

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Страница
Аудиторское заключение независимого аудитора	2-5
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-96

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Членам Совета Евразийского банка развития

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Евразийского банка развития («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибыли или убытке и совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита

Резерв под убытки от обесценения по займам, предоставленным клиентам.

Займы, предоставленные клиентам, составляют 46% от общего размера активов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. Учитывая небольшое количество займов и их значимость, Банк оценивает размер резерва под убытки от обесценения по займам, предоставленным клиентам на индивидуальной основе, как раскрыто в Примечании 3 и 15, что предполагает в значительной степени использование суждения со стороны руководства Банка.

В части индивидуальной оценки, Банк оценивает ожидаемые дисконтированные денежные потоки в отношении займа и сравнивает полученные результаты с остатком задолженности. Оценка данных денежных потоков требует в значительной степени использование суждения со стороны руководства Банка в отношении размера и времени получения денежных потоков от операционной деятельности заемщика и продажи залогового имущества.

Мы обнаружили риск того, что использование в значительной степени суждения в оценке денежных потоков может привести к материальному искажению резерва под убытки от обесценения.

Признание процентного дохода по займам, предоставленным клиентам.

Банк признает процентный доход через прибыль или убыток, используя метод эффективной процентной ставки, как раскрыто в Примечании 3 к данной финансовой отчетности.

Процентный доход по займам, предоставленным клиентам рассчитывается путём умножения балансовой стоимости займа и первоначальной эффективной ставки. Балансовая стоимость займа включает в себя основной долг и начисленные проценты. Размер процентного дохода по займам является существенным и расчет процентного дохода зависит от качества исходных данных. Неточности в исходных данных могут привести к некорректному признанию процентного дохода.

Процентный доход по займам, предоставленным клиентам составляет 79% от общего процентного дохода Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Существует риск того, что процентный доход, признанный по займам может быть искажен вследствие использования в расчетах процентного дохода некорректной балансовой стоимости или процентной ставки.

Что было сделано в ходе аудита

Мы получили понимание процесса по резервированию займов.

На выборочной основе мы выбрали займы и проверили правильность созданных резервов по этим займам на отчетную дату, включая проверку документации Банка по оценке заемщиков, путем проверки использованных допущений по прогнозам будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, подкрепляя данные допущения подтверждающими документами и пересчитывая убыток от обесценения.

Мы не обнаружили существенных искажений в этих тестах.

Мы получили понимание процесса по признанию процентного дохода по займам, предоставленным клиентам. На выборочной основе мы произвели пересчет процентного дохода по займам, предоставленным клиентам, проверили исходные данные использованные при пересчете, такие как процентная ставка и балансовая стоимость займов. Мы сверили результаты наших расчетов с бухгалтерскими записями.

Мы не обнаружили существенных искажений в этих тестах.

Прочая информация

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

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

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

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

Прочее сведение

Финансовая отчетность Евразийского банка развития за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 16 апреля 2016 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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

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

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Deloitte LLP



ООО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан
От 13 сентября 2006 г.

9 февраля 2017 г.

MSI

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

H. Bekenov

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат
№0082
От 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ООО «Делойт»



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	5	193,484	225,989	264,879
Процентные расходы	5	(84,272)	(133,093)	(167,938)
Чистый процентный доход до формирования резерва под убытки от обесценения процентных активов		109,212	92,896	96,941
Восстановление/(формирование) резерва под убытки от обесценения процентных активов	6	54,523	(150,448)	(20,696)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		163,735	(57,552)	76,245
Формирование резерва под убытки от обесценения долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	15	-	(21,732)	(21,295)
Восстановление/(формирование) резерва под убытки от обесценения прочих активов	19	435	(42,587)	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	12,726	(18,033)	(7,896)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	26,619	1,543	64
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	9	(11,743)	37,224	12,486
Комиссионные доходы		2,327	5,329	5,622
Комиссионные расходы		(265)	(225)	(238)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	21	(162)	(13,725)	(650)
Прочие доходы		301	643	481
Прочие расходы		(20)	-	(2)
Чистый непроцентный доход/(убыток)		30,218	(51,563)	(11,428)
Чистый результат от финансовых операций		193,953	(109,115)	64,817
Прочие операционные расходы	10	(30,034)	(34,235)	(46,766)
Расходы Фонда технического содействия	11	(410)	(259)	(268)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		163,509	(143,609)	17,783
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистый нереализованный доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10,592	6,215	(22,394)
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения на дату реклассификации,		20,270	-	-
Перевод убытков от обесценения долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка		-	-	10,415
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенная на счета прибыли или убытка		(26,619)	(1,543)	(64)
Чистая нереализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования		-	-	371
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		4,243	4,672	(11,672)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		4,243	4,672	(11,672)
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА/(УБЫТКА)		167,752	(138,937)	6,111

Утверждено от имени Руководства Банка:

Д. В. Панкин
Председатель Правления

9 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

9 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	12	477,882	288,287	346,436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	123	6,531	-	1,821
Ссуды и средства в банках	14	127,960	61,539	200,196
Займы, предоставленные клиентам	15	1,482,208	1,499,391	2,151,623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1,145,519	609,749	716,228
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	-	402,714	437,271
Основные средства	18	11,727	12,513	13,311
Нематериальные активы		1,128	1,246	1,451
Прочие активы	19	2,120	5,195	47,161
ИТОГО АКТИВОВ		3,255,075	2,880,634	3,915,498
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды, полученные от банков	20	408,243	161,351	187,923
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	904	5,137	3,471
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1,156,129	1,196,357	2,061,561
Прочие обязательства	22	22,714	18,456	24,273
Итого обязательств		1,587,990	1,381,301	2,277,228
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал:				
Уставный капитал	23	7,000,000	7,000,000	7,000,000
Минус: Капитал, подлежащий оплате по требованию	23	(5,484,300)	(5,484,300)	(5,484,300)
Оплаченный уставный капитал		1,515,700	1,515,700	1,515,700
Резервный фонд	23	90,872	90,872	90,872
Резерв/(дефицит) по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4,469	226	(4,446)
Нераспределенная прибыль		56,044	(107,465)	36,144
Итого капитала		1,667,085	1,499,333	1,638,270
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		3,255,075	2,880,634	3,915,498

Утверждено от имени Руководства Банка.

Д. В. Панкин
Председатель Правления

9 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



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

9 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Уставный капитал					Резерв/ (дефицит) по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал	Резервный фонд	Резерв хеджирования			
1 января 2014 года	1,515,700	-	1,515,700	90,872	(371)	7,597	18,361	1,632,159
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	17,783	17,783
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	371	(12,043)	-	(11,672)
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	371	(12,043)	17,783	6,111
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Капитал, подлежащий оплате по требованию	5,484,300	(5,484,300)	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2014 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	90,872	-	(4,446)	36,144	1,638,270
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	(143,609)	(143,609)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	4,672	-	4,672
Итого совокупного дохода/(убытка)	-	-	-	-	-	4,672	(143,609)	(138,937)
31 декабря 2015 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	90,872	-	226	(107,465)	1,499,333
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	163,509	163,509
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	4,243	-	4,243
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	4,243	163,509	167,752
31 декабря 2016 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	90,872	-	4,469	56,044	1,667,085

Утверждено от имени Руководства Банка:

Д. В. Панкин
Председатель Правления

9 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



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

9 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года*	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	171,905	165,891	211,421
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках	12,551	17,523	16,929
Проценты и прибыль полученные/(расходы уплаченные) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,050	(14,546)	(7,022)
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	42,526	5,772	12,061
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до срока погашения	14,933	19,225	20,063
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(4,311)	(5,487)	(6,327)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(75,341)	(132,516)	(157,217)
Комиссионные доходы полученные	5,299	4,563	4,665
Комиссионные расходы уплаченные	(253)	(255)	(204)
Прочие доходы полученные	301	643	481
Прочие расходы уплаченные	(20)	-	-
Операционные расходы уплаченные	(27,917)	(37,702)	(37,593)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	141,723	23,111	57,257
Изменения в операционных активах:			
Уменьшение/(увеличение) займов, предоставленных клиентам	114,359	268,780	(424,362)
(Увеличение)/уменьшение ссуд и средств в банках	(63,534)	133,478	(14,613)
Уменьшение прочих активов	272	433	2,023
Изменения в операционных обязательствах:			
Увеличение средств банков	286,823	-	-
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	1,316	8	(58)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) денежных средств в операционной деятельности	480,959	425,810	(379,753)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,750,697)	(1,032,995)	(963,581)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,586,832	1,121,139	1,353,592
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(13,869)	-	(103,332)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	37,771	29,430	66,350
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(404)	(635)	(1,075)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	-	18
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(140,367)	116,939	351,972

* Пересмотрено. См. примечание 4.

Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года*	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	124,416	-	363,326
Погашение выпущенных ценных бумаг	(229,218)	(587,843)	(494,794)
Поступления от ссуд, полученных от банков	2,792	18,804	72,112
Погашение ссуд, полученных от банков	(46,504)	(27,677)	(12,749)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(148,514)	(596,716)	(72,105)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	192,078	(53,967)	(99,886)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	288,287	346,436	458,393
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(2,483)	(4,182)	(12,071)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года (Примечание 12)	477,882	288,287	346,436

* Пересмотрено. См. примечание 4.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Банк произвел реклассификацию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 377,339 тыс. долларов США. Данные неденежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.

Утверждено от имени Руководства Банка:

Д. В. Панкин
Председатель Правления

9 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



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

9 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

Евразийский банк развития (далее, «Банк») является международной организацией, созданной в соответствии с Соглашением об учреждении Евразийского банка развития, заключенным между Российской Федерацией и Республикой Казахстан 12 января 2006 года (далее, «Соглашение об учреждении»). Данное Соглашение об учреждении вступило в силу 16 июня 2006 года 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 в их экономиках и развития их инфраструктуры.

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении. Республика Армения, Республика Таджикистан и Республика Беларусь выполнили все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении 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 31 декабря 2016 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: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 220.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Основная деятельность, продолжение**

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, подоходного налога и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

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

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 9 февраля 2017 года.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) База для определения стоимости**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, 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 данных финансовой отчетности

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

Доллар США является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Операции с иностранной валютой

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

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Доллар США/1 казахстанский тенге	0.00299679	0.00293600	0.00548400
Доллар США/1 российский рубль	0.01625000	0.01372700	0.01646480
Доллар США/1 британский фунт стерлингов	1.23400000	1.47340000	1.55810000
Доллар США/1 евро	1.05170000	1.08660000	1.21000000

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Денежные средства и их эквиваленты**

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

(в) Ссуды и средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и вклады в других банках на различные сроки и проводит сделки «обратного РЕПО». Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковые имеются.

(г) Финансовые инструменты**(i) Классификация**

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация, продолжение**

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация, продолжение**

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Финансовые инструменты, продолжение*****(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение***

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

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Финансовые инструменты, продолжение****(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

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. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Финансовые инструменты, продолжение*****(vii) Прекращение признания, продолжение***

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе ссуд и средств, полученных от банков. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе ссуд и средств, предоставленных банкам. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Финансовые инструменты, продолжение****(ix) Производные финансовые инструменты**

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

В соответствии с существующей политикой Банка некоторые производные инструменты отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному инструменту, а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы при положительной справедливой стоимости, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Метод признания прибыли или убытка при изменении справедливой стоимости производных инструментов зависит от того, определен ли производный инструмент в качестве инструмента хеджирования, и если определен, то в зависимости от того, какова природа хеджируемого объекта. Банк определяет некоторые производные инструменты:

- либо как хеджирование справедливой стоимости признанных активов или обязательств, или твердых соглашений (хеджирование справедливой стоимости). Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, непризнанного твердого соглашения, или определяемой части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которая относится к определенному риску и может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- хеджирование потоков денежных средств представляет собой хеджирование подверженности изменению потоков денежных средств, которая относится к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, или высоковероятной прогнозируемой сделкой, которая может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, при этом эффективная часть изменений его справедливой стоимости признается как прочий совокупный доход в составе капитала, и неэффективная часть признается в составе прибыли или убытка.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Финансовые инструменты, продолжение****(х) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

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

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

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

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

(ii) Амортизация

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

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

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

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

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

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

(з) Обесценение

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

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

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

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

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(3) Обесценение, продолжение****(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение**

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

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

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

Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(3) Обесценение, продолжение*****(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы Банка оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая величина нефинансового актива представляет собой наибольшую из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. При расчете ценности от использования, предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая величина определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, когда балансовая стоимость актива или его генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(з) Обесценение, продолжение****(iv) Нефинансовые активы, продолжение**

Все убытки от обесценения в отношении нефинансовых активов признаются в составе прибыли или убытка и восстанавливаются только в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

(и) Резервы и условные обязательства

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

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

(к) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк может принимать на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и аккредитивы.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

(л) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

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

(н) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе процентных доходов и расходов.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере предоставления соответствующих услуг.

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

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

(о) Услуги по доверительному управлению

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

(п) Вознаграждения сотрудникам

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(р) Отчетность по сегментам**

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

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

Банк не применял новый МСФО (IFRS) 9, выпущенный, но еще не вступивший в силу:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- (с) Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Банк осознает, что применение нового стандарта вводит много существенных изменений в учет финансовых инструментов и, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовую отчетность. В целях успешного внедрения МСФО (IFRS) 9 Банк предпринял следующие шаги: а) сформировал рабочую группу, состоящую из сотрудников различных подразделений Банка; б) провел обучение ключевых сотрудников, задействованных во внедрении стандарта; в) согласовал основные условия работы с внешним консультантом (компания из «большой аудиторской четверки»); г) осуществил распределение всех финансовых активов на группы, в зависимости от схожести кредитного риска. Банк планирует внедрение стандарта МСФО 9 к 1 января 2018.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки. В 2016 году Банк принял решение, что операции «обратное РЕПО» не были представлены надлежащим образом в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Банк принял решение, что данные активы должны были быть отражены в составе денежных средств и их эквивалентов, а не в составе ссуд и средств в банках. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
На 31 декабря 2015 года			
Отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	281,984	6,303	288,287
Ссуды и средства в банках	67,842	(6,303)	61,539
Отчет о движении денежных средств			
Уменьшение/(увеличение) средств в банках	176,959	(43,481)	133,478
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	469,291	(43,481)	425,810
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(10,486)	(43,481)	(53,967)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	296,652	49,784	346,436
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	281,984	6,303	288,287
На 31 декабря 2014 года			
Отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	296,652	49,784	346,436
Ссуды и средства в банках	249,980	(49,784)	200,196
Отчет о движении денежных средств			
Уменьшение/(увеличение) средств в банках	119,038	(133,651)	(14,613)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	(246,102)	(133,651)	(379,753)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	33,765	(133,651)	(99,886)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	274,958	183,435	458,393
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	296,652	49,784	346,436

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы включают:			
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:			
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам	169,105	207,464	239,303
Проценты по займам, предоставленным клиентам, имевшим просрочку свыше 90 дней или в дефолте	5,919	13,588	18,627
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	18,460	4,937	6,949
Итого процентных доходов	193,484	225,989	264,879
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по займам, предоставленным клиентам	152,167	190,823	223,759
Проценты по ссудам и средствам в банках	8,936	10,418	15,421
Проценты по инвестициям, удерживаемым до срока погашения	8,026	14,106	16,003
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	5,895	5,705	2,747
Итого процентного дохода по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	175,024	221,052	257,930
Процентные расходы включают:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(77,141)	(127,957)	(161,271)
Проценты по ссудам и средствам, полученным от банков	(7,131)	(5,136)	(6,667)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(84,272)	(133,093)	(167,938)
Чистый процентный доход до формирования резерва под убытки от обесценения процентных активов	109,212	92,896	96,941

По состоянию на 31 декабря 2016 года в процентные доходы по финансовым активам входит общая сумма, равная 11,690 тысяч долларов США (2015 год: 45,873 тысяч долларов США; 2014 год: 25,869 тысяч долларов США), начисленная на индивидуально обесцененные займы, предоставленные клиентам.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

6. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ

Информация о движении резервов под убытки от обесценения по займам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Остаток на начало года	(132,695)	(41,924)	(142,238)
Чистое восстановление/(создание) резервов	54,501	(150,932)	(19,490)
Списание резервов	3,549	43,534	119,345
Влияние изменения валютных курсов	(8,629)	16,627	459
Остаток на конец года	(83,274)	(132,695)	(41,924)

Информация о движении резервов под убытки от обесценения по ссудам и средствам в банках представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Остаток на начало года	(122)	(602)	(420)
Чистое восстановление/(создание) резервов	22	480	(182)
Влияние изменения валютных курсов	(1)	-	-
Остаток на конец года	(101)	(122)	(602)

Информация о движении резервов под убытки от обесценения по операциям с долговыми финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Остаток на начало года	-	(873)	-
Чистое восстановление/(создание) резервов	-	4	(1,024)
Списание резервов	-	848	-
Влияние изменения валютных курсов	-	21	151
Остаток на конец года	-	-	(873)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 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

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, выраженными в иностранной валюте	12,726	(18,033)	(7,896)
Итого чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12,726	(18,033)	(7,896)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистая прибыль от операций с долговыми ценными бумагами	26,619	1,543	64
Итого чистой прибыли по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26,619	1,543	64

За год, закончившийся 31 декабря 2016, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в размере 26,547 тысяч долларов США была получена от операций с долговым ценными бумагами, выпущенными Российской Федерацией и Республикой Казахстан.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Курсовые разницы, нетто	(10,512)	12,581	11,924
Торговые операции, нетто	(1,231)	24,643	562
Итого чистого (убытка)/ прибыли по операциям с иностранной валютой	(11,743)	37,224	12,486

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	21,105	22,893	33,051
Расходы на аренду и содержание помещений	1,804	2,217	2,825
Износ и амортизация	1,388	1,563	1,804
Профессиональные услуги	1,061	1,404	936
Расходы на расширение деятельности	988	1,391	1,993
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	928	976	885
Услуги связи	728	939	1,018
Командировочные расходы	703	1,079	1,541
Охрана	556	788	937
Транспортные расходы	172	249	380
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	141	148	169
Расходы на обучение персонала	53	120	251
Прочее	407	468	976
Итого прочие операционные расходы	30,034	34,235	46,766

11. РАСХОДЫ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расходы Фонда технического содействия	(414)	(259)	(268)
Доходы Фонда технического содействия	4	-	-
Итого нетто-расходы Фонда технического содействия	(410)	(259)	(268)

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Неиспользованные ресурсы ФТС	9,487	7,297	7,422

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	955	563	201,284
Корреспондентские счета в других банках			
с кредитным рейтингом от А- и выше	136,700	124,425	57,825
с кредитным рейтингом ниже А- и без рейтинга	8,423	1,326	1,928
Срочные депозиты в других банках			
с кредитным рейтингом А и выше	95,589	44,647	35,615
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	50,952	30,091	-
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	96,467	80,932	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»			
с кредитным рейтингом обеспечения от BBB+ до BBB-	11,402	1,535	40,172
с кредитным рейтингом обеспечения от BB+ до BB-	128,346	4,768	9,612
Итого денежные средства и их эквиваленты	477,882	288,287	346,436

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имел остатков в банках, которые превышают 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства Банка в Национальном Банке Республики Казахстан превышали 10% капитала Банка и составляли 201,172 тысячи долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от BBB+ до BBB-	11,402	13,320	1,535	1,803	40,172	45,874
С кредитным рейтингом обеспечения от BB+ до BB-	128,346	148,815	4,768	5,632	9,612	11,161
	139,748	162,135	6,303	7,435	49,784	57,035

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
Производные финансовые инструменты – активы	6,531			-			1,821		
Производные финансовые инструменты – обязательства	(904)			(5,137)			(3,471)		

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Обязательства			Обязательства			Обязательства		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательства	Номинальная сумма	Актив	Обязательства	Номинальная сумма	Актив	Обязательства
Производные финансовые инструменты:									
Контракты с иностранной валютой									
Свопы	377,847	6,186	(660)	191,629	-	(3,402)	99,258	1,439	(3,344)
Опционы	11,415	345	-	-	-	-	-	-	-
Форвардные контракты	20,000	-	(244)	25,265	-	(1,735)	40,887	382	(127)
	<u>6,531</u>		<u>(904)</u>	<u>-</u>		<u>(5,137)</u>	<u>1,821</u>		<u>(3,471)</u>

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

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

Форвардные контракты

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

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

Свопы

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

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

Опционы

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

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды банкам	77,109	61,661	200,798
Срочные депозиты в банках	50,952	-	-
	128,061	61,661	200,798
Минус: резерв по страновому риску	(101)	(122)	(602)
Итого ссуды и средства в банках	127,960	61,539	200,196

По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды и средства в банках включают ссуды двум банкам в размере 20,203 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: ссуды трем банкам в размере 24,367 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: ссуды семи банкам в размере 84,895 тысяч долларов США), по которым Банк создает резервы от обесценения по страновому риску в размере 101 тысяча долларов США (31 декабря 2015 года: 122 тысячи долларов США; 31 декабря 2014 года: 602 тысячи долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в стоимость ссуд и средств в банках включен накопленный процентный доход на общую сумму 3,098 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 500 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: 2,531 тысячу долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов в составе ссуд и средств в банках не было просроченных активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)**

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Необесцененные займы, предоставленные клиентам	1,410,756	1,318,086	1,969,945
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:			
- непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	55,296	246,373	116,291
- просроченные на срок более 90 дней	19,311	-	107,311
- дефолт	80,119	67,627	-
	1,565,482	1,632,086	2,193,547
Минус: резерв под убытки от обесценения	(83,274)	(132,695)	(41,924)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,482,208	1,499,391	2,151,623

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеется четыре заемщика, по которым был признан дефолт с обесцененной задолженностью на общую сумму 80,119 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: три заемщика на общую сумму 67,627 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: не было).

Один из займов, находящийся в состоянии дефолта, в размере 13,250 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 13,301 тысяча долларов США; 31 декабря 2014 года: 10,913 тысяч долларов США) был просроченным свыше 360 дней по состоянию на 31 декабря 2016 года (и на конец 2015 года), и Банк создал 100% резервов от обесценения по нему.

Два других заемщика в состоянии дефолта вложили заемные средства в один производственный проект, состояние которого существенно ухудшилось в связи с изменениями на рынке. Суммарная задолженность по этим заемщикам составляет 65,181 тысяча долларов США (31 декабря 2015 года: 54,326 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: 61,083 тысячи долларов США), размер сформированных убытков от обесценения равен 42,192 тысячам долларов США (31 декабря 2015 года: 34,816 долларов США; 31 декабря 2014: ноль).

Четвертый, инвестировавший средства в проект в сфере транспортного машиностроения, оказался в состоянии дефолта по причине существенного ухудшения рыночной ситуации. Обязательства по погашению основного долга были исполнены перед Банком за счёт средств гаранта. Неисполненными остались обязательства по оплате начисленного вознаграждения и неустоек в сумме 1,688 тысяч долларов США.

Банк находится в процессе судебного урегулирования по всем заемщикам в состоянии дефолта.

Кроме заемщиков в состоянии дефолта, по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет трех заемщиков, обесцененная задолженность которых была просрочена на срок более 90 дней. Сумма задолженности по данным займам составляет 19,311 тысяч долларов США, размер сформированных резервов под убыток от обесценения составляет 4,629 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было заемщиков с задолженностью, просроченной свыше 90 дней, кроме тех займов, по которым был объявлен дефолт. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было три заемщика с задолженностью, просроченной свыше 90 дней, на общую сумму 107,311 тысяч долларов США. Резервы от обесценения по данным займам на 31 декабря 2014 года составили 28,444 тысяч долларов США.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Также, по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет семь заемщиков (31 декабря 2015 года: семь заемщиков; 31 декабря 2014 года: два заемщика) с обесцененной задолженностью на общую сумму 55,296 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 246,373 тысячи долларов США; 31 декабря 2014 года: 116,291 тысяча долларов США) с резервами под убытки от обесценения на сумму 21,166 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 84,408 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: 12,380 тысяч долларов США), созданными против них.

Договорные условия по займам одному заемщику, чистая балансовая стоимость которых составила 40,394 тысяч долларов США, были изменены 15 февраля 2015 года посредством снижения процентной ставки и корректировки графика погашения с предоставлением льготного периода погашения основной суммы долга до 2017 года. В результате этих изменений Банк прекратил признание займов и признал реструктурированный займ как новый финансовый инструмент со справедливой стоимостью в размере 19,722 тысяч долларов США, рассчитанной с применением дисконтирования денежных потоков по новому договору, с использованием расчетной рыночной ставки вознаграждения 23.2%.

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;
- Уменьшение рыночной цены на продукцию заемщиков до 30% и/или пересмотр производственных планов в сторону понижения до 70% в связи с изменениями рыночных условий.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов Банк не создавал резервов на коллективной основе, поскольку все возможные риски были оценены при индивидуальной оценке займов.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	681,450	750,422	1,295,716
Займы, обеспеченные гарантиями:			
- государственные структуры	381,473	349,773	341,057
- государства-участники Банка	244,933	253,425	261,405
- финансовые и коммерческие организации	206,337	254,162	244,707
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	51,289	24,304	50,662
	1,565,482	1,632,086	2,193,547
Минус: резерв под убытки от обесценения	(83,274)	(132,695)	(41,924)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,482,208	1,499,391	2,151,623

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Займы с чистой балансовой стоимостью 824,125 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 857,360 тысячи долларов США; 31 декабря 2014 года: 847,169 тысяч долларов США) были обеспечены гарантиями. По состоянию на 31 декабря 2016 года займы двум заемщикам с балансовой стоимостью в 8,580 тысяч долларов США являются обесцененными (31 декабря 2015 и 2014 годов: не было) и размер сформированных убытков от обесценения составляет 8,570 тысяч долларов США.

Для займов, обеспеченных залогом недвижимости, оборудования и товаров, с чистой балансовой стоимостью 535,290 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 436,403 тысячи долларов США; 31 декабря 2014 года: 1,295,716 тысяч долларов США), не являющихся просроченными или обесцененными, справедливая стоимость обеспечения была определена в соответствии с последней переоценкой до даты отчетности, либо на дату признания залога. Для обесцененных займов балансовой стоимостью 71,504 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 181,449 тысячи долларов США; 31 декабря 2014 года: 182,777 тысяч долларов США) справедливая стоимость обеспечения составила 73,124 тысячи долларов США (31 декабря 2015 года: 158,185 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: 155,247 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов ни один из займов, обеспеченных будущими денежными потоками от клиентов, не был обесценен.

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Добывающая промышленность и металлургия	430,988	306,944	300,855
Энергетика	327,002	349,690	592,577
Транспорт	301,327	360,399	390,569
Машиностроение	221,580	252,662	436,346
Инфраструктура	134,948	78,102	81,485
Сельское хозяйство	36,344	34,828	88,728
Химическая промышленность	19,509	150,403	179,863
Прочее	93,784	99,058	123,124
	1,565,482	1,632,086	2,193,547
Минус: резерв под убытки от обесценения	(83,274)	(132,695)	(41,924)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,482,208	1,499,391	2,151,623

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 1,482,208 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 1,499,391 тысяча долларов США; 31 декабря 2014 года: 2,151,623 тысячи долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям, предоставленным Банком своим клиентам, составила 605,839 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 490,739 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: 677,081 тысячу долларов США) (Примечание 25).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2016 года в стоимость займов, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход на общую сумму 40,958 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 65,339 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: 56,104 тысячи долларов США).

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелся один заемщик (31 декабря 2015 года: один заемщик; 31 декабря 2014 года: два заемщика), величина займов которого превышала 10% от капитала Банка. Величина его задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 200,710 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 214,017 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: 239,800 тысяч долларов США и 196,718 тысяч долларов США, соответственно).

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

15 августа 2016 года Банк произвел реклассификацию всех активов из категории удерживаемых до срока погашения в категорию имеющихся для продажи в связи с изменением намерений Банка:

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

Разница между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью реклассифицированных активов составила 20,270 тысяч долларов США. Эта сумма была признана в составе прочего совокупного дохода.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,090,480	589,068	673,964
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	34,085	415	1,632
Долевые инструменты в инвестиционном портфеле	20,954	20,266	41,505
	1,145,519	609,749	717,101
Минус: резерв под убытки от обесценения	-	-	(873)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,145,519	609,749	716,228

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле						
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями стран-нерезидентов	0.00 - 0.63%	268,754	-	-	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации и Республики Казахстан	3.98–12.00%	263,509	4.22 - 6.88%	7,142	1.75 - 6.88%	54,069
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	3.15 - 9.50%	208,390	6.13 - 9.25%	63,933	4.30 - 5.09%	7,460
Ценные бумаги, выпущенные казначейством США и правительством Японии	0.10 - 3.50%	129,919	0.63%	419,465	0.50 - 1.00%	589,439
Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан	0.00%	127,887	-	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	3.25 – 4.88%	92,021	3.50 - 4.88%	18,442	7.50%	22,996
Еврооблигации, выпущенные Республикой Казахстан	-	-	3.88 - 5.13%	80,086	-	-
		1,090,480		589,068		673,964

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле			
с кредитным рейтингом AA и выше	285,072	419,465	589,439
с кредитным рейтингом от A до A+	113,524	-	-
с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	170,462	153,476	84,525
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	521,422	16,127	-
	1,090,480	589,068	673,964

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справедли- вая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедли- вая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедли- вая стоимость
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле						
Облигации, выпущенные финансовыми организациями	10.25 – 15.00%	33,585	-	-	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	8.50%	500	8.50%	415	8.50%	1,632
Минус: резерв под обесценение		-		-		(873)
		34,085		415		759

По состоянию на 31 декабря 2014 долговые инструменты в инвестиционном портфеле (один эмитент) были обесценены и просрочены на срок более 90 дней. Данный эмитент проходил процедуру экономической реабилитации. В первом квартале 2015 года вступило в силу мировое соглашение между эмитентом и группой кредиторов, включающей Банк. В результате соглашения Банк произвел списание актива в размере 848 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в стоимость долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на общую сумму в 7,216 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 1,861 тысяча долларов США; 31 декабря 2014 года: 1,326 тысяч долларов США).

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Доля владения	Справедли- вая стоимость	Доля владения	Справедли- вая стоимость	Доля владения	Справедли- вая стоимость
Долевые ценные бумаги						
Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund»	15.87%	20,954	15.87%	20,266	15.87%	41,505

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
*(в тысячах долларов США)***16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

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.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 года и 2014 года, справедливая стоимость долевой инвестиции существенно снизилась в результате обесценения Российского рубля, который является основной валютой выручки, генерируемой проектами, финансируемыми Фондом.

Убыток от обесценения в размере 21,732 тысяч долларов США был признан в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, в результате снижения справедливой стоимости долевого инструмента.

Разница в размере 21,295 тысяч долларов США между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью инвестиции по состоянию на 31 декабря 2014 года была признана в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения. Из этой суммы 10,880 тысяч долларов США было напрямую признано в составе прибыли или убытка, сумма в размере 10,415 тысяч долларов США была реклассифицирована из состава капитала.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов справедливая стоимость инвестиций Банка в фонд рассчитывалась с использованием методов оценки, основанных на дисконтировании потоков денежных средств, где ставка дисконтирования для будущих потоков денежных средств включает безрисковую ставку вознаграждения, применимую в стране местонахождения активов, а премия за риск отражает неопределенность, связанную с денежными потоками.

Информация об остатке неинвестированных средств представлена в Примечании 25.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

15 августа 2016 года Банк произвел реклассификацию всех активов из категории удерживаемых до срока погашения в категорию имеющихся для продажи в связи с изменением намерений Банка (см. Примечание 16).

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги						
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	3.25 - 7.50%	228,501	3.25 - 7.50%	247,856
Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	-	-	0.88%	100,247	0.88%	100,147
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	-	-	3.15 - 5.74%	53,638	3.15 - 5.74%	68,692
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	-	-	4.95 - 5.38%	20,328	4.95 - 5.38%	20,576
Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения		-		402,714		437,271

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, включают накопленный процентный доход на общую сумму 4,605 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 4,951 тысячу долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в составе инвестиций, удерживаемых до погашения, не было просроченных или обесцененных активов.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Офисные здания	Транспортные средства	Мебель и оборудование	Всего
<i>По первоначальной стоимости</i>					
1 января 2014 года	232	13,743	1,715	5,823	21,513
Поступления	-	-	-	503	503
Выбытия	-	-	(17)	(94)	(111)
31 декабря 2014 года	232	13,743	1,698	6,232	21,905
Поступления	-	-	-	334	334
Выбытия	-	-	(145)	(306)	(451)
31 декабря 2015 года	232	13,743	1,553	6,260	21,788
Поступления	-	-	-	242	242
Выбытия	-	-	(42)	(370)	(412)
31 декабря 2016 года	232	13,743	1,511	6,132	21,618
<i>Накопленный износ и убытки от обесценения</i>					
1 января 2014 года	-	1,716	1,389	4,247	7,352
Начисления за год	-	458	133	762	1,353
Выбытия	-	-	(17)	(94)	(111)
31 декабря 2014 года	-	2,174	1,505	4,915	8,594
Начисления за год	-	457	102	573	1,132
Выбытия	-	-	(145)	(306)	(451)
31 декабря 2015 года	-	2,631	1,462	5,182	9,275
Начисления за год	-	458	66	504	1,028
Выбытия	-	-	(42)	(370)	(412)
31 декабря 2016 года	-	3,089	1,486	5,316	9,891
Балансовая стоимость					
31 декабря 2016 года	232	10,654	25	816	11,727
31 декабря 2015 года	232	11,112	91	1,078	12,513
31 декабря 2014 года	232	11,569	193	1,317	13,311

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Предоплаты	489	203	220
Начисленные комиссионные доходы и прочая дебиторская задолженность	100	3,046	2,302
	589	3,249	2,522
Прочие нефинансовые активы:			
Активы, полученные в качестве возмещения задолженности по займам, предоставленным клиентам	42,587	42,587	42,587
Предоплаченные расходы	1,154	1,408	1,340
Налог на добавленную стоимость к возмещению	84	84	172
Дебиторы по капитальным вложениям	-	81	5
Прочие дебиторы	293	802	1,337
	44,118	44,962	45,441
Минус: резерв под убытки от обесценения	(42,587)	(43,016)	(802)
	1,531	1,946	44,639
Итого прочие активы	2,120	5,195	47,161

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие активы включают определенные активы, полученные в качестве компенсации по займам, выданным клиентам, которые Банк принял на себя в качестве нового владельца в результате соглашения между заемщиком и Банком. Данные активы представляют собой зерновые расписки, которые были получены Банком в 2014 году на сумму, эквивалентную 42,587 тысячам долларов США. В течение 2015 года ввиду продолжающегося судебного процесса и технических сложностей с доступом к этому зерну и невозможностью его реализации Банк оценил, что вероятность получения будущих экономических выгод от зерна как незначительную. Поэтому Банк принял решение создать резерв под обесценение указанного актива в полном объеме и признал убыток по статье «Формирование резерва под убытки от обесценения прочих активов» в размере 42,587 тысяч долларов США в составе прибыли или убытка.

20. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные вклады от банков	143,855	-	-
Ссуды, полученные от банков	116,998	161,351	187,923
Операции РЕПО:			
в российских рублях	96,812	-	-
в казахстанских тенге	50,578	-	-
	408,243	161,351	187,923

В 2016 году Банк заключил операции РЕПО в следующих целях: а) для покрытия своих потребностей по ликвидности в российских рублях; и б) для привлечения казахстанских тенге от Национального Банка Республики Казахстан для фондирования проектной деятельности.

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

	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	100,061	102,582
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями стран-нерезидентов	47,329	54,014
	147,390	156,596

По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды, полученные от банков, включали начисленные процентные расходы на общую сумму 2,885 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 528 тысяч долларов США; 31 декабря 2014 года: 1,131 тысяча долларов США).

Сроки погашения ссуд, полученных от банков, представлены в Примечании 29 в части риска ликвидности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США						
Серия	Дата oferty	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	302,318	311,186	505,101
Серия 05	-	Сентябрь 2020	5.000	280,278	277,625	475,496
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в долларах США				582,596	588,811	980,597
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в рублях						
Серия	Дата oferty	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 04, Еврооблигации	-	Октябрь 2017	8.000	82,757	69,879	83,783
Серия 09	Ноябрь 2017	Май 2021	9.750	81,858	69,107	82,852
Серия 06	Апрель 2018	Сентябрь 2020	9.500	55,338	69,903	83,807
Серия 10	-	Январь 2023	12.250	34,287	-	-
Серия 05	Июль 2019	Июль 2020	9.500	24,962	-	85,006
Серия 07	Октябрь 2018	Сентябрь 2020	9.350	20,851	69,903	83,806
Серия 04	-	Февраль 2018	8.100	8,629	7,281	8,726
Серия 02	Август 2017	Февраль 2019	10.000	8,613	69,490	82,836
Серия 01	Февраль 2017	Январь 2019	8.000	5,446	4,596	5,510
Серия 08	-	Октябрь 2020	8.000	-	837	83,499
Серия 03	-	Октябрь 2016	7.250	-	-	22,330
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в рублях				322,741	360,996	622,155
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в тенге						
Серия	Дата oferty	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 02	-	Апрель 2018	6.000	98,505	96,473	180,133
Серия 03	-	Август 2019	7.200	61,490	60,233	112,539
Серия 04	-	Сентябрь 2019	7.200	61,129	59,879	111,880
Серия 01	-	Декабрь 2017	6.250	29,668	29,965	54,257
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в тенге				250,792	246,550	458,809
Итого выпущенных долговых ценных бумаг				1,156,129	1,196,357	2,061,561

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

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

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

5 октября 2012 года Банк осуществил выпуск международных Еврооблигаций в российских рублях (серия 04) с включением в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи в рамках Программы среднесрочных заимствований на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 5 октября 2017 года. Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам зафиксирована на уровне 8.00% годовых.

2 июня 2014 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 09) с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 24 мая 2021 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях зафиксирована на уровне 9.65% годовых до 30 мая 2016 года. После 30 мая 2016 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 9.75% годовых до 30 ноября 2017 года, и после досрочного погашения номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 140 миллионов российских рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года. 18 августа 2016 Банк произвел повторное размещение бумаг с номинальной стоимостью 4.86 миллиарда российских рублей со ставкой вознаграждения на уровне 9.75% годовых. После 30 ноября 2017 года ставка вознаграждения может быть определена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут потребовать погашения Облигаций в российских рублях на дату досрочного погашения.

2 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей (серии 06) с датой погашения 23 сентября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.85% годовых до 28 сентября 2016 года. После 28 сентября 2016 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 9.50% годовых до 2 апреля 2018 года, и после досрочного погашения номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 3.33 миллиарда российских рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года. После 2 апреля 2018 года ставка вознаграждения может быть определена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут потребовать погашения Облигаций в российских рублях на дату досрочного погашения.

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

24 июля 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 05) с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 15 июля 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.70% годовых до 22 июля 2015 года. После 22 июля 2015 года Банк в одностороннем порядке установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых и в результате исполнения опциона Банк полностью погасил выпуск. 23 сентября 2016 года Банк произвел повторное размещение бумаг с номинальной стоимостью 1.46 миллиарда российских рублей со ставкой вознаграждения на уровне 9.50% годовых до 22 июля 2019 года. После 22 июля 2019 ставка может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут потребовать погашения Облигаций в российских рублях на дату досрочного погашения.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

2 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в российских рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей (серии 07) с датой погашения 23 сентября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.85% годовых до 28 сентября 2016 года. После 28 сентября 2016 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 9.35% годовых до 1 октября 2018 года, и после досрочного погашения номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 1.25 миллиарда российских рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года. После 1 октября 2018 года ставка вознаграждения может быть определена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут потребовать погашения Облигаций в российских рублях на дату досрочного погашения.

5 февраля 2011 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 04) с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 6 февраля 2018 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.70% годовых до 11 февраля 2014 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 11 февраля 2014 года. После 11 февраля 2014 года Банк в одностороннем порядке установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.10% годовых и в результате выкупа номинальная стоимость облигаций в обращении составила 515 миллионов российских рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года.

1 марта 2012 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 02) с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 21 февраля 2019 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях зафиксирована на уровне 8.50% годовых до 26 февраля 2015 года. После 26 февраля 2015 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 15.50% годовых до 1 марта 2016 года, и после досрочного погашения номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 4.98 миллиардов рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года. После 1 марта 2016 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 10.00% годовых до 28 августа 2017 года, и после досрочного погашения номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 545 миллионов рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года. После 28 августа 2017 года ставка вознаграждения может быть определена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут потребовать погашения Облигаций в российских рублях на дату досрочного погашения.

6 февраля 2012 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 01) с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 28 января 2019 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях зафиксирована на уровне 8.50% годовых до 3 февраля 2014 года. После 3 февраля 2014 года Банк в одностороннем порядке установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых, действительную до 1 февраля 2017 года и в результате выкупа номинальная стоимость облигаций в обращении составила 331 миллион российских рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года. После 1 февраля 2017 года ставка вознаграждения может быть определена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут потребовать погашения Облигаций в российских рублях на дату досрочного погашения.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Облигации в российских рублях (серии 08 и 03) были погашены на даты оферт, 5 октября 2016 года и 29 октября 2015 года, соответственно.

25 апреля 2013 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 15.0 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 25 апреля 2018 года (серия 02 транш 1). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 6.00% годовых. 3 октября 2013 года Банк дополнительно выпустил облигации, деноминированные в казахстанских тенге, на общую сумму в 16.6 миллиардов казахстанских тенге (серия 02 транш 2).

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

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

28 декабря 2012 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 9.9 миллиардов казахстанских тенге с датой погашения 28 декабря 2017 года (серия 01). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в тенге была зафиксирована на уровне 6.25% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, выпущенные долговые ценные бумаги включали накопленный процентный расход на общую сумму 21,703 тысяч долларов США (31 декабря 2015 года: 21,181 тысяча долларов США; 31 декабря 2014 года: 36,200 тысяч долларов США).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:			
Пенсионные обязательства	11,593	10,864	12,398
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	5,398	4,300	8,119
Предоплаты по займам	4,002	2,866	2,939
Начисленные расходы	432	11	82
	21,425	18,041	23,538
Прочие нефинансовые обязательства:			
Начисленные расходы по административно- хозяйственной деятельности	345	375	711
Прочее	944	40	24
	1,289	415	735
Итого прочих обязательств	22,714	18,456	24,273

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

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов		
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал
Российская Федерация	4,617,993	(3,617,993)	1,000,000
Республика Казахстан	2,309,271	(1,809,271)	500,000
Республика Беларусь	69,295	(54,295)	15,000
Республика Таджикистан	2,145	(1,645)	500
Республика Армения	648	(548)	100
Кыргызская Республика	648	(548)	100
	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов уставный капитал составлял 7,000,000 простых акций номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

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

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Резервный фонд Банка по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов составлял 90,872 тысячи долларов США. В 2016, 2015 и 2014 годах переводов средств в резервный фонд не было.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Уставный капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативным документам Банка капитал должен превышать 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базеля II. По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов Банк выполнял все внутренне установленные требования.

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

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

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2016 года Номинальная сумма	31 декабря 2015 года Номинальная сумма	31 декабря 2014 года Номинальная сумма
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	605,839	490,739	677,081
Выпущенные гарантии и аккредитивы	160,563	5,275	48,373
Обязательства по размещению вкладов в частные паевые инвестиционные фонды	17,231	17,635	31,150
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче займов	783,633	513,649	756,604

21 декабря 2010 года Банк согласился инвестировать 100,000 тысяч долларов США в инфраструктурный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund». Эта сумма включена в обязательства о присоединении к частным паевым инвестиционным фондам в вышеприведенной таблице. Данное обязательство было частично выполнено к 31 декабря 2016 года (Примечание 16).

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов у Банка не было обязательств по капитальным затратам.

Доверительное управление

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

Страхование

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

Судебные иски

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны и операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Как указано в Примечании 1, операции Банка включают в себя проектное финансирование на территории государств-участников, включая проекты, проводимые государственными компаниями. Соответственно, Банк вступает в многочисленные операции с лицами, являющимися связанными сторонами Банка, поскольку они принадлежат государствам-участникам.

(а) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года		Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	
	Итого по категории в		Итого по категории в		Итого по категории в	
	Операции со связан- ными сторонами	соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	соответствии со статьями финансовой отчетности
Заработная плата и иные вознаграждения работников, не включая расходы по аренде квартир	2,655	19,791	3,056	20,488	4,674	30,383
Расходы по аренде квартир для работников	134	1,314	315	2,405	306	2,668
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	2,789	21,105	3,371	22,893	4,980	33,051

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов остатки балансовых счетов по операциям с участием ключевого управленческого персонала представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие обязательства	2,072	1,541	3,554

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прочие связанные стороны	Средняя процентная ставка, %	Прочие связанные стороны	Средняя процентная ставка, %	Прочие связанные стороны	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
В долларах США	252	-	180	-	200,182	-
В российских рублях	3,635	8.94%	211	-	36	-
В казахстанских тенге	8,046	9.08%	294	-	1,198	-
В прочих валютах	33,711	0.50%	39	-	125	-
Ссуды и средства в банках						
В долларах США	67,357	3.12%	29,205	5.80%	47,023	5.64%
В российских рублях	-	-	-	-	3,955	12.23%
В казахстанских тенге	1,347	10.18%	1,648	10.18%	24,654	8.34%
В прочих валютах	-	-	-	-	13,454	4.68%
Займы, предоставленные клиентам						
В долларах США	179,713	9.28%	275,187	9.35%	373,761	8.48%
В российских рублях	188,488	12.40%	144,391	12.51%	137,572	12.53%
В казахстанских тенге	207,223	10.62%	187,295	9.25%	336,461	8.87%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
В долларах США	303,064	4.84%	141,040	5.38%	84,524	4.60%
В российских рублях	14,221	9.59%	-	-	-	-
В казахстанских тенге	137,046	12.03%	-	-	-	-
В прочих валютах	84,014	4.59%	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения						
В долларах США	-	-	302,468	5.55%	337,124	5.99%
Прочие активы						
В долларах США	1	-	2,998	-	2,199	-
В российских рублях	2	-	8	-	27	-
В казахстанских тенге	-	-	-	-	1	-
В прочих валютах	105	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прочие связанные стороны	Средняя процентная ставка, %	Прочие связанные стороны	Средняя процентная ставка, %	Прочие связанные стороны	Средняя процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ссуды и средства, полученные от банков						
В казахстанских тенге	50,578	6.84%	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги						
В российских рублях	84,709	9.44%	123,091	11.08%	341,792	8.15%
В казахстанских тенге	247,163	6.75%	242,961	6.65%	452,175	6.62%
Прочие обязательства						
В долларах США	1,713	-	1,738	-	1,801	-
В российских рублях	-	-	97	-	329	-
В казахстанских тенге	563	-	-	-	161	-
Гарантии полученные						
В долларах США	191,555	-	191,157	-	203,410	-
В казахстанских тенге	153,262	-	141,535	-	304,899	-
Условные финансовые обязательства						
В долларах США	245,197	-	250,035	-	242,613	-
В российских рублях	-	-	19,492	-	98,789	-
В казахстанских тенге	-	-	157	-	33,501	-
В прочих валютах	78,878	-	-	-	-	-
Отчет и прибыли или убытке						
Процентные доходы	93,189		95,889		104,214	
Процентные расходы	(30,746)		(52,192)		(65,478)	
Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки от обесценения	21		(206)		(113)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1, 117)		387		(6,440)	
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26,575		423		(202)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(16,297)		44,579		157,045	
Комиссионные доходы	1,031		4,484		4,640	
Прочие доходы	23		95		54	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. 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 отчетность – географическое положение

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

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государ- ствами- участни- ками	Итого
Процентные доходы	84,195	67,042	35,582	2,945	3,720	193,484
Процентные расходы	(30,183)	(17,069)	-	-	(37,020)	(84,272)
Восстановление/(формирование) резерва под убытки от обесценения по процентным активам	15,452	2,721	41,208	(4,858)	-	54,523
Формирование резерва под убытки от обесценения по прочим активам	-	435	-	-	-	435
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(8,082)	(299)	-	-	21,107	12,726
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28,233	(1,640)	-	-	26	26,619
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	8,434	(438)	(3)	1	(19,737)	(11,743)
Комиссионные доходы	1,832	266	229	-	-	2,327
Комиссионные расходы	(121)	(31)	-	(1)	(112)	(265)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(331)	-	-	-	169	(162)
Прочие доходы	9	137	132	23	-	301
Прочие расходы	-	-	-	-	(20)	(20)
Чистый результат финансовых операций	99,438	51,124	77,148	(1,890)	(31,867)	193,953
Денежные средства и их эквиваленты	226,347	18,175	52	44	233,264	477,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	6,531	6,531
Ссуды и средства в банках	-	36,040	20,102	20,866	50,952	127,960
Займы, предоставленные клиентам	463,153	724,697	291,712	2,646	-	1,482,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	596,173	150,674	-	-	398,672	1,145,519
Основные средства и нематериальные активы	326	12,494	5	30	-	12,855
Прочие активы	1,238	688	13	36	145	2,120
Итого активы	1,287,237	942,768	311,884	23,622	689,564	3,255,075
Итого обязательства	241,247	321,768	634	5	1,024,336	1,587,990
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	320,126	322,352	138,155	3,000	-	783,633
Капитальные затраты	88	389	4	4	-	485
Износ и амортизация	208	1,146	2	32	-	1,388

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства -участники	Прочие страны, не являющие- ся государ- ствами- участника- ми	Итого
Процентные доходы	108,144	73,061	36,117	5,891	2,776	225,989
Процентные расходы	(51,248)	(25,519)	-	-	(56,326)	(133,093)
(Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам	(59,457)	(43,105)	(48,073)	187	-	(150,448)
Формирование резерва под убытки от обесценения от операций с долевыми финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	(21,732)	-	-	-	-	(21,732)
Формирование резерва под убытки от обесценения по прочим активам	-	(42,587)	-	-	-	(42,587)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,171)	(2,562)	-	-	(14,300)	(18,033)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	423	-	-	-	1,120	1,543
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	23,627	24,074	(16)	(22)	(10,439)	37,224
Комиссионные доходы	4,478	652	172	27	-	5,329
Комиссионные расходы	(47)	(38)	-	-	(140)	(225)
Чистый убыток от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(337)	-	-	-	(13,388)	(13,725)
Прочие доходы	212	177	193	54	7	643
Чистый результат финансовых операций	2,892	(15,847)	(11,607)	6,137	(90,690)	(109,115)
Денежные средства и их эквиваленты	82,210	498	40	72	205,467	288,287
Ссуды и средства в банках	1,017	1,648	24,245	34,629	-	61,539
Займы, предоставленные клиентам	559,830	607,404	319,114	13,043	-	1,499,391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109,783	80,501	-	-	419,465	609,749
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	302,467	-	-	-	100,247	402,714
Основные средства и нематериальные активы	446	13,252	3	58	-	13,759
Прочие активы	4,244	422	42	25	462	5,195
Итого активы	1,059,997	703,725	343,444	47,827	725,641	2,880,634
Итого обязательства	361,357	263,709	916	6	755,313	1,381,301
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	143,980	221,554	148,115	-	-	513,649
Капитальные затраты	223	316	-	27	-	566
Износ и амортизация	231	1,287	8	37	-	1,563

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государ- ствами- участни- ками	Итого
Процентные доходы	147,127	80,966	30,053	5,514	1,219	264,879
Процентные расходы	(77,862)	(22,704)	-	-	(67,372)	(167,938)
Формирование резерва под убытки от обесценения по процентным активам	741	(20,400)	(404)	(633)	-	(20,696)
Формирование резерва под убытки от обесценения от операций с долевыми финансовым инструментами, имеющимся в наличии для продажи	(21,295)	-	-	-	-	(21,295)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(357)	(3,095)	-	-	(4,444)	(7,896)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(203)	-	-	-	267	64
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	12,231	15,326	(4)	(22)	(15,045)	12,486
Комиссионные доходы	4,754	832	11	25	-	5,622
Комиссионные расходы	(75)	(37)	-	-	(126)	(238)
Чистый убыток от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(650)	-	-	-	-	(650)
Прочие доходы	25	402	51	3	-	481
Прочие расходы	-	(2)	-	-	-	(2)
Чистый результат финансовых операций	64,436	51,288	29,707	4,887	(85,501)	64,817
Денежные средства и их эквиваленты	51,471	201,413	31	76	93,445	346,436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	1,821	1,821
Ссуды и средства в банках	41,711	24,654	74,528	59,303	-	200,196
Займы, предоставленные клиентам	860,376	845,619	406,011	39,617	-	2,151,623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	126,030	759	-	-	589,439	716,228
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	337,124	-	-	-	100,147	437,271
Основные средства и нематериальные активы	462	14,216	11	73	-	14,762
Прочие активы	3,101	43,537	104	107	312	47,161
Итого активы	1,420,275	1,130,198	480,685	99,176	785,164	3,915,498
Итого обязательства	622,763	481,768	341	198	1,172,158	2,277,228
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	243,117	383,348	120,116	10,023	-	756,604
Капитальные затраты	186	885	-	4	-	1,075
Износ и амортизация	241	1,494	19	50	-	1,804

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение**

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от общей суммы процентного дохода. За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, процентные доходы по займам, выданным двум клиентам (2013 год: двум клиентам), превысили 10% от общего дохода Банка и составили 33,131 тысячу долларов США и 26,823 тысячи долларов США, соответственно.

28. 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 3(г)(v). Справедливая стоимость финансовых активов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

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

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

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

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 долевого 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов

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 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов, в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2016 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	6,531	-	6,531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	1,090,480	-	34,085	1,124,565
- Долевые инструменты	-	-	20,954	20,954
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(904)	-	(904)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2015 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	589,068	-	415	589,483
- Долевые инструменты	-	-	20,266	20,266
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(5,137)	-	(5,137)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого на 31 декабря 2014 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,821	-	1,821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	673,964	-	759	674,723
- Долевые инструменты	-	-	41,505	41,505
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(3,471)	-	(3,471)

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов:

	<u>Уровень 3</u>		
	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2015 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2014 года</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Остаток на начало года	20,681	42,264	72,344
Приобретение новых активов	33,952	-	-
Убыток от обесценения	-	(21,728)	(22,319)
Переоценка	406	145	(7,761)
Остаток на конец года	55,039	20,681	42,264

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 категоризирована по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов. 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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2016 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	477,882	-	477,882	477,882
Ссуды и средства в банках	-	127,960	-	127,960	127,960
Займы, предоставленные клиентам	-	1,410,694	71,514	1,482,208	1,482,208
Прочие финансовые активы	-	589	-	589	589
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	408,243	-	408,243	408,243
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,192,230	-	-	1,192,230	1,156,129
Прочие финансовые обязательства	-	21,425	-	21,425	21,425
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2015 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	288,287	-	288,287	288,287
Ссуды и средства в банках	-	61,539	-	61,539	61,539
Займы, предоставленные клиентам	-	1,317,942	181,449	1,499,391	1,499,391
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	417,936	-	-	417,936	402,714
Прочие финансовые активы	-	3,249	-	3,249	3,249
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	161,351	-	161,351	161,351
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,194,030	-	-	1,194,030	1,196,357
Прочие финансовые обязательства	-	18,041	-	18,041	18,041
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2014 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	346,436	-	346,436	346,436
Ссуды и средства в банках	-	200,196	-	200,196	200,196
Займы, предоставленные клиентам	-	1,968,846	182,777	2,151,623	2,151,623
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	416,382	-	-	416,382	437,271
Прочие финансовые активы	-	2,522	-	2,522	2,522
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	187,923	-	187,923	187,923
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,937,683	-	-	1,937,683	2,061,561
Прочие финансовые обязательства	-	23,538	-	23,538	23,538

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

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

В целях управления рисками Банк руководствуется решениями (i) Совета, (ii) Правления Банка, (iii) Комитета по управлению активами и пассивами («КУАП»), (iv) Кредитного комитета, (v) Управления кредитов и рисков, (vi) Отдела по управлению активами и пассивами, которые вкуче ответственны за разработку и внедрение политик управления рисками Банка, включая финансовые, кредитные и рыночные риски. Основы кредитной политики Банка установлены и регулируются Уставом, а также «Положением об инвестиционной деятельности», которое является основополагающим и стратегическим документом Банка, позволяющим управлять кредитными рисками. Прочие внутренние инструкции по управлению рисками содержатся во внутренних нормативных документах Банка.

(i) Совет Банка

Совет Банка принимает участие в управлении рисками Банка путем:

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

(ii) Правление Банка

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

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

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

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

(iv) Кредитный комитет

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

(v) Управление кредитов и рисков

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

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

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(vi) Отдел по управлению активами и пассивами**

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

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

(б) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

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

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	477,882	-	477,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	6,531	-	6,531
Ссуды и средства в банках	75,167	50,952	1,841	127,960
Займы, предоставленные клиентам	1,555,830	-	(73,622)	1,482,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55,206	1,090,480	(167)	1,145,519
Основные средства и нематериальные активы	-	-	12,855	12,855
Прочие активы	-	-	2,120	2,120
Итого активы	1,686,203	1,625,845	(59,973)	3,255,075
Итого обязательства	-	292,149	1,295,841	1,587,990
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	783,633	-	-	783,633
Итого текущий инвестиционный портфель	2,469,836			

* 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 инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	288,287	-	288,287
Ссуды и средства в банках	61,421	-	118	61,539
Займы, предоставленные клиентам	1,604,210	-	(104,819)	1,499,391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,135	589,068	(454)	609,749
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	402,714	-	402,714
Основные средства и нематериальные активы	-	-	13,759	13,759
Прочие активы	-	-	5,195	5,195
Итого активы	1,686,766	1,280,069	(86,201)	2,880,634
Итого обязательства	-	5,137	1,376,164	1,381,301
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	513,649	-	-	513,649
Итого текущий инвестиционный портфель	2,200,415			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

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

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	346,436	-	346,436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,821	-	1,821
Ссуды и средства в банках	198,995	-	1,201	200,196
Займы, предоставленные клиентам	2,157,972	-	(6,349)	2,151,623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,059	673,964	(795)	716,228
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	437,271	-	437,271
Основные средства и нематериальные активы	-	-	14,762	14,762
Прочие активы	-	-	47,161	47,161
Итого активы	2,400,026	1,459,492	55,980	3,915,498
Итого обязательства	-	3,471	2,273,757	2,277,228
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	756,604	-	-	756,604
Итого текущий инвестиционный портфель	3,156,630			

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение*****(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение***

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение****(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	6,303	-	6,303	(6,303)	-
Итого финансовые активы	6,303	-	6,303	(6,303)	-
Производные обязательства	(5,137)	-	(5,137)	5,137	-
Итого финансовые обязательства	(5,137)	-	(5,137)	5,137	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные активы	1,821	-	1,821	(1,821)	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	49,784	-	49,784	(49,784)	-
Итого финансовые активы	51,605	-	51,605	(51,605)	-
Производные обязательства	(3,471)	-	(3,471)	1,821	(1,650)
Итого финансовые обязательства	(3,471)	-	(3,471)	1,821	(1,650)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

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

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

Максимальный уровень кредитного риска представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	477,882	288,287	346,436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,531	-	1,821
Ссуды и средства в банках	127,960	61,539	200,196
Займы, предоставленные клиентам	1,482,208	1,499,391	2,151,623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, кроме инвестиций в доле ценные бумаги	1,124,565	589,483	674,723
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	402,714	437,271
Прочие финансовые активы	589	3,249	2,522

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

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,690	230,642	1,525	243,915	110	477,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	6,531	-	-	-	6,531
Ссуды и средства в банках	-	-	50,952	-	77,008	127,960
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,482,208	1,482,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285,072	113,524	170,462	521,422	34,085	1,124,565
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	589	589

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска, продолжение

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	376	168,434	30,711	88,665	101	288,287
Ссуды и средства в банках	-	-	-	-	61,539	61,539
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,499,391	1,499,391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419,465	-	153,476	16,127	415	589,483
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	100,247	-	-	302,467	-	402,714
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	3,249	3,249
	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24,936	68,504	241,682	11,207	107	346,436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,821	-	-	-	1,821
Ссуды и средства в банках	-	-	-	-	200,196	200,196
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,151,623	2,151,623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589,439	-	84,525	-	759	674,723
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	100,147	-	337,124	-	-	437,271
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,522	2,522

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выдал займы 41 клиентам (31 декабря 2015 года: 41 клиенту; 31 декабря 2014 года: 46 клиентам) и 9 финансовым учреждениям (31 декабря 2015 года: 9 учреждений; 31 декабря 2014 года: 19 учреждений). Данные займы были предоставлены с целью развития экономик государств-участников. Заемщики не всегда имеют рейтинги, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами, но Банк имеет возможность проводить специфический мониторинг каждого займа. Каждый заем на регулярной основе рассматривается Кредитным комитетом Банка.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) *Максимальный размер кредитного риска, продолжение*

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

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

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Займы, классифицированные с первой по третью категории	1,260,882	1,250,644	1,915,746
Займы, классифицированные в четвертую категорию	196,586	289,545	240,507
Займы, классифицированные в пятую категорию	108,014	91,897	37,294
	1,565,482	1,632,086	2,193,547
Минус: резерв под убытки от обесценения	(83,274)	(132,695)	(41,924)
Займы, предоставленные клиентам	1,482,208	1,499,391	2,151,623

По состоянию на 31 декабря 2016 года займы, предоставленные восьми заемщикам, были отнесены в пятую категорию (31 декабря 2015: четыре; 31 декабря 2014: один); займы, предоставленные девяти заемщикам, были отнесены в четвертую категорию (31 декабря 2015: тринадцать; 31 декабря 2014: семь); оставшаяся часть займов была отнесена в третью категорию и выше.

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

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

В Примечании 15 представлены существенные оценки и допущения, сделанные руководством при расчете резерва под обесценение займов, предоставленных клиентам.

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

(в) Риск ликвидности

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

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

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

Основным источником ликвидности Банка является казначейский портфель. Согласно действующему в 2016 году порядку расчета финансового норматива минимального уровня ликвидности, размер казначейского портфеля должен поддерживаться на уровне выше лимита, который устанавливается Правлением Банка два раза в год и не должен быть менее 65% от общего размера внебалансовых обязательств по инвестиционной деятельности, за исключением внебалансовых обязательств по выпущенным гарантиям и внебалансовых обязательств в рамках проектов со связанным финансированием, плюс сумма годового обслуживания финансовой задолженности Банка (минимальный объем ликвидных активов в казначейском портфеле).

В декабре 2016 года Совет Банка утвердил изменения в порядке расчета финансового норматива минимального уровня ликвидности. 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), если больше 0, и суммы годового обслуживания финансовой задолженности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

КУАП управляет данным риском через анализ временной структуры активов и обязательств. Отдел по управлению активами и пассивами Банка осуществляет мониторинг показателей ликвидности и проводит гэп-анализ.

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	2.09%	331,804	-	-	-	-	331,804
Ссуды и средства в банках	6.37%	55,648	57	40,074	32,181	-	127,960
Займы, предоставленные клиентам	9.82%	20,887	25,402	251,876	805,669	378,374	1,482,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.06%	198,876	300,642	300,240	287,486	37,321	1,124,565
Итого процентные финансовые активы		607,215	326,101	592,190	1,125,336	415,695	3,066,537
Денежные средства и их эквиваленты		146,078	-	-	-	-	146,078
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		4,787	1,400	344	-	-	6,531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	20,954	-	20,954
Прочие финансовые активы		-	-	589	-	-	589
Итого финансовые активы		758,080	327,501	593,123	1,146,290	415,695	3,240,689
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды, полученные от банков	7.06%	284,512	2,665	23,509	75,432	22,125	408,243
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.84%	-	-	112,425	707,098	336,606	1,156,129
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		284,512	2,665	135,934	782,530	358,731	1,564,372
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		904	-	-	-	-	904
Прочие финансовые обязательства		-	29	9,803	11,593	-	21,425
Итого финансовые обязательства		285,416	2,694	145,737	794,123	358,731	1,586,701
Разница между финансовыми активами и обязательствами		472,664	324,807	447,386	352,167	56,964	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	0.74%	161,973	-	-	-	-	161,973
Ссуды и средства в банках	7.00%	1,607	384	18,108	41,440	-	61,539
Займы, предоставленные клиентам	10.20%	9,526	115,758	128,189	847,451	398,467	1,499,391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.81%	-	149,970	262,014	76,702	100,797	589,483
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.38%	-	7,800	27,896	283,319	83,699	402,714
Итого процентные финансовые активы		173,106	273,912	436,207	1,248,912	582,963	2,715,100
Денежные средства и их эквиваленты		126,314	-	-	-	-	126,314
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	20,266	-	20,266
Прочие финансовые активы		2,990	-	259	-	-	3,249
Итого финансовые активы		302,410	273,912	436,466	1,269,178	582,963	2,864,929
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды, полученные от банков	2.46%	-	-	24,216	1,097	136,038	161,351
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.00%	-	69,490	209,750	605,931	311,186	1,196,357
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	69,490	233,966	607,028	447,224	1,357,708
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		5,137	-	-	-	-	5,137
Прочие финансовые обязательства		-	11	7,166	10,864	-	18,041
Итого финансовые обязательства		5,137	69,501	241,132	617,892	447,224	1,380,886
Разница между финансовыми активами и обязательствами		297,273	204,411	195,334	651,286	135,739	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	0.61%	115,222	-	-	-	-	115,222
Ссуды и средства в банках	7.57%	1,010	2,503	47,338	145,655	3,690	200,196
Займы, предоставленные клиентам	9.24%	37,471	113,030	475,042	889,926	636,154	2,151,623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0.74%	-	79,586	425,825	145,556	23,756	674,723
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.75%	438	14,993	30,179	337,883	53,778	437,271
Итого процентные финансовые активы		154,141	210,112	978,384	1,519,020	717,378	3,579,035
Денежные средства и их эквиваленты		231,214	-	-	-	-	231,214
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		1,821	-	-	-	-	1,821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	41,505	-	41,505
Прочие финансовые активы		2,166	-	356	-	-	2,522
Итого финансовые активы		389,342	210,112	978,740	1,560,525	717,378	3,856,097
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды, полученные от банков	2.71%	956	2,502	6,022	45,401	133,042	187,923
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.22%	-	82,836	168,505	829,623	980,597	2,061,561
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		956	85,338	174,527	875,024	1,113,639	2,249,484
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		3,471	-	-	-	-	3,471
Прочие финансовые обязательства		58	25	11,057	12,398	-	23,538
Итого финансовые обязательства		4,485	85,363	185,584	887,422	1,113,639	2,276,493
Разница между финансовыми активами и обязательствами		384,857	124,749	793,156	673,103	(396,261)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

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

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

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	478,040	-	-	-	-	478,040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,787	1,400	344	-	-	6,531
Ссуды и средства в банках	55,679	434	42,409	34,073	-	132,595
Займы, предоставленные клиентам	30,375	43,992	352,586	1,119,715	463,159	2,009,827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200,654	305,003	319,007	335,225	62,735	1,222,624
Прочие финансовые активы	-	-	589	-	-	589
Итого финансовые активы	769,535	350,829	714,935	1,489,013	525,894	3,850,206
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды, полученные от банков	284,512	2,827	25,271	79,675	22,454	414,739
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	904	-	-	-	-	904
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,595	22,704	248,664	757,432	351,676	1,389,071
Прочие обязательства	-	29	9,803	11,593	-	21,425
Итого финансовые обязательства	294,011	25,560	283,738	848,700	374,130	1,826,139
Нетто позиция	475,524	325,269	431,197	640,313	151,764	2,024,067
Условные финансовые обязательства	783,633	-	-	-	-	783,633

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	288,326	-	-	-	-	288,326
Ссуды и средства в банках	1,647	785	21,607	45,501	-	69,540
Займы, предоставленные клиентам	15,428	135,988	230,444	1,200,729	611,047	2,193,636
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,396	150,306	269,511	85,960	120,806	627,979
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	440	14,408	37,456	316,229	81,803	450,336
Прочие финансовые активы	2,990	-	259	-	-	3,249
Итого финансовые активы	310,227	301,487	559,277	1,648,419	813,656	3,633,066
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды, полученные от банков	-	2,415	44,100	80,339	44,770	171,624
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,137	-	-	-	-	5,137
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	95,801	247,666	768,586	337,188	1,449,241
Прочие обязательства	-	11	7,166	10,864	-	18,041
Итого финансовые обязательства	5,137	98,227	298,932	859,789	381,958	1,644,043
Нетто позиция	305,090	203,260	260,345	788,630	431,698	1,989,023
Условные финансовые обязательства	513,649	-	-	-	-	513,649
	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	347,624	-	-	-	-	347,624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,821	-	-	-	-	1,821
Ссуды и средства в банках	10,506	18,063	90,584	101,399	651	221,203
Займы, предоставленные клиентам	38,499	156,680	491,954	1,369,296	813,480	2,869,909
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	503	81,559	429,926	163,341	14,561	689,890
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	438	14,993	33,232	341,580	108,745	498,988
Прочие финансовые активы	2,166	-	356	-	-	2,522
Итого финансовые активы	401,557	271,295	1,046,052	1,975,616	937,437	4,631,957
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды, полученные от банков	1,184	5,193	14,500	122,339	58,291	201,507
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,471	-	-	-	-	3,471
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	131,463	262,453	1,113,358	1,096,505	2,603,779
Прочие обязательства	58	25	11,057	12,398	-	23,538
Итого финансовые обязательства	4,713	136,681	288,010	1,248,095	1,154,796	2,832,295
Нетто позиция	396,844	134,614	758,042	727,521	(217,359)	1,799,662
Условные финансовые обязательства	756,604	-	-	-	-	756,604

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

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

(г) Рыночный риск

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

Чувствительность к процентному риску

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе 3% изменений в плавающих ставках вознаграждения в 2015, 2014 и 2013 годах, соответственно. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства с переменными ставками вознаграждения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам с переменными ставками вознаграждения, действующих по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:						
Ссуды и средства в банках	1,165	(1,165)	1,770	(1,770)	3,067	(3,067)
Займы, предоставленные клиентам	7,363	(7,363)	14,518	(14,518)	17,577	(17,577)
Финансовые обязательства:						
Ссуды, полученные от банков	(3,506)	1,976	(4,167)	2,338	(4,821)	3,109
Чистое влияние на прибыль и капитал	5,022	(6,552)	12,121	(13,950)	15,823	(17,535)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(36,150)	43,533	(31,286)	35,381	(25,608)	28,964
Чистое влияние на капитал	(36,150)	43,533	(31,286)	35,381	(25,608)	28,964

(д) Валютный риск

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	285,486	18,119	6,469	93,470	74,338	477,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,186	-	-	148	197	6,531
Ссуды и средства в банках	95,933	32,027	-	-	-	127,960
Займы, предоставленные клиентам	628,476	278,417	414,787	160,528	-	1,482,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	836,953	137,546	47,136	84,014	18,916	1,124,565
Прочие финансовые активы	52	275	157	105	-	589
Итого финансовые активы	1,853,086	466,384	468,549	338,265	93,451	3,219,735
Финансовые обязательства:						
Ссуды, полученные от банков	10,330	193,543	96,812	107,558	-	408,243
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	904	-	-	-	-	904
Выпущенные долговые ценные бумаги	582,596	250,791	322,742	-	-	1,156,129
Прочие финансовые обязательства	20,316	567	34	508	-	21,425
Итого финансовые обязательства	614,146	444,901	419,588	108,066	-	1,586,701
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,238,940	21,483	48,961	230,199	93,451	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

	Доллары США	Казахстан- кий тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	222,638	325	1,084	64,110	130	288,287
Ссуды и средства в банках	58,875	1,648	1,016	-	-	61,539
Займы, предоставленные клиентам	774,565	217,139	319,480	188,207	-	1,499,391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589,068	415	-	-	-	589,483
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	402,714	-	-	-	-	402,714
Прочие финансовые активы	3,039	22	51	137	-	3,249
Итого финансовые активы	2,050,899	219,549	321,631	252,454	130	2,844,663
Финансовые обязательства:						
Ссуды, полученные от банков	11,511	-	22,331	127,509	-	161,351
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,137	-	-	-	-	5,137
Выпущенные долговые ценные бумаги	588,811	246,550	360,996	-	-	1,196,357
Прочие финансовые обязательства	17,777	74	140	49	1	18,041
Итого финансовые обязательства	623,236	246,624	383,467	127,558	1	1,380,886
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,427,663	(27,075)	(61,836)	124,896	129	
	Доллары США	Казахстан- кий тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	340,820	1,200	1,340	2,923	153	346,436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,821	-	-	-	-	1,821
Ссуды и средства в банках	116,422	24,654	45,666	13,454	-	200,196
Займы, предоставленные клиентам	1,001,423	381,784	582,257	186,159	-	2,151,623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	673,964	759	-	-	-	674,723
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	437,271	-	-	-	-	437,271
Прочие финансовые активы	2,286	9	162	65	-	2,522
Итого финансовые активы	2,574,007	408,406	629,425	202,601	153	3,814,592
Финансовые обязательства:						
Ссуды, полученные от банков	38,148	-	26,714	123,061	-	187,923
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,471	-	-	-	-	3,471
Выпущенные долговые ценные бумаги	980,597	458,809	622,155	-	-	2,061,561
Прочие финансовые обязательства	22,716	245	365	210	2	23,538
Итого финансовые обязательства	1,044,932	459,054	649,234	123,271	2	2,276,493
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,529,075	(50,648)	(19,809)	79,330	151	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Валютный риск, продолжение****(i) Производные финансовые инструменты и сделки спот**

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

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

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

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2016 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(11,414)	(20,244)	(49,875)	(229,391)	(93,054)	(403,978)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	397,847	-	-	5,448	6,310	409,605
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	386,433	(20,244)	(49,875)	(223,943)	(86,744)	5,627
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,625,373	1,239	(914)	6,256	6,707	
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2015 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(97,000)	-	-	(125,031)	-	(222,031)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	122,795	25,265	68,834	-	-	216,894
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	25,795	25,265	68,834	(125,031)	-	(5,137)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,401,868	(1,810)	6,998	(135)	129	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(i) Производные финансовые инструменты и сделки спот, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2014 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(62,100)	-	(1,032)	(78,663)	-	(141,795)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	81,102	39,887	19,156	-	-	140,145
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	19,002	39,887	18,124	(78,663)	-	(1,650)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,548,077	(10,761)	(1,685)	667	151	

(ii) Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 15% увеличению и уменьшению курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге в 2016, 2015 и 2014 годах, и 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к евро. Данные уровни чувствительности используются внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. По состоянию на 31 декабря 2016 года увеличение допущения относительно возможного изменения валютных курсов с 10% до 15% произошло в связи с общей волатильностью валютных курсов на рынках, на которых Банк осуществляет свою деятельность. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%
Влияние на чистую прибыль	137	(137)	(1,050)	1,050	253	(253)

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%
Влияние на чистую прибыль	(186)	186	272	(272)	1,614	(1,614)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(iii) Анализ чувствительности к валютному риску

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
Влияние на чистую прибыль	(626)	626	14	(14)	(67)	67

Влияние на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%
Влияние на капитал	137	(137)	(1,050)	1,050	253	(253)

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%
Влияние на капитал	(186)	186	272	(272)	1,614	(1,614)

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
Влияние на капитал	(626)	626	14	(14)	(67)	67

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

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

(е) Финансовые нормативы

В декабре 2011 года Совет Банка установил финансовые нормативы:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Минимальное значение совокупных ликвидных активов в казначейском портфеле*			
- необходимая сумма в тысячах долларов США	525,990	837,301	976,648
- фактическая	1,328,069	1,280,069	1,457,671
Уровень финансовой задолженности			
- должен быть менее или равняться 300% собственного капитала Банка	300.00%	300.00%	300.00%
- фактический	75.79%	90.15%	137.12%
Максимальный уровень финансовой задолженности			
- разрешенный лимит в тысячах долларов США	1,444,336	2,734,000	3,312,000
- фактический	1,263,521	1,351,601	2,246,391

* 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), если больше 0, и суммы годового обслуживания финансовой задолженности. Новый порядок расчета вступает в силу с 1 января 2017 года, значение норматива будет пересматриваться ежеквартально. По состоянию на 1 января 2017 года значение норматива составило 301,192 тысячи долларов США.

КУАП регулярно проверяет соответствие финансовым нормативам установленным Советом Банка.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Руководство не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после окончания отчетного периода.