации

Членам Совета и Правления Евразийского банка развития:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Евразийского банка развития (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельные примечания, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2400 (пересмотренный) «Задания по обзорной проверке финансовой отчетности прошедших периодов». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

PricewaterhouseCoopers LLP

7 августа 2018 года
Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Процентные доходы	5	103,760	98,090
Процентные расходы	5	(56,490)	(53,811)
Чистый процентный доход до ожидаемых кредитных убытков (2017: резерв под убытки от обесценения) процентных активов		47,270	44,279
Резерв под убытки от обесценения процентных активов	6	-	(15,568)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	6	5,310	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		52,580	28,711
Ожидаемые кредитные убытки от долевого финансирования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи долевого финансирования активы)		(1,073)	-
Расходы от модификации процентных активов		(2,261)	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	17,581	(48,830)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи)		191	2,290
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	8	(14,437)	49,984
Комиссионные доходы		2,170	3,114
Комиссионные расходы		(153)	(137)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг		(1)	(2)
Прочие доходы		219	71
Чистый непроцентный доход		2,236	6,490
Чистый результат от финансовых операций		54,816	35,201
Операционные расходы	9	(17,251)	(17,365)
Расходы Фонда технического содействия	10	(23)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		37,542	17,836

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.


ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	3,524
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(2,290)
Чистый нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21,052)	-
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка	(191)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(21,243)	1,234
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	16,299	19,070

Утверждено от имени Руководства Банка:


А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

7 августа 2018 года
г. Алматы, Казахстан




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

7 августа 2018 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	30 июня 2018 Не аудировано	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	377,834	167,370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		9,613	135
Ссуды и средства в банках	12	231,289	191,565
Займы, предоставленные клиентам	13	1,710,378	1,344,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	-	1,600,679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	14	1,154,218	-
Основные средства		11,011	11,041
Нематериальные активы		755	890
Прочие активы		6,764	4,510
ИТОГО АКТИВОВ		3,501,862	3,320,455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды, полученные от банков	15	498,651	377,829
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		2,802	11,072
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1,263,457	1,198,341
Прочие обязательства		26,354	23,612
Итого обязательств		1,791,264	1,610,854
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал:			
Уставный капитал		7,000,000	7,000,000
Минус: Капитал, подлежащий оплате по требованию		(5,484,300)	(5,484,300)
Оплаченный уставный капитал		1,515,700	1,515,700
Резервный фонд		111,732	90,872
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи)		(15,978)	5,265
Нераспределенная прибыль		99,144	97,764
Итого капитала		1,710,598	1,709,601
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		3,501,862	3,320,455

Утверждено от имени Руководства Банка:


А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

7 августа 2018 года
г. Алматы, Казахстан




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

7 августа 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Уставной капитал				Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Дефицит)/резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
	Уставный	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал	Резервный фонд				
1 января 2017 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	90,872	4,469	-	56,044	1,667,085
Чистая прибыль (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	17,836	17,836
Прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	-	-	1,234	-	-	1,234
Итого совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	-	1,234	-	17,836	19,070
30 июня 2017 года (не аудировано)	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	90,872	5,703	-	73,880	1,686,155
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	-	-	-	-	-	-	(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
Перенос в резервный фонд	-	-	-	20,860	-	-	(20,860)	-
Чистая прибыль (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	37,542	37,542
Прочий совокупный убыток (не аудировано)	-	-	-	-	-	(21,243)	-	(21,243)
Итого совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	-	-	(21,243)	37,542	16,299
30 июня 2018 года (не аудировано)	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	-	(15,978)	99,144	1,710,598

Утверждено от имени Руководства Банка:


А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

7 августа 2018 года
г. Алматы, Казахстан




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

7 августа 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	66,227	82,885
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках	11,985	7,299
Расходы уплаченные, полученные по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(167)	(30,550)
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	18,664
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22,577	-
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(12,931)	(6,688)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(42,061)	(41,785)
Комиссионные доходы полученные	213	3,121
Комиссионные расходы уплаченные	(160)	(128)
Прочие доходы полученные	220	71
Операционные расходы уплаченные	(15,541)	(13,316)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	30,362	19,573
Изменения в операционных активах:		
(Увеличение)/уменьшение займов, предоставленных клиентам	(415,287)	16,029
(Увеличение)/уменьшение ссуд и средств в банках	(50,259)	41,898
Увеличение прочих активов	(350)	(1,868)
Изменения в операционных обязательствах:		
Увеличение средств банков	152,175	40,226
Увеличение прочих обязательств	24	406
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(283,335)	116,264
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2,065,132)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1,765,961
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,661,876)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,069,110	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(706)	(117)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	406,528	(299,888)

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	238,244	69,383
Погашения по выпущенным ценным бумагам	(136,373)	(1,766)
Погашение займов от банков	(10,599)	(10,325)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	91,302	57,292
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	214,495	(126,332)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 11)	167,370	477,882
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(4,031)	21,835
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 11)	377,834	373,985

Утверждено от имени Руководства Банка:


А. Ю. Бельянинов
Председатель Правления

7 августа 2018 года
г. Алматы, Казахстан




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

7 августа 2018 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

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 с момента исполнения определенных процедур, необходимых для вступления Соглашения об учреждении в силу.

Банк открыт для вступления новых участников. К Соглашению об учреждении Банка могут присоединяться другие государства и международные организации. 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 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 Банка, 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 30 июня 2018 года участниками Банка являются: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан, Республика Беларусь и Кыргызская Республика.

Основной деятельностью Банка является осуществление кредитных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой. 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. Банк не принимает участия в финансировании социальных проектов, таких как строительство школ и больниц.

Головной офис Банка располагается по адресу: пр. Достык, 220, г. Алматы, Республика Казахстан.

В соответствии с Соглашением об учреждении Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования в юрисдикции государств-участников, за исключением случаев, не являющихся следствием осуществления его полномочий. Такой же защитой от обыска, реквизиции, ареста, конфискации, экспроприации или иной формы изъятия либо отчуждения до вынесения окончательного судебного решения в отношении Банка обладают его имущество и активы. Банк на территории государств-участников освобождается от любых налогов, сборов, пошлин, налога на прибыль и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Основная деятельность, продолжение

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

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

В соответствии с Уставом Банка существенные решения такие как: принятие новых государств-участников, изменения в капитале Банка, ликвидация/ прекращения деятельности Банка должны быть утверждены не менее чем 75% голосов. Конечная контролирующая сторона отсутствует.

(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 сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством влияния условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в государствах-участниках на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие условия финансово-хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, некоторая информация и раскрытия, которые обычно требуется раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности, не были раскрыты или были раскрыты сокращенно. Данную промежуточную сокращенную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой информации.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была утверждена к выпуску Руководством Банка 7 августа 2018 года.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) База для определения стоимости

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация 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 и производных финансовых инструментов, определенных в категорию инструментов хеджирования, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

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

Доллар США является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Расчетные оценки и соответствующие допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения бухгалтерских расчетных оценок признаются в том отчетном периоде, в котором расчетные оценки были пересмотрены, а также в будущих периодах.

В частности, в Примечании 13 «Займы, предоставленные клиентам», представлена информация о существенных неопределенностях в оценках и критических суждениях при применении принципов учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в промежуточной сокращенной финансовой информации.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации Банк применяет те же положения учетной политики, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением описанных в Примечании 4.

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Поправки к МСФО (IFRS) 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.

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, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, руководство Банка считает, что внедрение нового стандарта не оказало никакого влияния на финансовую отчетность.

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

В рамках переходных положений МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение не пересчитывать сравнительные показатели. Любые корректировки в балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату перехода были признаны в начальной нераспределенной прибыли и прочих резервах текущего периода. Банк также принял решение продолжать применять требования по учету хеджирования МСФО (IAS) 39 при принятии МСФО (IFRS) 9.

Соответственно, для раскрытий в примечаниях, последующие поправки в раскрытиях МСФО (IFRS) 7 также были применены только к текущему периоду. Раскрытия в примечаниях сравнительного периода повторяют раскрытия, сделанные в предыдущем году.

Принятие МСФО (IFRS) 9 привело к изменениям в учетных политиках по признанию, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств и обесценению финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также вносит существенные поправки в другие стандарты, которые относятся к финансовым инструментам, такие как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСБУ 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Эффект от внедрения МСФО 9. Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	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
Инвестиции в долговые инструменты:	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Долговые инструменты в казначейском портфеле			1,475,903	(1,845)	1,474,058
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле			104,962	(639)	104,323
Инвестиции в долевыe инструменты:	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Долевыe инструменты в инвестиционном портфеле			19,814	-	19,814
Производные финансовые инструменты:	По справедливой стоимости через прибыли или убытки	По справедливой стоимости через прибыли или убытки			
Контракты с иностранной валютой:					
- свопы			135	-	135
Прочие финансовые активы:	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости			
Предоплаты			1,667	-	1,667
Начисленные комиссионные доходы и прочая дебиторская задолженность			1,432	-	1,432
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ			3,307,113	(15,302)	3,291,811

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах долларов США)

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСБУ 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Эффект от внедрения МСФО 9	Балансовая стоимость согласно МСФО 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСБУ 39	МСФО 9			
Суды и средства, полученные от банков:	Займы и дебиторская задолженность	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:	Займы и дебиторская задолженность	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:	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости			
Накопительный пенсионный план			13,547	-	13,547
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам			7,752	-	7,752
Предоплаты по займам			1,762	-	1,762
Предоплаты и 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 ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			1,610,338	-	1,610,338

В следующей таблице представлена сверка резерва по обесценению на конец предыдущего периода, оцененного в соответствии с моделью понесенного убытка по МСФО 39, и нового резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцененного в соответствии с моделью ожидаемого убытка по МСФО 9 на 1 января 2018 г.:

	Резерв от обесценения согласно МСБУ 39	Переоценка резерва	Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	33	33
Суды и средства в банках	111	1,631	1,742
Займы, предоставленные клиентам	55,180	11,154	66,334
Инвестиции в долговые инструменты	162	2,484	2,646
Итого	55,453	15,302	70,755

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные потери по финансовым активам и обязательствам кредитного характера оцениваются способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату проведения оценки без чрезмерных затрат или усилий.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банком применяется модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования финансовых активов и обязательств кредитного характера, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов и обязательств кредитного характера с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий.

Согласно общепринятому подходу, резервы от обесценения создаются на следующих условиях:

- а) ожидаемые кредитные убытки в течение года – для финансовых активов без признаков существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- б) ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни – для финансовых активов по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В соответствии с общепринятым подходом в зависимости от степени ухудшения кредитного риска финансового актива с момента первоначального признания, финансовые активы классифицируются в одну из следующих стадий:

Изменение кредитного риска с момента первоначального признания		
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
(Первоначальное признание)	(Существенное повышение кредитного риска с момента первоначального признания)	(Кредитно-обесцененные активы)
Ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока	Ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока

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

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Для финансовых активов, которые являются кредитно-обесцененными на момент приобретения или формирования резерва, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь период действия данных активов. Финансовый актив считается кредитно-обесцененными 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.

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 и прочих финансовых активов:

- просрочка платежа;
- снижение внешнего кредитного рейтинга эмитента/заемщика;
- ухудшение финансовых условий эмитента/заемщика;
- 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:

- 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 не применяет исключение «низкого кредитного риска», которое позволяет использовать допущение, что существенного увеличения кредитного риска не произошло, при условии, что финансовый инструмент демонстрирует все еще низкий кредитный риск.

Определение дефолта

Финансовые активы в дефолте имеют максимальный кредитный риск и по ним отсутствует вероятность возмещения в полном объеме. Ухудшение финансового состояния эмитента/заемщика ниже критического уровня, включая значительные убытки, уменьшение рыночной доли, стоимость капитала снизилась ниже нулевой отметки. Очевидно, что эмитент/заемщик не сможет полностью рассчитаться с Банком по своим обязательствам, а стоимость обеспечения является недостаточной для покрытия балансовой стоимости финансового актива.

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Расчет ожидаемых кредитных убытков по займам, предоставленным клиентам, долговым инструментам в инвестиционном портфеле и прочим финансовым активам

Первый этап: Банк оценивает стоимость обеспечения по финансовому активу, при наличии. В случае, если приведенная стоимость обеспечения выше балансовой стоимости финансового актива, то ожидаемый кредитный убыток признается равным нулю.

Второй этап: если приведенная стоимость обеспечения выше балансовой стоимости финансового актива, то Банк тестирует финансовую модель проекта с целью определения экономической ценности проекта. Финансовая модель Банка тестируется с использованием трех альтернативных сценариев. Каждый из сценариев предусматривает наличие определенных ключевых макроэкономических переменных, таких как цены на сырье, курсы обмена валют, инфляция и т.п. Указанные переменные определяются аналитическим управлением и группой главного экономиста Банка. Средневзвешенный результат оценки различных сценариев используется в расчете ожидаемых кредитных убытков.

Третий этап: в случае отсутствия актуальной финансовой модели Банк использует внешний кредитный рейтинг эмитент/заемщика или проводит расчет ожидаемых кредитных убытков посредством использования функции Bloomberg Default Risk (DRSK).

Вероятность дефолта оценивается на основе исторических данных Банка или внешнего рейтинга заемщика/эмитента (функция Bloomberg Default Risk).

Расчет ожидаемых кредитных убытков для ссуд и средств в банках, денежных средств и их эквивалентов, долговых инструментов в казначейском портфеле

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует произведение вероятности дефолта и коэффициента восстановления. Вероятность дефолта и коэффициент восстановления предоставляется агентством Moody's Investors Service.

Классификация и оценка финансовых активов

Начиная с 1 января 2018 года, Банк применяет МСФО 9 и классифицирует финансовые активы в следующие оценочные категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ОССПУ);
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (ОССЧПСД);
- по амортизированной стоимости.

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Классификация и оценка финансовых активов зависит от:

- используемой Банком бизнес-модели; и
- характеристики предусмотренных договором денежных потоков финансового актива.

Основываясь на этих факторах Банк классифицирует финансовые активы в оценочные категории:

- по амортизированной стоимости: финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней (SPPI), и не классифицированные как по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках (ОССПУ), оцениваются по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость данных финансовых активов корректируется на размер оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «процентных доходов» по эффективной ставке вознаграждения.
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (ОССЧПСД): финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, и не классифицированные как ОССПУ. Изменения в стоимости отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением: признанных доходов или убытков, убытков от обесценения, процентного дохода и валютной переоценки, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии финансового актива, накопленный резерв в прочем совокупном доходе переносится в состав прибыли или убытка по статье «чистый доход по финансовым активам ОССЧПСД». Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «процентных доходов» по эффективной ставке вознаграждения.
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ОССПУ): финансовые активы, которые не соответствуют критериям «по амортизированной стоимости» или «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход» должны учитываться как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Доходы и убытки по данным финансовым активам отражаются по статье «чистый доход по финансовым активам ОССПУ», кроме случаев операций хеджирования. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «процентных доходов» по эффективной ставке вознаграждения.

Бизнес-модель: отражает способ управления Банком своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Под указанное определение попадают случаи, когда целью Банка является исключительно получение предусмотренных договором денежных потоков или получение денежных потоков как предусмотренных договором, так и от продажи финансового актива. В случае, если оба этих случая не применимы (к примеру, актив приобретен с целью торговли им), то финансовый актив классифицируется как часть «прочей» бизнес-модели и ОССПУ. Факторами, характеризующими бизнес-модель для групп финансовых активов, являются: как Банк получал денежные потоки по этим финансовым активам, как производится оценка этих финансовых активов, как они отражаются во управленческом учете, как оцениваются и управляются риски по ним, и как от них зависит вознаграждение управляющего персонала.

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

SPPI: В случае, когда целью Банка является исключительно получение предусмотренных договором денежных потоков или получение денежных потоков как предусмотренных договором, так и от продажи финансового актива, Банк должен провести оценку, что предусмотренные договором денежные потоки являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI test). При проведении данной оценки, Банк принимает во внимание соответствие денежных потоков стандартным потокам по финансовым активам, и что процентное вознаграждение включает исключительно временную стоимость денег, стоимость кредитного риска и общую доходность по финансовым активам. В случае, если условиями договора предусмотрены риски или ценовая волатильность, которые не соответствуют базовому соглашению, то указанный финансовый актив должен быть классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Модификация финансовых активов

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

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

В случае если изменение условий существенно, Банк прекращает признание первоначального инструмента и признает появление нового инструмента 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.

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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:

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как:

- по амортизированной стоимости; или
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ОССПУ).

После первоначального признания, Банк обязан оценивать все свои финансовые обязательства по амортизированной стоимости согласно эффективной ставке вознаграждения, кроме следующих:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Указанные обязательства, включая производные финансовые инструменты, должны учитываться по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансового актива, при которой не происходит прекращение признания, или когда применяется подход «продолжающегося участия».

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2016. год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений за исключением применения модели ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО 9. Остальные оценки и профессиональные суждения, описанные в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Размер кредитного риска

В следующей таблице приведен анализ размера кредитного риска финансовых инструментов, по которым были сформированы резервы по ожидаемым кредитным убыткам. Валовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальный кредитный риск Банка.

	Ссуды и средства в банках				31 декабря 2017 г.
	30 июня 2018 г.			Итого	
	Стадия 1	Стадия обесценения			
	12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ на весь срок актива	Стадия 3 ОКУ на весь срок актива	Итого	Итого
Ссуды банкам	197,832	-	-	197,832	157,336
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»: - с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше	35,492	-	-	35,492	34,340
	233,324	-	-	233,324	191,676
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв по страновому риску)	(2,035)	-	-	(2,035)	(111)
Итого ссуд и средств в банках	231,289	-	-	231,289	191,565
	Займы, предоставленные клиентам				31 декабря 2017 г.
	30 июня 2018 г.			Итого	
	Стадия 1	Стадия обесценения			
	12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ на весь срок актива	Стадия 3 ОКУ на весь срок актива	Итого	Итого
Необесцененные займы, предоставленные клиентам и обесцененные займы без ОКУ	1,265,379	129,673	309,629	1,704,681	1,288,768
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:					
- непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	-	-	38,573	38,573	64,531
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	22,333
- дефолт	-	-	28,262	28,262	23,813
	1,265,379	129,673	376,464	1,771,516	1,399,445
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под убытки от обесценения)	(3,051)	-	(58,087)	(61,138)	(55,180)
Итого займов, предоставленных клиентам	1,262,328	129,673	318,377	1,710,378	1,344,265

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

4 НОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	30 июня 2018 г.				31 декабря
	Стадия обесценения				2017 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок актива	ОКУ на весь срок актива			
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,056,524	-	-	1,056,524	1,475,903
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	79,988	-	599	80,587	105,124
	1,136,512	-	599	1,137,111	1,581,027
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,193)	-	(594)	(1,787)	(162)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,135,319	-	5	1,135,324	1,580,865

5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по необесцененным финансовым активам	79,070	81,756
- процентные доходы по займам, предоставленным клиентам, имевшим просрочку свыше 90 дней и/или в дефолте	1,939	1,111
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	22,751	15,223
Итого процентных доходов	103,760	98,090
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по займам, предоставленным клиентам	68,653	76,280
- проценты по ссудам и средствам в банках	9,197	3,721
- проценты по денежным средствам и их эквивалентам	3,159	2,866
Итого процентного дохода по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	81,009	82,867
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(41,199)	(40,368)
- проценты по ссудам и средствам, полученным от банков	(15,291)	(13,443)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(56,490)	(53,811)
Чистый процентный доход до ожидаемых кредитных убытков (2017: резерв под убытки от обесценения) процентных активов	47,270	44,279

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

6 РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(55,180)	(83,274)
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(11,154)	-
Чистое восстановление/(формирование) резервов	4,838	(15,520)
Влияние изменения валютных курсов	358	(2,254)
Остаток на конец периода	(61,138)	(101,048)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(111)	(101)
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(1,631)	-
Чистое формирование резервов	(355)	(48)
Влияние изменения валютных курсов	62	-
Остаток на конец периода	(2,035)	(149)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(162)	-
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(2,484)	-
Чистое восстановление резервов	825	-
Влияние изменения валютных курсов	34	-
Остаток на конец периода	(1,787)	-

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, выраженными в иностранной валюте	17,581	(48,830)
Итого чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17,581	(48,830)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Курсовые разницы, нетто	(14,398)	49,982
Торговые операции, нетто	(39)	2
Итого чистого (убытка)/прибыли по операциям с иностранной валютой	(14,437)	49,984

9 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	12,955	13,265
Расходы на аренду и содержание помещений	1,110	869
Износ и амортизация	583	647
Профессиональные услуги	490	557
Командировочные расходы	423	401
Услуги связи	403	416
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	365	369
Расходы на расширение деятельности	257	174
Охрана	242	278
Транспортные расходы	96	91
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	78	86
Расходы на обучение персонала	24	33
Прочее	225	179
Итого операционных расходов	17,251	17,365

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

10 РАСХОДЫ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Расходы Фонда технического содействия	23	-

Целью деятельности Фонда технического содействия Банка (ФТС) является оказание эффективного содействия выполнению Банком возложенной на него миссии посредством а) финансирования прединвестиционных исследований, б) поддержки программ региональной интеграции, в) проведения 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.

	30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные ресурсы ФТС	9,300	9,323

11 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	713	458
Корреспондентские счета в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- и выше	144,857	21,333
- с кредитным рейтингом ниже А- и без рейтинга	9,716	4,964
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом А- и выше	141,306	30,626
- с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	10,001
- с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	14,991	81,702
- с кредитным рейтингом ниже ВВ- и без рейтинга	532	10,437
Суды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»:		
- с кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	-	7,849
- с кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-	65,719	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	377,834	167,370

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

11 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	-
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(33)
Чистое создание резервов	2
Остаток на конец периода	(31)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. Не аудировано		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от BBB+ до BBB-	-	-	7,849	8,033
С кредитным рейтингом обеспечения от BB+ до BB-	65,735	72,151	-	-
	65,735	72,151	7,849	8,033
Минус резерв на ожидаемые кредитные убытки	(16)	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	65,719	72,151	7,849	8,033

12 ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
Ссуды банкам	197,832	157,336
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»:		
- с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше	35,492	34,340
	233,324	191,676
Минус резерв на ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв по страновому риску)	(2,035)	(111)
Итого ссуд и средств в банках	231,289	191,565

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

12 ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. Не аудировано		31 декабря 2017 г.	
	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	35,492	34,843	34,340	34,577

По состоянию на 30 июня 2018 года в стоимость ссуд и средств в банках включен накопленный процентный доход на общую сумму 5,210 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 3,221 тысяча долларов США).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе ссуд и средств в банках не было просроченных активов.

Эффекта от перехода к МСФО 9 с учетом новой классификации и требований оценки не наблюдается; общий эффект отражен как результат оценки обесценения.

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
Необесцененные займы, предоставленные клиентам	1,704,681	1,288,768
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:		
- непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	38,573	64,531
- просроченные на срок более 90 дней	-	22,333
- дефолт	28,262	23,813
	1,771,516	1,399,445
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)	(61,138)	(55,180)
Итого займов, выданных клиентам	1,710,378	1,344,265

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имеется шесть заемщиков, по которым был признан дефолт с обесцененной задолженностью на общую сумму 28,262 тысячи долларов США (31 декабря 2017 года: пять заемщиков на общую сумму 23,813 тысячи долларов США).

Данные заемщики оказались в состоянии дефолта по различным причинам, основная из которых существенное ухудшение рыночных условий. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк сформировал по ним резервы на полную сумму.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было заемщиков с задолженностью, просроченной свыше 90 дней, кроме тех займов, по которым был объявлен дефолт. За исключением заемщиков в состоянии дефолта, по состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелся один заемщик, обесцененная задолженность которого была просрочена на срок более 90 дней. Сумма задолженности по данному займу составляла 22,333 тысячи долларов США, размер сформированных резервов под убыток от обесценения составлял ноль.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имеется четыре заемщика (31 декабря 2017 года: семь заемщиков) с обесцененной задолженностью, непросроченной или просроченной на срок менее 90 дней, на общую сумму 38,573 тысячи долларов США (31 декабря 2017 года: 64,531 тысяча долларов США) с резервами под убытки от обесценения на сумму 29,189 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 29,845 тысяч долларов США), созданными против них.

20 февраля 2018 года займы трем клиентам, учитывавшиеся как обесцененная задолженность, непросроченная или просроченная на срок менее 90 дней, на общую сумму 26,852 тысячи долларов США (31 декабря 2017 года: 26,050 тысяча долларов США), были полностью погашены третьей стороной. Как следствие погашения задолженности Банк восстановил резервы от обесценения на сумму в 10,062 тысячи долларов США (31 декабря 2017 года: 8,713 тысяч долларов США).

Эффекта от перехода к МСФО 9 с учетом новой классификации и требований оценки не наблюдается; общий эффект отражен как результат оценки обесценения.

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.

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:

	30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	980,366	592,540
Займы, обеспеченные гарантиями:		
- государственные структуры	335,478	351,779
- государства-участники Банка	191,871	215,760
- финансовые и коммерческие организации	151,359	143,689
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками, либо без обеспечения	112,442	95,677
	1,771,516	1,399,445
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)	(61,138)	(55,180)
Итого займов, выданных клиентам	1,710,378	1,344,265

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	<u>30 июня 2018 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 г.</u>
Транспорт	629,056	279,070
Добывающая промышленность и металлургия	385,255	384,465
Энергетика	373,314	346,703
Инфраструктура	228,537	209,333
Сельское хозяйство	68,862	65,028
Машиностроение	55,534	58,855
Химическая промышленность	17,069	18,413
Прочее	13,889	37,578
	<u>1,771,516</u>	<u>1,399,445</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)	<u>(61,138)</u>	<u>(55,180)</u>
Итого займов, выданных клиентам	<u>1,710,378</u>	<u>1,344,265</u>

По состоянию на 30 июня 2018 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 24,221 тысячу долларов США (31 декабря 2017 года: 25,107 тысяч долларов США).

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имелось два заемщика (31 декабря 2017 года: один заемщик), сумма займов которых превышала 10% от капитала Банка. Величина их задолженности составляла 380,866 тысяч долларов США и 188,645 тысяч долларов США соответственно (31 декабря 2017 года: 188,757 тысяч долларов США). В 2018 году в соответствии с решением Совета Банк профинансировал проект в транспортной отрасли на территории Российской Федерации на сумму в 380,866 тысяч долларов США.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), состоят:

	<u>30 июня 2018 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 г.</u>
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,056,524	1,475,903
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	80,587	105,124
Долевые инструменты в инвестиционном портфеле	18,894	19,814
	<u>1,156,005</u>	<u>1,600,841</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)	<u>(1,787)</u>	<u>(162)</u>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	<u>1,154,218</u>	<u>1,600,679</u>

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

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

	30 июня 2018 г. Не аудировано		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле:				
- облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	3.45-9.13%	406,627	0.00-9.50%	529,105
- Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	3.50 – 11.00%	324,675	3.50 - 4.88%	117,026
- ценные бумаги, выпущенные США	0.75-1.25%	205,349	0.00-3.50%	374,768
- облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями стран-нерезидентов	0.00-2.88%	78,940	0.00-2.88%	315,307
- облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации и Республики Казахстан	3.98%	24,171	3.98-4.00%	130,699
- Еврооблигации, выпущенные Республикой Казахстан	3.88%	11,552	-	-
- Еврооблигации, выпущенные Республикой Армения	6.00%	5,210	0.00-9.00%	8,998
		1,056,524		1,475,903
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)		(1,020)		-
		1,055,504		1,475,903

В нижеприведенной таблице представлена разбивка долговых инструментов в казначейском портфеле по кредитному рейтингу:

	30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле:		
- с кредитным рейтингом AA- и выше	224,698	522,110
- с кредитным рейтингом от A+ до A-	59,591	167,965
- с кредитным рейтингом от BBB+ до BBV-	254,559	30,265
- с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	512,466	746,565
- с кредитным рейтингом ниже BB-	5,210	8,998
	1,056,524	1,475,903
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)	(1,020)	-
	1,055,504	1,475,903

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

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

	30 июня 2018 г. Не аудировано		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле:				
- облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4.38 - 11.50%	67,542	4.38 - 11.50%	69,524
- облигации, выпущенные финансовыми организациями	10.25 - 15.00%	13,045	10.25 - 15.00%	35,600
		80,587		105,124
Минус резерв на ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)		(767)		(162)
		79,820		104,962

По состоянию на 30 июня 2018 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на общую сумму в 15,498 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 11,572 тысячи долларов США).

	30 июня 2018 г. Не аудировано		31 декабря 2017 г.	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
-инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund»	15.87%	18,894	15.87%	19,814

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 от обесценения в размере 1,073 тысяч долларов США был признан в течение 2018 года (2017 год: 1,543 тысячи долларов США), в результате снижения справедливой стоимости долевого инструмента.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость инвестиций Банка в фонд рассчитывалась с использованием методов оценки, основанных на дисконтировании потоков денежных средств, где ставка дисконтирования для будущих потоков денежных средств включает безрисковую ставку вознаграждения, применимую в стране местонахождения активов, а премия за риск отражает неопределенность, связанную с денежными потоками.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах долларов США)

15 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
Срочные вклады от банков	117,772	109,253
Ссуды, полученные от банков	95,916	47,448
Операции РЕПО:		
- в российских рублях	226,586	170,466
- в казахстанских тенге	58,377	50,662
	498,651	377,829

В 2018, 2017 и 2016 годах Банк заключал 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.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «РЕПО» представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. Не аудировано		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские облигации США	207,586	229,390	221,128	227,961
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией и Республикой Казахстан	77,377	86,460	-	-
Итого ссуд полученных по операциям РЕПО	284,963	315,850	221,128	227,961

По состоянию на 30 июня 2018 года ссуды, полученные от банков, включают начисленный процентный расход на общую сумму 9,181 тысячу долларов США (31 декабря 2017 года: 7,468 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

16 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				30 июня 2018 г.	31 декабря
				Не аудировано	2017 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США					
<u>Серия</u>	<u>Дата оферты</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка, %</u>		
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	302,462	302,413
Серия 05	-	Сентябрь 2020	5.000	284,577	283,100
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в долларах США				587,039	585,513
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Российских рублях					
<u>Серия</u>	<u>Дата оферты</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка, %</u>		
Серия 11	Август 2021	Январь 2025	7.750	82,016	-
Серия 08	-	Октябрь 2020	8.200	81,003	88,239
Серия 06	-	Сентябрь 2020	7.300	53,317	59,059
Серия 10	-	Январь 2023	12.250	33,612	36,588
Серия 05	Июль 2019	Июль 2020	9.500	24,379	26,569
Серия 07	Октябрь 2018	Сентябрь 2020	9.350	20,447	22,253
Серия 09	Ноябрь 2018	Май 2021	7.800	7,292	7,936
Серия 01	-	Январь 2019	9.300	3,671	3,995
Серия 02	-	Февраль 2019	8.300	3	3
Серия 04	-	Февраль 2018	8.100	-	9,214
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в рублях				305,740	253,856
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Казахстанских тенге					
<u>Серия</u>	<u>Дата оферты</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка, %</u>		
Серия 03	-	Август 2019	7.200	60,137	61,655
Серия 04	-	Сентябрь 2019	7.200	59,785	61,294
Серия 10	-	Октябрь 2020	9.400	59,700	61,186
Серия 01	-	Июнь 2021	9.100	58,710	-
Серия 02	-	Июнь 2021	9.100	58,710	-
Серия 04	-	Май 2020	10.100	44,281	45,374
Серия 07	-	Июнь 2021	9.100	29,355	-
Серия 02	-	Апрель 2018	6.000	-	98,790
Серия 01	-	Декабрь 2017	6.250	-	30,673
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в тенге				370,678	358,972
Итого выпущенных долговых ценных бумаг				1,263,457	1,198,341

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 21,060 тысяч долларов США (31 декабря 2017 года: 24,004 тысячи долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

17 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	30 июня 2018 г. Не аудировано Номинальная сумма	31 декабря 2017 г. Номинальная сумма
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	933,599	637,085
Выпущенные гарантии и аккредитивы	1,021	-
Обязательства по размещению вкладов в частные паевые инвестиционные фонды	16,314	16,314
Итого условных обязательств и обязательств по выдаче займов	950,934	653,399

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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

18 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.

(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 9), составило:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, краткосрочные вознаграждения сотрудникам:				
Заработная плата и иные вознаграждения работников	1,783	12,449	2,219	12,773
Расходы по аренде квартир для работников	73	506	62	492
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	1,856	12,955	2,281	13,265

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом были следующими:

	30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении		
Прочие обязательства – пенсионные резервы и начисленные премии	1,653	2,514

(б) Операции с прочими связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к связанным сторонам Банка относятся Российская Федерация и Республика Казахстан, национальные компании и прочие организации, контролируемые данными государствами-участниками и Фонд.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

18 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. Не аудировано		31 декабря 2017 г.	
	Прочие связанные стороны	Средняя ставка вознаграж- дения, %	Прочие связанные стороны	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты:				
- в долларах США	15,615	1.83%	145	-
- в российских рублях	191	-	81,917	7.59%
- в казахстанских тенге	354	-	231	-
- в прочих валютах	724	-	46	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
- в долларах США	2,264	-	-	-
Ссуды и средства в банках:				
- в долларах США	690	0.00%	-	-
- в казахстанских тенге	29,154	10.75%	30,423	11.94%
- в прочих валютах	22,780	3.03%	-	-
Займы, предоставленные клиентам:				
- в долларах США	219,367	9.52%	169,801	10.37%
- в российских рублях	169,437	11.47%	190,719	11.68%
- в казахстанских тенге	149,174	10.23%	163,754	10.54%
- в прочих валютах	231,008	2.64%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи):				
- в долларах США	535,117	4.98%	409,430	3.75%
- в российских рублях	96,666	7.49%	33,705	7.95%
- в казахстанских тенге	38,297	11.36%	37,532	10.18%
- в прочих валютах	80,094	4.26%	252,159	0.46%
Прочие активы:				
- в долларах США	3,226	-	1,242	-
- в российских рублях	-	-	2	-
- в казахстанских тенге	1	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства, полученные от банков:				
- в российских рублях	27,085	7.30%	-	-
- в казахстанских тенге	49,946	6.73%	50,662	6.82%
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- в российских рублях	117,053	7.98%	106,008	8.67%
- в казахстанских тенге	209,414	7.97%	265,092	6.86%
Прочие обязательства:				
- в долларах США	162	-	177	-
- в российских рублях	2	-	-	-
Гарантии полученные:				
- в долларах США	193,325	-	193,674	-
- в российских рублях	-	-	25,972	-
- в казахстанских тенге	119,672	-	133,648	-
Условные финансовые обязательства:				
- в долларах США	103,248	-	53,948	-
- в российских рублях	78,324	-	-	-
- в прочих валютах	147,335	-	-	-

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

18 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Прибыли или убытки по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 годов, были следующими:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Отчет о прибылях или убытках		
Процентные доходы	45,503	41,925
Процентные расходы	(14,442)	(16,010)
Чистое восстановление резерва под убытки от обесценения	200	9
Убыток от модификации процентных активов	(150)	-
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,804	206
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	232	1,802
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18,055	26,401
Комиссионные доходы	1,982	1,898
Комиссионные расходы	(7)	-
Прочие доходы	28	26

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

19 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная отчетность

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

Сегментная информация по основным географическим сегментам Банка представлена ниже:

	Россия Не аудировано	Казахстан Не аудировано	Беларусь Не аудировано	Другие государства- участники Не аудировано	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками Не аудировано	Итого за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано
Процентные доходы	41,893	46,612	9,271	1,110	4,874	103,760
Процентные расходы	(13,446)	(14,689)	-	-	(28,355)	(56,490)
Чистое восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	279	(4,708)	9,754	(56)	41	5,310
Резерв под убытки по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,073)	-	-	-	-	(1,073)
Убыток от модификации процентных активов	-	(1,842)	(419)	-	-	(2,261)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,829	6,640	-	(300)	9,412	17,581
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	253	45	-	(2)	(105)	191
(Убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(6,148)	(3,109)	-	8	(5,188)	(14,437)
Комиссионные доходы	2,084	12	2	-	72	2,170
Комиссионные расходы	(50)	(16)	-	(1)	(86)	(153)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(1)	-	-	-	-	(1)
Прочие доходы	-	90	125	4	-	219
Чистый результат от финансовых операций	25,620	29,035	18,733	763	(19,335)	54,816
Капитальные затраты	113	303	-	2	-	418
Износ и амортизация	100	478	1	4	-	583

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

19 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчетность, продолжение

	Россия Не аудировано	Казахстан Не аудировано	Беларусь Не аудировано	Другие государства- участники Не аудировано	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками Не аудировано	Итого за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано
Денежные средства и их эквиваленты	89,711	820	18	283	287,002	377,834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,264	104	-	-	7,245	9,613
Ссуды и средства в банках	79,488	74,003	31,993	45,805	-	231,289
Займы, предоставленные клиентам	726,884	789,373	191,871	2,250	-	1,710,378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	685,279	179,489	-	4,964	284,486	1,154,218
Основные средства и нематериальные активы	238	11,512	3	13	-	11,766
Прочие активы	4,087	2,153	10	41	473	6,764
Всего активов	1,587,951	1,057,454	223,895	53,356	579,206	3,501,862
Всего обязательств	385,536	453,460	1	11	952,256	1,791,264
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	422,468	354,335	109,519	64,612	-	950,934

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

19 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчетность, продолжение

	Россия Не аудировано	Казахстан Не аудировано	Беларусь Не аудировано	Другие государства- участники Не аудировано	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками Не аудировано	Итого за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. Не аудировано
Процентные доходы	37,898	43,416	13,035	901	2,840	98,090
Процентные расходы	(16,606)	(10,891)	-	-	(26,314)	(53,811)
Чистое формирование резерва под убытки от обесценения процентных активов	(14,443)	(1,010)	(48)	(67)	-	(15,568)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,195)	(5,359)	-	-	(42,276)	(48,830)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2,318	(27)	-	-	(1)	2,290
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2,002	3,991	-	(3)	43,994	49,984
Комиссионные доходы	3,110	4	-	-	-	3,114
Комиссионные расходы	(31)	(14)	-	-	(92)	(137)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(2)	-	-	-	-	(2)
Прочие доходы	16	55	-	-	-	71
Чистый результат от финансовых операций	13,067	30,165	12,987	831	(21,849)	35,201
Капитальные затраты	35	69	2	-	-	106
Износ и амортизация	93	541	1	12	-	647

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

19 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчетность, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого на 31 декабря 2017 г.
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
Всего активов	1,286,320	984,391	254,507	42,655	752,582	3,320,455
Всего обязательств	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

Чистый результат от финансовых операций, активы, обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные деньги в кассе, офисные здания и основные средства) отражены в зависимости от страны местонахождения.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от процентного дохода Банка.

20 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) Определение справедливой стоимости

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

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

(б) Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

**20 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

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

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

В следующей таблице представлены анализы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в промежуточном отчете о финансовом положении:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	Итого на 30 июня 2018 г. Не аудировано
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	9,613	-	9,613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	1,055,504	98,709	5	1,154,218
- долевые инструменты			18,894	18,894
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(2,802)	-	(2,802)
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	Итого на 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	135	-	135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- долговые ценные бумаги	1,288,897	291,553	415	1,580,865
- долевые инструменты	-	-	19,814	19,814
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(11,072)	-	(11,072)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

20 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 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 3	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Не аудировано	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи)		
Остаток на начало периода	124,776	55,039
Корректировка резерва при переходе на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(639)	-
(Продажа)/приобретение инструментов	(24,328)	66,872
Ожидаемые кредитные убытки (2017: убытки от обесценения)	16	(1,706)
Переоценка	(1,111)	4,571
Остаток на конец периода	98,714	124,776

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.

В таблице 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 категоризована по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Банк полагает, что балансовая стоимость займов, предоставленных клиентам, и ссуд и средств в банках представляет их справедливую стоимость. Банк является финансовым институтом развития и, как следствие, большинство займов являются уникальными, а ставки вознаграждения являются специфичными для каждого из займов и, соответственно, менее чувствительны к рыночным колебаниям.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

20 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2018 г. Не аудировано	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	377,834	-	377,834	377,834
Ссуды и средства в банках	-	231,289	-	231,289	231,289
Займы, предоставленные клиентам	-	1,710,378	-	1,710,378	1,710,378
Прочие финансовые активы	-	4,897	-	4,897	4,897
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	498,651	-	498,651	498,651
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,265,255	-	-	1,265,255	1,263,457
Прочие финансовые обязательства	-	25,229	-	25,229	25,229
				31 декабря 2017 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	167,370	-	167,370	167,370
Ссуды 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					
Ссуды, 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	-	23,096	-	23,096	23,096

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Кредитный риск

По состоянию на 30 июня 2018 года кредитные рейтинги и кредитные риски сторон, с которыми заключены сделки, не претерпели существенных изменений по сравнению с 31 декабря 2017 года.

Портфель распределения активов

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск, продолжение

Портфель распределения активов, продолжение

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспределенные статьи*	Итого на 30 июня 2018 г. Не аудировано
Денежные средства и их эквиваленты	-	377,834	-	377,834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	9,613	-	9,613
Ссуды и средства в банках	196,074	35,492	(277)	231,289
Займы, предоставленные клиентам	1,769,388	-	(59,010)	1,710,378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	98,741	1,055,504	(27)	1,154,218
Основные средства и нематериальные активы	-	-	11,766	11,766
Прочие активы	-	-	6,764	6,764
Итого активов	2,064,203	1,478,443	(40,784)	3,501,862
Итого обязательств	-	405,537	1,385,727	1,791,264
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	950,934			950,934
Итого текущего инвестиционного портфеля	3,015,137			

* 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	Нераспределенные статьи*	Итого на 31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	167,370	-	167,370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	-	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 активов	1,680,388	1,677,748	(37,681)	3,320,455
Итого обязательств	-	279,648	1,331,206	1,610,854
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	653,399			653,399
Итого текущего инвестиционного портфеля	2,333,787			

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не было существенных изменений в отношении риска ликвидности в сравнении с 31 декабря 2017 года.

(в) Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и ценовой риски. Для оценки ценового и валютного рисков Банк использует методологию Value At Risk (VAR). В целях определения подверженности процентному риску проводится оценка чувствительности Банка к изменению процентных ставок. В целях управления данными видами рисков применяется система лимитов и ограничений. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, значительных изменений в рыночном риске не было в сравнении с 31 декабря 2017 года.

(г) Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Доллары США Не аудировано	Казахстанский тенге Не аудировано	Российский рубль Не аудировано	Евро Не аудировано	Прочие Не аудировано	Итого на 30 июня 2018 г. Не аудировано
Открытая балансовая позиция	1,189,225	(31,266)	13,865	531,158	806	1,703,787
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	528,342	30,709	(15,991)	(536,393)	144	6,811
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,717,567	(557)	(2,126)	(5,235)	950	1,710,599
	Доллары США	Казахстанский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	Итого на 31 декабря 2017 г.
Открытая балансовая позиция	1,255,876	(42,226)	153,244	325,774	4,107	1,696,775
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	426,736	42,207	(151,664)	(324,623)	(3,593)	(10,937)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,682,612	(19)	1,580	1,151	514	1,685,838

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах долларов США)

21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые нормативы

В декабре 2011 года Совет Банка установил финансовые нормативы:

	30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
Минимальное значение совокупных ликвидных активов в казначейском портфеле*		
- необходимая сумма в тысячах долларов США	541,565	454,395
- фактическая	<u>1,066,095</u>	<u>1,409,037</u>
Уровень финансовой задолженности		
- должен быть менее или равняться 300% собственного капитала Банка	300.00%	300.00%
- фактический	<u>78.72%</u>	<u>75.63%</u>
Максимальный уровень финансовой задолженности**		
- разрешенный лимит в тысячах долларов США		1,606,800
- фактический		<u>1,292,916</u>

* 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 вступил 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.

22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

24 июля 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 10,000 миллионов российских рублей (серии 001P-01) 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 вознаграждения будет определена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут предъявить Облигации в российских рублях к выкупу 24 января 2020 года.