

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-81



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Членам Совета Евразийского банка развития

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Евразийского банка развития (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

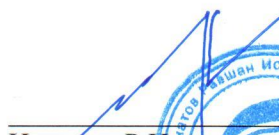
Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года



Эшли Кларк
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



Хаирова А.А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

11 апреля 2016 года

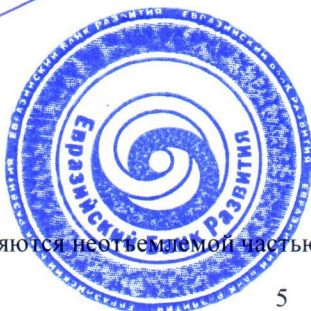
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	4	225,989	264,879	248,111
Процентные расходы	4	(133,093)	(167,938)	(157,503)
Чистый процентный доход до формирования резерва под убытки от обесценения процентных активов		92,896	96,941	90,608
Формирование резерва под убытки от обесценения процентных активов	5	(150,448)	(20,696)	(120,828)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		(57,552)	76,245	(30,220)
Формирование резерва под убытки от обесценения долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	14	(21,732)	(21,295)	-
Формирование резерва под убытки от обесценения прочих активов	18	(42,587)	-	-
Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(18,033)	(7,896)	(7,019)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1,543	64	(6)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	37,224	12,486	1,063
Комиссионные доходы		5,329	5,622	10,226
Комиссионные расходы		(225)	(238)	(256)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	20	(13,725)	(650)	(1,648)
Прочие доходы		643	481	417
Прочие расходы		-	(2)	(417)
Чистый непроцентный (убыток)/доход		(51,563)	(11,428)	2,360
Чистый результат от финансовых операций		(109,115)	64,817	(27,860)
Прочие операционные расходы	8	(34,494)	(47,034)	(44,650)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ		(143,609)	17,783	(72,510)
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		6,215	(22,394)	(7,105)
Перевод убытков от обесценения долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка		-	10,415	-
Чистая реализованная (прибыль)/убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенная на счета прибыли или убытка		(1,543)	(64)	6
Чистая нереализованная прибыль от операции с инструментами хеджирования		-	371	2,686
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		4,672	(11,672)	(4,413)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		4,672	(11,672)	(4,413)
ИТОГО СОВОКУПНОГО (УБЫТКА)/ДОХОДА		(138,937)	6,111	(76,923)

Утверждено от имени Руководства Банка:

Д.В. Панкин
Председатель Правления



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

11 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

11 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9	281,984	296,652	274,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	-	1,821	5
Ссуды и средства в банках	12	67,842	249,980	406,893
Займы, предоставленные клиентам	13	1,499,391	2,151,623	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	609,749	716,228	1,129,244
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15	402,714	437,271	403,786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	-	-	20,393
Основные средства	17	12,513	13,311	14,161
Нематериальные активы		1,246	1,451	1,330
Прочие активы	18	5,195	47,161	15,285
ИТОГО АКТИВОВ		2,880,634	3,915,498	4,593,658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды, полученные от банков	19	161,351	187,923	127,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	5,137	3,471	781
Производный финансовый инструмент хеджирования	11	-	-	16,763
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1,196,357	2,061,561	2,785,565
Прочие обязательства	21	18,456	24,273	31,355
Итого обязательств		1,381,301	2,277,228	2,961,499
КАПИТАЛ:				
Акционерный капитал:				
Уставный капитал	22	7,000,000	7,000,000	1,515,700
Минус: Капитал, подлежащий оплате по требованию	22	(5,484,300)	(5,484,300)	-
Оплаченный уставный капитал		1,515,700	1,515,700	1,515,700
Резервный фонд	22	90,872	90,872	90,872
Резерв хеджирования		-	-	(371)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		226	(4,446)	7,597
Нераспределенная прибыль		(107,465)	36,144	18,361
Итого капитала		1,499,333	1,638,270	1,632,159
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		2,880,634	3,915,498	4,593,658

Утверждено от имени Руководства Банка:

Д.В. Панкин
Председатель Правления



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

11 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

11 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Акционерный капитал					Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал	Резервный фонд	Резерв хеджирования			
1 января 2013 года	1,515,700	-	1,515,700	84,878	(3,057)	14,696	96,865	1,709,082
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	(72,510)	(72,510)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	2,686	(7,099)	-	(4,413)
Итого совокупного убытка	-	-	-	-	2,686	(7,099)	(72,510)	(76,923)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Перевод в резервный фонд	-	-	-	5,994	-	-	(5,994)	-
31 декабря 2013 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 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

Утверждено от имени Руководства Банка:


Д.В. Панкин
 Председатель Правления
 11 апреля 2016 года
 г. Алматы, Казахстан




Б. К. Мухамбетжанов
 Управляющий директор по финансам, Член Правления
 11 апреля 2016 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	165,891	211,421	179,201
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках	17,523	16,929	17,930
(Расходы уплаченные)/вознаграждение и прибыль, полученные от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(14,546)	(7,022)	6,968
Вознаграждение и доход, полученные от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5,772	12,061	16,474
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до срока погашения	19,225	20,063	19,114
Процентные расходы, уплаченные по ссудам, полученным от банков	(5,487)	(6,327)	(2,844)
Процентные расходы, выплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(132,516)	(157,217)	(129,598)
Комиссионные доходы полученные	4,563	4,665	9,034
Комиссионные расходы уплаченные	(255)	(204)	(256)
Прочие доходы полученные	643	481	418
Прочие операционные расходы выплаченные	(37,702)	(37,593)	(45,511)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	23,111	57,257	70,930
Изменения операционных активов			
Уменьшение/(увеличение) займов, предоставленных клиентам	268,780	(424,362)	(585,698)
Уменьшение/(увеличение) ссуд и средств в банках	176,959	119,038	(104,498)
Уменьшение прочих активов	433	2,023	95
Изменения операционных обязательств			
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	8	(58)	72
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	469,291	(246,102)	(619,099)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,032,995)	(963,581)	(2,265,102)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,121,139	1,353,592	1,977,770
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(103,332)	(204,798)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	29,430	66,350	113,600
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(635)	(1,075)	(1,189)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	18	1,633
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	116,939	351,972	(378,086)

Примечания на стр. 10-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	363,326	1,393,166
Погашение выпущенных ценных бумаг	(587,843)	(494,794)	(650,344)
Поступления от ссуд, полученных от банков	18,804	72,112	90,291
Погашение ссуд, полученных от банков	(27,677)	(12,749)	(2,076)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(596,716)	(72,105)	831,037
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(10,486)	33,765	(166,148)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	296,652	274,958	434,936
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(4,182)	(12,071)	6,170
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 9)	281,984	296,652	274,958

Утверждено от имени Руководства Банка:

Д.В. Панкин
Председатель Правления



11 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан


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

11 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-81 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 2015 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.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 246 человек (31 декабря 2014 года: 294; 31 декабря 2013 года: 293).

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 2015, 2014 и 2013 годов акционерный 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 11 апреля 2016 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»).

(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.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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, акционерный 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.

В частности, в Примечании 13 «Займы, предоставленные клиентам», Примечании 14 «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», и в Примечании 22 «Уставный капитал» представлена информация о существенных неопределенностях в оценках и критических суждениях при применении принципов учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Операции в иностранной валюте

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

**3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(а) Операции в иностранной валюте, продолжение**

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Доллар США/1 казахстанский тенге	0.0029360	0.0054840	0.0064821
Доллар США/1 российский рубль	0.0137270	0.0164648	0.0304232
Доллар США/1 британский фунт стерлингов	1.4734000	1.5581000	1.6566000
Доллар США/1 евро	1.0866000	1.2100000	1.3789000

(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 финансовых учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковые имеются.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих 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 имеющих 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, **ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение*

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.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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.

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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.

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

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.

(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 фактической 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 методу равномерного начисления износа 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.

(и) 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

(з) 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.

(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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(3) Обесценение, продолжение

(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.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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) Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости.

(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, рассматривающиеся 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Услуги 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.

(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 стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение**

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы включают:			
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости	221,052	257,930	239,785
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4,937	6,949	8,326
Итого процентных доходов	225,989	264,879	248,111
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по займам, предоставленным клиентам	190,823	223,759	204,519
Проценты по инвестициям, удерживаемым до срока погашения	14,106	16,003	16,342
Проценты по ссудам и средствам в банках	11,014	16,559	17,604
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	5,109	1,609	1,320
Итого процентного дохода по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	221,052	257,930	239,785
Процентные расходы включают:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(127,957)	(161,271)	(152,785)
Проценты по ссудам, полученным от банков	(5,136)	(6,667)	(4,718)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(133,093)	(167,938)	(157,503)
Чистый процентный доход до формирования резервов под убытки от обесценения процентных активов	92,896	96,941	90,608

По состоянию на 31 декабря 2015 года в процентные доходы по финансовым активам входит общая сумма, равная 45,873 тысяч долларов США (2014 год: 25,869 тысяч долларов США; 2013 год: 16,125 тысяч долларов США), начисленная на индивидуально обесцененные займы, предоставленные клиентам.

5 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 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Остаток на начало года	(41,924)	(142,238)	(30,816)
Чистое создание резервов	(150,932)	(19,490)	(120,681)
Списание резервов	43,534	119,345	9,256
Влияние изменения валютных курсов	16,627	459	3
Остаток на конец года	(132,695)	(41,924)	(142,238)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

5 РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Остаток на начало года	(602)	(420)	(273)
Чистое восстановление/(создание) резервов	480	(182)	(147)
Остаток на конец года	(122)	(602)	(420)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 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)	-

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами, выраженными в иностранной валюте	(18,033)	(7,896)	(7,084)
Чистая прибыль от операций с долговыми ценными бумагами	-	-	65
Итого чистого убытка по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(18,033)	(7,896)	(7,019)

7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Торговые операции, нетто	24,643	562	(942)
Курсовые разницы, нетто	12,581	11,924	2,005
Итого чистой прибыли от операций с иностранной валютой	37,224	12,486	1,063

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

8 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	22,893	33,051	28,285
Расходы на аренду и содержание помещений	2,217	2,825	3,594
Износ и амортизация	1,563	1,804	1,916
Профессиональные услуги	1,404	936	1,313
Расходы на расширение деятельности	1,391	1,993	1,928
Командировочные расходы	1,079	1,541	1,866
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	976	885	933
Услуги связи	939	1,018	1,186
Охрана	788	937	1,191
Расходы на финансирование и поддержку исследований и программ региональной интеграции	259	268	745
Транспортные расходы	249	380	434
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	148	169	168
Расходы на обучение персонала	120	251	201
Прочее	468	976	890
Итого прочие операционные расходы	34,494	47,034	44,650

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	563	201,284	905
Корреспондентские счета в других банках			
с кредитным рейтингом А и выше	124,425	57,825	80,504
с кредитным рейтингом ниже А и без рейтинга	1,326	1,928	1,621
Срочные депозиты в других банках			
с кредитным рейтингом А и выше	44,647	35,615	28,073
с кредитным рейтингом ВВВ до ВВВ-	30,091	-	118,852
с кредитным рейтингом ВВ	80,932	-	45,003
Итого денежные средства и их эквиваленты	281,984	296,652	274,958

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел остатков в банках (на 31 декабря 2014 года: остаток в Национальном Банке Республики Казахстан, на 31 декабря 2013 года: не имел остатков в банках), которые превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года равен нулю (2014 год: 201,172 тысячи долларов США, в 2013 году: отсутствуют).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

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

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Производные финансовые инструменты - активы	-	1,821	5
Производные финансовые инструменты - обязательства	(5,137)	(3,471)	(781)

	<u>31 декабря 2015 года</u>			<u>31 декабря 2014 года</u>			<u>31 декабря 2013 года</u>		
	<u>Чистая</u>			<u>Чистая</u>			<u>Чистая</u>		
	<u>справедливая</u>			<u>справедливая</u>			<u>справедливая</u>		
	<u>Номи- нальная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельства</u>	<u>Номи- нальная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельства</u>	<u>Номи- нальная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельства</u>
Производные финансовые инструменты:									
Контракты с иностранной валютой									
Свопы	191,629	-	(3,402)	99,258	1,439	(3,344)	158,572	5	(770)
Форвардные контракты	25,265	-	(1,735)	40,887	382	(127)	9,989	-	(11)
	<u>-</u>		<u>(5,137)</u>	<u>1,821</u>		<u>(3,471)</u>	<u>5</u>		<u>(781)</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 левереджа и очень нестабильны. Относительно небольшое движение в стоимости актива, скорости или индексе базового производного контракта может оказать существенное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные контракты

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

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

Свопы

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

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

11 ПРОИЗВОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ

(а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения своп для целей хеджирования.

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

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

(б) Существенные операции с иностранной валютой

По состоянию на 31 декабря 2013 года вся сумма производного финансового инструмента по операции хеджирования состоит из справедливой стоимости валютно-процентного свопа, соглашение по которому Банк заключил 14 февраля 2011 года для обмена 5,000,000 тысяч российских рублей на 170,707 тысяч долларов США и обратного обмена 14 февраля 2014 года, дату закрытия сделки. Банк платит вознаграждение в размере 3.55% годовых, а контрагент платит вознаграждение в размере 7.70% годовых полугодовыми платежами.

Данное соглашение о свопе было разработано в качестве инструмента хеджирования потоков денежных средств, в основном, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств по облигациям, деноминированным в российских рублях, на сумму 5,000,000 тысяч российских рублей, сроком на 7 лет («Облигации в рублях») до февраля 2018 года, со ставкой вознаграждения 7.7% годовых, за минусом дисконта (Примечание 20), для финансирования займов, предоставленным клиентам в долларах США.

Отношения хеджирования были прекращены в феврале 2014 года после погашения хеджируемых денежных потоков и истечения срока действия инструмента хеджирования.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

12 ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды банкам	61,661	200,798	223,878
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	6,303	49,784	183,435
	67,964	250,582	407,313
Минус: резерв по страновому риску	(122)	(602)	(420)
Итого ссуды и средства в банках	67,842	249,980	406,893

По состоянию на 31 декабря 2015 года ссуды и средства в банках включают ссуды трем банкам в размере 24,367 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: ссуды семи банкам в размере 84,895 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: ссуды четырем банкам в размере 76,145 тысяч долларов США), по которым Банк создает резервы от обесценения по страновому риску в размере 122 тысячи долларов США (31 декабря 2014 года: 602 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: 420 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в стоимость ссуд и средств в банках включен накопленный процентный доход на общую сумму 500 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 2,533 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: 2,582 тысячи долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов в составе ссуд и средств в банках не было просроченных активов.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные банками и прочими финансовыми организациями	4,768	5,632	46,691	53,366	112,964	129,623
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	1,535	1,803	3,093	3,669	70,471	81,881
	6,303	7,435	49,784	57,035	183,435	211,504

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Необесцененные займы, предоставленные клиентам	1,318,086	1,969,945	2,213,284
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:			
- непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	246,373	116,291	132,049
- просроченные на срок более 90 дней	-	107,311	-
- дефолт	67,627	-	124,508
	1,632,086	2,193,547	2,469,841
Минус: резерв под убытки от обесценения	(132,695)	(41,924)	(142,238)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,499,391	2,151,623	2,327,603

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет просроченные кредиты, выданные двум клиентам, на общую сумму 124,508 тысяч долларов США. Просрочка по данным кредитам вызвана ухудшением рыночных условий, и по состоянию на 31 декабря 2013 года Банк создал 100% резерв под убытки от обесценения данных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеется три заемщика, по которым был признан дефолт с обесцененной задолженностью на общую сумму 67,627 тысяч долларов США. Один из займов, находящийся в состоянии дефолта, в размере 13,301 тысяча долларов США (31 декабря 2014 года: 10,913 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 49,979 тысяч долларов США) был просроченным свыше 360 дней 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 54,326 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 61,083 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: 117,691 тысяч долларов США), размер сформированных убытков от обесценения равен 34,816 тысячам долларов США (31 декабря 2014 и 2013 годов: ноль). Банк находится в процессе судебного урегулирования по всем займам в состоянии дефолта.

Также, по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел семь заемщиков (31 декабря 2014 и 2013 годов: двух заемщиков) с обесцененной задолженностью на общую сумму 246,373 тысячу долларов США (31 декабря 2014 года: 116,291 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 132,049 тысяч долларов США) с резервами под убытки от обесценения на сумму 84,408 тысяч долларов США (31 декабря 2013 года: 12,380 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 17,730 тысяч долларов США), созданными против них.

Данные обесцененные займы включают займ в размере 60,333 тысяч долларов США, предоставленный компании, работающей в машиностроительном секторе Республики Беларусь. В течение 2015 года Банк, принимая во внимание существенное снижение объема продаж упомянутого заемщика, признал по данному займу резерв под убыток от обесценения в размере 48,585 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел трех заемщиков, обесцененная задолженность которых по займам была просрочена на срок более 90 дней на общую сумму 107,311 тысяч долларов США. Банк создал по данным займам резервы от обесценения в размере 28,444 тысяч долларов США.

Договорные условия по займу, чистая балансовая стоимость которого 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 займа 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%.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 залоговой недвижимости;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уменьшение рыночной цены на продукцию заемщиков до 30% в связи с изменениями рыночных условий и невыполнение производственных планов до 70% в связи с изменениями рыночной конъюнктуры.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов Банк не создавал резерв 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 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Займы, обеспеченные гарантиями:			
- государства-участники Банка	253,425	261,405	156,106
- государственные структуры	349,773	341,057	254,475
- финансовые и коммерческие организации	254,162	244,707	257,462
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	750,422	1,093,949	1,536,358
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	24,304	50,662	62,181
	1,632,086	2,193,547	2,469,841
Минус: резерв под убытки от обесценения	(132,695)	(41,924)	(142,238)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,499,391	2,151,623	2,327,603

Займы с чистой балансовой стоимостью 857,360 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 847,169 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 668,043 тысячи долларов США), не являющиеся просроченными или обесцененными, были обеспечены гарантиями.

Для займов, обеспеченных залогом недвижимости, оборудования и товаров, с чистой балансовой стоимостью 436,403 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 1,071,015 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 1,483,060 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 181,449 тысяч долларов США (31 декабря 2013 года: 182,777 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 114,319 тысяч долларов США), справедливая стоимость обеспечения составила 158,185 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 155,247 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 114,132 тысячи долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Энергетика	349,690	592,577	722,733
Транспорт	360,399	390,569	333,492
Машиностроение	252,662	436,346	499,902
Добывающая промышленность и металлургия	306,944	300,855	286,230
Химическая промышленность	150,403	179,863	288,542
Инфраструктура	78,102	81,485	72,208
Сельское хозяйство	34,828	88,728	110,113
Прочее	99,058	123,124	156,621
	1,632,086	2,193,547	2,469,841
Минус: резерв под убытки от обесценения	(132,695)	(41,924)	(142,238)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,499,391	2,151,623	2,327,603

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 1,499,391 тысячу долларов США (31 декабря 2014 года: 2,151,623 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: 2,327,603 тысячи долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям, предоставленным Банком своим клиентам, составила 490,739 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 677,081 тысячу долларов США; 31 декабря 2013 года: 1,092,645 тысяч долларов США) (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в стоимость займов, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход на общую сумму 65,339 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 56,104 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: 61,758 тысяч долларов США).

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелся один заемщик (31 декабря 2014 года: два заемщика; 31 декабря 2013 года: три заемщика), величина займов которых превышала 10% от капитала Банка. Величина данного займа по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 214,017 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 239,800 тысяч долларов США и 196,718 тысяч долларов США, соответственно; 31 декабря 2013 года: 327,399 тысяч долларов США и 273,209 тысяч долларов США и 236,535 тысяч долларов США, соответственно).

14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые инструменты в казначейском портфеле	589,068	673,964	1,056,900
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	415	1,632	1,850
Долевые инструменты в инвестиционном портфеле	20,266	41,505	70,494
	609,749	717,101	1,129,244
Минус: резерв под убытки от обесценения	-	(873)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	609,749	716,228	1,129,244

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле						
Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	0.63%	419,465	0.50 - 1.00%	589,439	0.25%	923,852
Еврооблигации Республики Казахстан	3.88 - 5.13%	80,086	-	-	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	6.13 - 9.25%	63,933	4.30 - 5.09%	7,460	5.09 - 8.13%	25,044
Еврооблигации Российской Федерации	3.50 - 4.88%	18,442	7.50%	22,996	7.50%	24,587
Облигации, выпущенные банками и другими финансовыми организациями Российской Федерации	4.22 - 6.88%	7,142	1.75 - 6.88%	54,069	1.99 - 9.00%	83,417
		589,068		673,964		1,056,900

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле						
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	8.50%	415	8.50%	1,632	8.50%	1,850
Минус: резерв под убытки от обесценения		-		(873)		-
		415		759		1,850

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 2015 года в стоимость долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на общую сумму в 1,861 тысячу долларов США (31 декабря 2014 года: 1,326 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 2,471 тысячу долларов США).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги						
Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund»	15.87%	20,266	15.87%	41,505	15.87%	70,494

В 2010 году Банк подписал соглашение об инвестировании 100,000 тысяч долларов США в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund», который сфокусирован на инвестировании в инфраструктурные проекты на территории Российской Федерации и других стран СНГ с целью экономического развития региона. 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, и сумма в размере 10,415 тысяч долларов США была реклассифицирована из состава капитала.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 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 24.

15 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная процентная ставка	Сумма	Номинальная процентная ставка	Сумма	Номинальная процентная ставка	Сумма
Долговые ценные бумаги						
Еврооблигации Российской Федерации	3.25 - 7.50%	228,501	3.25 - 7.50%	247,856	3.25 - 7.50%	266,619
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	3.15 - 5.74%	67,731
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	4.95 - 5.38%	20,328	4.95 - 5.38%	20,576	4.95 - 6.25%	69,436
Итого инвестиции, удерживаемые до срока погашения		402,714		437,271		403,786

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

15 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, включают накопленный процентный доход на общую сумму 4,605 тысячу долларов США (31 декабря 2014 года: 4,951 тысячу долларов США; 31 декабря 2013 года: 4,798 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов в составе инвестиций, удерживаемых до погашения, не было просроченных или обесцененных активов.

16 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20,393

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка в результате неспособности заемщика погасить свою задолженность перед Банком. Имущество состоит из недвижимости и оборудования, которое Банк намеревается реализовать в ближайшем будущем. В течение 2014 года Банк передал в финансовый лизинг долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и включил дебиторскую задолженность по договору финансового лизинга в «Займы, предоставленные клиентам» по справедливой стоимости в размере 20,393 тысячи долларов США на дату заключения договора.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

17 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	<u>Земля</u>	<u>Офисные здания</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Мебель и оборудование</u>	<u>Незавершенное строительство</u>	<u>Всего</u>
<i>По первоначальной стоимости</i>						
1 января 2013 года	1,231	13,743	1,692	5,417	3,987	26,070
Поступления	-	-	199	518	-	717
Выбытия	(999)	-	(176)	(112)	(3,987)	(5,274)
31 декабря 2013 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
<i>Накопленный износ и убытки от обесценения</i>						
1 января 2013 года	147	1,259	1,434	3,491	3,225	9,556
Начисления за год	-	457	131	868	-	1,456
Выбытия	(147)	-	(176)	(112)	(3,225)	(3,660)
31 декабря 2013 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
<i>Балансовая стоимость</i>						
31 декабря 2015 года	232	11,112	91	1,078	-	12,513
31 декабря 2014 года	232	11,569	193	1,317	-	13,311
31 декабря 2013 года	232	12,027	326	1,576	-	14,161

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

18 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Начисленные комиссионные доходы и прочая дебиторская задолженность	3,046	2,302	2,843
Предоплаты	203	220	2,014
	3,249	2,522	4,857
Прочие нефинансовые активы:			
Активы, полученные в качестве возмещения задолженности по займам, предоставленным клиентам	42,587	42,587	7,694
Предоплаченные расходы	1,408	1,340	1,967
Налог на добавленную стоимость к возмещению	84	172	167
Дебиторы по капитальным вложениям	81	5	156
Прочие дебиторы	802	1,337	1,399
	44,962	45,441	11,383
Минус: резерв под убытки от обесценения	(43,016)	(802)	(955)
	1,946	44,639	10,428
Итого прочие активы	5,195	47,161	15,285

По состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 году, ввиду 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 тысячи долларов США в составе прибыли или убытка.

19 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, полученные от банков	161,351	187,923	127,035

По состоянию на 31 декабря 2015 года ссуды, полученные от банков, включали начисленные процентные расходы на общую сумму 528 тысяч долларов США (31 декабря 2014 года: 1,131 тысяча долларов США; 31 декабря 2013 года: 1,453 тысячи долларов США).

Сроки погашения ссуд, полученных от банков, представлены в Примечании 28 в части риска ликвидности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США						
<u>Серия</u>	<u>Дата oferty</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка, %</u>			
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	311,186	505,101	504,904
Серия 05	-	Сентябрь 2020	5.000	277,625	475,496	470,089
Серия 02	-	Сентябрь 2014	7.375	-	-	122,677
Итого долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США				588,811	980,597	1,097,670
Долговые ценные бумаги, деноминированные в рублях						
<u>Серия</u>	<u>Дата oferty</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка, %</u>			
Серия 06 и 07	Сентябрь 2016	Сентябрь 2020	7.850	139,806	167,613	309,564
Серия 04, Еврооблигации	-	Октябрь 2017	8.000	69,879	83,783	154,746
Серия 02	Март 2016	Февраль 2019	15.500	69,490	82,836	152,962
Серия 09	Май 2016	Май 2021	9.650	69,107	82,852	-
Серия 04	-	Февраль 2018	8.100	7,281	8,726	156,155
Серия 01	Февраль 2017	Январь 2019	8.000	4,596	5,510	153,811
Серия 08	Октябрь 2016	Октябрь 2020	8.000	837	83,499	154,207
Серия 05	-	Июль 2020	7.700	-	85,006	157,001
Серия 03	-	Октябрь 2016	7.250	-	22,330	41,065
Итого долговые ценные бумаги, деноминированные в рублях				360,996	622,155	1,279,511
Долговые ценные бумаги, деноминированные в тенге						
<u>Серия</u>	<u>Дата oferty</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка, %</u>			
Серия 02	-	Апрель 2018	6.000	96,473	180,133	212,845
Серия 03	-	Август 2019	7.200	60,233	112,539	-
Серия 04	-	Сентябрь 2019	7.200	59,879	111,880	-
Серия 01	-	Декабрь 2017	6.250	29,965	54,257	64,110
Серия 01, Еврооблигации	-	Апрель 2014	8.000	-	-	131,429
Итого долговые ценные бумаги, деноминированные в тенге				246,550	458,809	408,384
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				1,196,357	2,061,561	2,785,565

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. Во второй половине 2015 года Банк осуществил частичный выкуп долговых бумаг номиналом в 192,161 тысячу долларов США, при этом чистая прибыль от выкупа составила 3,026 тысячи долларов США. Номинальная стоимость Еврооблигаций в обращении составляет 307,839 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.

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

2 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму 10.0 миллиардов российских рублей (серии 06 и 07) с датой погашения 23 сентября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Рублях зафиксирована на уровне 7.85% годовых до 28 сентября 2016 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 28 сентября 2016 года. Держатели Облигаций в рублях могут обратиться к Банку за погашением Облигаций через 3 года после их выпуска (на дату оферты).

5 октября 2012 года Банк осуществил выпуск международных Еврооблигаций в 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.

1 марта 2012 года Банк выпустил Облигации в 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 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 ставка вознаграждения может быть определена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут потребовать погашения Облигаций в рублях на дату досрочного погашения.

2 июня 2014 года Банк выпустил Облигации в 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 рублях зафиксирована на уровне 9.65% годовых до 30 мая 2016 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 30 мая 2016 года. Держатели Облигаций в рублях могут обратиться к Банку за погашением Облигаций через 2 года после их выпуска (на дату оферты).

5 февраля 2011 года Банк выпустил Облигации в 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 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 2015 года.

6 февраля 2012 года Банк выпустил Облигации в 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 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 2015 года.

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

16 октября 2013 года Банк выпустил Облигации в рублях (серия 08) с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения 7 октября 2020 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Рублях зафиксирована на уровне 7.65% годовых до 14 октября 2015 года. После 14 октября 2015 года Банк односторонним порядком установил новую ставку вознаграждения на уровне 8.00% годовых до 5 октября 2016 года, и в результате выкупа номинальная стоимость облигаций в обращении составила 60 миллион российских рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Облигации в рублях (серии 05 и 03) были погашены на даты оферт, 22 июля 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 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги включали накопленный процентный расход на общую сумму 21,181 тысячу долларов США (31 декабря 2014 года: 36,200 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 50,138 тысяч долларов США).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:			
Пенсионные обязательства	10,864	12,398	10,769
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	4,300	8,119	785
Предоплаты по займам	2,866	2,939	15,761
Начисленные расходы	11	82	2,429
	18,041	23,538	29,744
Прочие нефинансовые обязательства:			
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	375	711	1,173
Прочее	40	24	438
	415	735	1,611
Итого прочих обязательств	18,456	24,273	31,355

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.

22 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	31 декабря 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

	31 декабря 2013 года		
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал
Российская Федерация	1,000,000	-	1,000,000
Республика Казахстан	500,000	-	500,000
Республика Беларусь	15,000	-	15,000
Республика Таджикистан	500	-	500
Республика Армения	100	-	100
Кыргызская Республика	100	-	100
	1,515,700	-	1,515,700

22 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов уставный капитал составлял 7,000,000 простых акций (31 декабря 2013 года: 1,515,700 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.

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.

В таблице ниже представлено движение резервного фонда на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Остаток на начало года	90,872	90,872	84,878
Перевод из нераспределенной прибыли	-	-	5,994
Остаток на конец года	90,872	90,872	90,872

В 2015 и 2014 годах переводов средств в резервный фонд не было.

23 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 2015, 2014 и 2013 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.

24 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2015 года Номинальная сумма	31 декабря 2014 года Номинальная сумма	31 декабря 2013 года Номинальная сумма
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	490,739	677,081	1,092,645
Обязательства по размещению вкладов в частные паевые инвестиционные фонды	17,635	31,150	31,543
Выпущенные гарантии и аккредитивы	5,275	48,373	24,358
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче займов	513,649	756,604	1,148,546

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 до 31 декабря 2015 года (Примечание 14).

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 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.

**24 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****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.

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны и операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 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 8) составило:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года		Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
Операции со связан- ными сторонами	Операции со связан- ными сторонами	Операции со связан- ными сторонами	Операции со связан- ными сторонами	Операции со связан- ными сторонами	Операции со связан- ными сторонами	Операции со связан- ными сторонами
Заработная плата и иные вознаграждения работников, не включая расходы по аренде квартир	3,056	20,990	4,674	31,526	4,197	26,075
Расходы по аренде квартир для работников	315	1,903	306	1,525	357	2,210
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	3,371	22,893	4,980	33,051	4,554	28,285

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов остатки балансовых счетов по операциям с участием ключевого управленческого персонала представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие обязательства	1,541	3,554	2,298

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Операции с прочими связанными сторонами**

В соответствии с МСБУ 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 2015, 2014 и 2013 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 2015, 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 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	180	-	200,182	-	40,084	0.90%
В российских рублях	211	-	36	-	79,039	6.68%
В казахстанских тенге	294	-	1,198	-	729	-
В прочих валютах	39	-	125	-	107	-
Ссуды и средства в банках						
В долларах США	29,205	5.80%	47,023	5.64%	60,144	4.87%
В российских рублях	-	-	3,955	12.23%	-	-
В казахстанских тенге	1,648	10.18%	24,654	8.34%	17,823	7.43%
В прочих валютах	-	-	13,454	4.68%	28,946	4.53%
Займы, предоставленные клиентам						
В долларах США	275,187	9.35%	373,761	8.48%	372,854	7.59%
В российских рублях	144,391	12.51%	137,572	12.53%	244,477	10.90%
В казахстанских тенге	187,295	9.25%	336,461	8.87%	228,583	9.08%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
В долларах США	141,040	5.38%	84,524	4.60%	133,047	6.37%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения						
В долларах США	302,468	5.55%	337,124	5.99%	394,005	5.65%
Прочие активы						
В долларах США	2,998	-	2,199	-	1,651	-
В российских рублях	8	-	27	-	82	-
В казахстанских тенге	-	-	1	-	26	-

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Прочие связанные стороны	Средняя процентная ставка, %	Прочие связанные стороны	Средняя процентная ставка, %	Прочие связанные стороны	Средняя процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
В российских рублях	123,091	11.08%	341,792	8.15%	851,248	7.83%
В казахстанских тенге	242,961	6.65%	452,175	6.62%	269,448	5.88%
Прочие обязательства						
В долларах США	1,738	-	1,801	-	7,322	-
В российских рублях	97	-	329	-	836	-
В казахстанских тенге	-	-	161	-	2,699	-
Гарантии полученные						
В долларах США	191,157	-	203,410	-	423,949	-
В казахстанских тенге	141,535	-	304,899	-	-	-
Условные финансовые обязательства						
В долларах США	250,035	-	242,613	-	277,109	-
В российских рублях	19,492	-	98,789	-	167,328	-
В казахстанских тенге	157	-	33,501	-	171,471	-
Отчет и прибыли или убытке						
Процентные доходы	95,889		104,214		77,655	
Процентные расходы	(52,192)		(65,478)		(59,279)	
Чистое (создание)/восстановление резерва под убытки от обесценения	(206)		(113)		(178)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	387		(6,440)		-	
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	423		(202)		33	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	44,579		157,045		68,793	
Комиссионные доходы	4,484		4,640		5,652	
Прочие доходы	95		54		48	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

26 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 2015 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Процентные доходы	108,144	73,061	36,117	5,891	2,776	225,989
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам	(51,248)	(25,519)	-	-	(56,326)	(133,093)
Формирование резерва под убытки от обесценения от операций с долевыми финансовым активами, имеющимся в наличии для продажи	(59,457)	(43,105)	(48,073)	187	-	(150,448)
Формирование резерва под убытки от обесценения по прочим активам	(6,431)	-	-	-	-	(6,431)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(42,587)	-	-	-	(42,587)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(1,171)	(2,562)	-	-	(14,300)	(18,033)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	423	-	-	-	1,120	1,543
Комиссионные доходы	23,627	24,074	(16)	(22)	(10,439)	37,224
Комиссионные расходы	4,478	652	172	27	-	5,329
Чистый убыток от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(47)	(38)	-	-	(140)	(225)
Прочие доходы	(337)	-	-	-	(13,388)	(13,725)
	212	177	193	54	7	643
Чистый результат финансовых операций	18,193	(15,847)	(11,607)	6,137	(90,690)	(93,814)
Денежные средства и их эквиваленты	82,211	498	40	72	199,163	281,984
Ссуды и средства в банках	1,016	1,648	24,245	34,629	6,304	67,842
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 ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

26 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 государствами- участниками	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	1,687	201,413	31	76	93,445	296,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	1,821	1,821
Ссуды и средства в банках	91,495	24,654	74,528	59,303	-	249,980
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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность - географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Процентные доходы	138,374	79,046	15,083	7,445	8,163	248,111
Процентные расходы	(78,099)	(20,570)	-	-	(58,834)	(157,503)
Формирование резерва под убытки от обесценения по процентным активам	(80,223)	(17,158)	(178)	(23,269)	-	(120,828)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(10,813)	1,224	-	-	2,570	(7,019)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	87	(441)	-	-	348	(6)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(12,697)	(264)	(5)	(2)	14,031	1,063
Комиссионные доходы	6,010	326	3,858	32	-	10,226
Комиссионные расходы	(130)	(47)	-	-	(79)	(256)
Чистый убыток от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(1,648)	-	-	-	-	(1,648)
Прочие доходы	36	367	1	-	13	417
Прочие расходы	-	(416)	-	-	(1)	(417)
Чистый результат финансовых операций	(39,103)	42,067	18,759	(15,794)	(33,789)	(27,860)
Денежные средства и их эквиваленты	120,551	45,822	10	32	108,543	274,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	5	5
Ссуды и средства в банках	55,868	30,896	74,224	62,470	183,435	406,893
Займы, предоставленные клиентам	1,243,969	889,093	184,700	9,841	-	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203,542	1,850	-	-	923,852	1,129,244
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	403,786	-	-	-	-	403,786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	20,393	-	-	-	20,393
Основные средства и нематериальные активы	516	14,841	32	102	-	15,491
Прочие активы	5,497	1,136	497	7,767	388	15,285
Итого активы	2,033,729	1,004,031	259,463	80,212	1,216,223	4,593,658
Итого обязательства	1,282,680	434,905	424	33	1,243,457	2,961,499
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	379,220	481,605	231,115	25,063	31,543	1,148,546
Капитальные затраты	224	682	102	326	-	1,334
Износ и амортизация	288	1,539	25	64	-	1,916

26 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 год, закончившийся 31 декабря 2015 года, не было процентных доходов по займам-клиентам, превышающих 10% от 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 (в 2013 году: 30,985 тысяч долларов США и 26,364 тысячи долларов США соответственно).

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) Определение справедливой стоимости

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

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

(б) Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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.

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 2015, 2014 и 2013 годов, в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого на 31 декабря 2015 года</u>
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 ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах долларов США)

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2014 года
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)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2013 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	5	-	5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	1,056,900	-	1,850	1,058,750
- Долевые инструменты	-	-	70,494	70,494
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(781)	-	(781)
Производный финансовый инструмент хеджирования	-	(16,763)	-	(16,763)

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов:

	Уровень 3		
	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Остаток на начало года	42,264	72,344	75,277
Убыток от обесценения	(21,728)	(22,319)	-
Переоценка	145	(7,761)	(2,933)
Остаток на конец года	20,681	42,264	72,344

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 2015, 2014 и 2013 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах долларов США)

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2015 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	281,984	-	281,984	281,984
Ссуды и средства в банках	-	67,842	-	67,842	67,842
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	-	296,652	-	296,652	296,652
Ссуды и средства в банках	-	249,980	-	249,980	249,980
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
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2013 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	274,958	-	274,958	274,958
Ссуды и средства в банках	-	406,893	-	406,893	406,893
Займы, предоставленные клиентам	-	2,213,284	114,319	2,327,603	2,327,603
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	416,878	-	-	416,878	403,786
Прочие финансовые активы	-	4,857	-	4,857	4,857
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	127,035	-	127,035	127,035
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,826,645	-	-	2,826,645	2,785,565
Прочие финансовые обязательства	-	29,744	-	29,744	29,744

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(a) 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 и качеством каждого отдельного займа, а также рассматривает 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, (iv) Кредитного комитета, (v) Управления кредитов и рисков, 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, также Банк применяет правила относительно собственной инвестиционной деятельности («Положение об инвестиционной деятельности»), который 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 получение уверенности в том, что предполагаемый 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.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(a) 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 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 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 из кредитных и инвестиционных предложений по проектам в реальном секторе и по проектам с финансовыми институтами и предоставление рекомендаций Кредитному комитету, основанных на документации, подготовленной Проектными подразделениями;
- мониторинг каждого займа и инвестиции в долевые инструменты;
- предоставление аналитической информации, качественной и количественной оценки рисков коллегиальным органам Банка.

(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.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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 и осуществляет мониторинг уровня кредитного риска путем анализа финансовых показателей и деятельности контрагентов и рыночной информации и информируют Кредитный комитет в случае выявления негативных тенденций.

(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 при осуществлении инвестиционной деятельности.

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.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(i) *Кредитный риск при финансировании инвестиционных проектов, продолжение*

Дальнейший анализ рисков, определенных на стадии идентификации, производится с целью выявить возможные последствия 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 каждой индустрии, в которых работают заемщики, чтобы выявить возможные риски, связанные с существующими или возможными негативными рыночными тенденциями. Банк подготавливает матрицу рисков, в которой структурированы основные виды рисков, влияющих на проект, и дана оценка их значимости. На основании 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.

(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\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня BB-\BB-\Ba3 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.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(ii) Кредитный риск в казначейском портфеле, продолжение

В состав казначейского портфеля могут приобретаться только ценные бумаги, по которым на дату приобретения или на предшествующую дату имеются признаваемые (рыночные) котировки. Указанное требование не распространяется на приобретаемые при их первичном размещении в форме аукциона, подписки либо в иной другой публичной форме размещения, государственные и муниципальные ценные бумаги государств-участников, субъектов (административных единиц) государств-участников, долговые ценные бумаги эмитентов, которые имеют долгосрочный кредитный рейтинг, присвоенный по крайней мере одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня BBB-\BBB-\Baa3 соответственно учрежденных в соответствии с законодательством государств-участников, а также долговые ценные бумаги, эмитенты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг, присвоенный по крайней мере одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня AA-\AA-\Aa3 соответственно, условиями эмиссии и обращения которых предусмотрено их вторичное обращение на рынке ценных бумаг.

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\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня BBB-\BBB-\Baa3 соответственно; (ii) государственные ценные бумаги прочих стран с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга по крайней мере минимум одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня AA-\AA-\Aa3 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\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня AA-\AA-\Aa3 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 \ Standard & Poor's \ Moody's, должен быть не ниже, чем B/B2, 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 \Standard & Poor's не ниже уровня A\A2\A, соответственно.

(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 отчеты руководства не реже одного раза в месяц. Следующие параграфы дают описание каждому операционному сегменту:

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iii) Распределение активов в портфеле, продолжение

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

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

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	281,984	-	281,984
Ссуды и средства в банках	61,421	6,303	118	67,842
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			

* 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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 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	-	296,652	-	296,652
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	49,784	1,201	249,980
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			

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	274,958	-	274,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	5	-	5
Ссуды и средства в банках	222,077	183,435	1,381	406,893
Займы, предоставленные клиентам	2,403,503	-	(75,900)	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,429	1,056,899	(84)	1,129,244
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	403,786	-	403,786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35,499	-	(15,106)	20,393
Основные средства и нематериальные активы	-	-	15,491	15,491
Прочие активы	-	-	15,285	15,285
Итого активы	2,733,508	1,919,083	(58,933)	4,593,658
Итого обязательства	-	781	2,960,718	2,961,499
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,148,546	-	-	1,148,546
Итого текущий инвестиционный портфель	3,882,054			

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 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 ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

28 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 2013 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	5	-	5	(5)	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	183,435	-	183,435	(183,435)	-
Итого финансовые активы	183,440	-	183,440	(183,440)	-
Производные обязательства	(781)	-	(781)	5	(776)
Итого финансовые обязательства	(781)	-	(781)	5	(776)

(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 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	281,984	296,652	274,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,821	5
Ссуды и средства в банках	67,842	249,980	406,893
Займы, предоставленные клиентам	1,499,391	2,151,623	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589,483	674,723	1,058,750
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	402,714	437,271	403,786
Прочие финансовые активы	3,249	2,522	4,857

Максимальный размер кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска, продолжение

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	376	168,434	30,711	82,362	101	281,984
Ссуды и средства в банках	-	-	-	6,303	61,539	67,842
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	201,510	1,595	107	296,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,821	-	-	-	1,821
Ссуды и средства в банках	-	-	40,172	9,612	200,196	249,980
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

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	25,187	83,390	119,958	46,381	42	274,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	-	-	-	-	5
Ссуды и средства в банках	-	-	67,069	116,366	223,458	406,893
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,327,603	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	923,852	-	133,048	-	1,850	1,058,750
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	394,005	9,781	-	403,786
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4,857	4,857

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк выдал займы 41 клиентам (31 декабря 2014 года: 46 клиентам; 31 декабря 2013 года: 36 клиентам) и 9 финансовым учреждениям (31 декабря 2014 года: 19 учреждений; 31 декабря 2013 года: 16 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.

28 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 стабильное, 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. Заемщик и его кредитор рассматриваются, как имеющие возможность погасить кредит в соответствии с его условиями. Обеспечение по займу покрывает 100 процентов непогашенной суммы. 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 размере. 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 негативных изменениях в отрасли, не влияющих на платежеспособность заемщика. Ожидается, что заемщик или его гарант/поручитель 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.

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.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска, продолжение

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, и нет уверенности, что она улучшится. Отсутствует уверенность в том, что положение может улучшиться. Очевидно, что заемщик не может погасить основной долг и начисленное вознаграждение в полном объеме. Стоимость залога является недостаточной для покрытия долга. Высокая вероятность объявления дефолта по кредитному договору.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Займы, классифицированные с первой по третью категории	1,250,644	1,915,746	2,289,357
Займы, классифицированные в четвертую категорию	289,545	240,507	55,976
Займы, классифицированные в пятую категорию	91,897	37,294	124,508
	1,632,086	2,193,547	2,469,841
Минус: резерв под убытки от обесценения	(132,695)	(41,924)	(142,238)
Займы, предоставленные клиентам	1,499,391	2,151,623	2,327,603

По состоянию на 31 декабря 2015 года займы, предоставленные четырем заемщикам, были отнесены в пятую категорию (31 декабря 2014: один; 31 декабря 2013: два); займы, предоставленные тринадцати заемщикам, были отнесены в четвертую категорию (31 декабря 2014: семь; 31 декабря 2013: два); 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 предполагаемых будущих денежных потоков по рассматриваемому кредиту. Если эти предполагаемые потоки денежных средств, исходящие из первоначальной ставки вознаграждения по договору или чистой стоимости обеспечения, достаточны для погашения основной суммы и вознаграждения, то кредит не рассматривается как обесцененный. В противном случае Банк создает соответствующий резерв. В Примечании 13 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 обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности

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

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

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

Основным источником ликвидности Банка является казначейский портфель. 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).

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	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	0.70%	155,670	-	-	-	-	155,670
Ссуды и средства в банках	6.50%	7,910	384	18,108	41,440	-	67,842
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 ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 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	0.01%	65,438	-	-	-	-	65,438
Ссуды и средства в банках	6.34%	50,794	2,503	47,338	145,655	3,690	249,980
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)	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 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 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	2.28%	244,317	-	-	-	-	244,317
Ссуды и средства в банках	3.99%	183,435	9,324	2,607	211,527	-	406,893
Займы, предоставленные клиентам	9.31%	11,678	41,212	326,790	1,104,095	843,828	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0.95%	15,933	224,978	632,487	121,572	63,780	1,058,750
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.59%	-	-	50,240	144,517	209,029	403,786
Итого процентные финансовые активы		455,363	275,514	1,012,124	1,581,711	1,116,637	4,441,349
Денежные средства и их эквиваленты		30,641	-	-	-	-	30,641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		5	-	-	-	-	5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	70,494	70,494
Прочие финансовые активы		1,599	-	3,258	-	-	4,857
Итого финансовые активы		487,608	275,514	1,015,382	1,581,711	1,187,131	4,547,346
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды, полученные от банков	4.34%	-	-	-	84,311	42,724	127,035
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.62%	-	309,966	254,106	1,246,500	974,993	2,785,565
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	309,966	254,106	1,330,811	1,017,717	2,912,600
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		781	-	-	-	-	781
Производный финансовый инструмент хеджирования		-	16,763	-	-	-	16,763
Прочие финансовые обязательства		2,526	306	16,143	10,769	-	29,744
Итого финансовые обязательства		3,307	327,035	270,249	1,341,580	1,017,717	2,959,888
Разница между финансовыми активами и обязательствами		484,301	(51,521)	745,133	240,131	169,414	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 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 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	282,015	-	-	-	-	282,015
Ссуды и средства в банках	7,958	785	21,607	45,501	-	75,851
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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 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 2014 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	296,652	-	-	-	-	296,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,821	-	-	-	-	1,821
Ссуды и средства в банках	61,478	18,063	90,584	101,399	651	272,175
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
	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	275,107	-	-	-	-	275,107
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	-	-	-	-	5
Ссуды и средства в банках	198,438	44,205	73,077	92,241	-	407,961
Займы, предоставленные клиентам	5,787	32,642	342,087	1,920,965	1,138,276	3,439,757
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,792	226,825	636,256	133,193	154,613	1,167,679
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	7,902	62,922	205,782	346,239	622,845
Прочие финансовые активы	1,599	-	3,258	-	-	4,857
Итого финансовые активы	497,728	311,574	1,117,600	2,352,181	1,639,128	5,918,211
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды, полученные от банков	231	2,099	3,155	95,818	46,128	147,431
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	781	-	-	-	-	781
Производный финансовый инструмент хеджирования	-	16,763	-	-	-	16,763
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,856	363,825	351,661	1,605,477	1,145,340	3,472,159
Прочие обязательства	2,908	306	15,761	10,769	-	29,744
Итого финансовые обязательства	9,776	382,993	370,577	1,712,064	1,191,468	3,666,878
Нетто позиция	487,952	(71,419)	747,023	640,117	447,660	2,251,333
Условные финансовые обязательства	1,148,546	-	-	-	-	1,148,546

28 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, имеющих 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 риски. Для оценки ценового и валютного рисков Банк использует методологию Value At Risk (VAR). В целях определения подверженности процентному риску проводится оценка чувствительности Банка к изменению процентных ставок. В целях управления данными видами рисков применяется система лимитов и ограничений.

Чувствительность к процентному риску

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

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

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.

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 2015, 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 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	1,770	(1,770)	3,067	(3,067)	2,063	(2,063)
Займы, предоставленные клиентам	14,518	(14,518)	17,577	(17,577)	11,640	(11,640)
Финансовые обязательства:						
Ссуды, полученные от банков	(4,167)	2,338	(4,821)	3,109	(1,869)	1,512
Чистое влияние на прибыль и капитал	12,121	(13,950)	15,823	(17,535)	11,834	(12,191)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Чувствительность к процентному риску, продолжение

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 2015, 2014 и 2013 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 2015 года		На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 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	(31,286)	35,381	(25,608)	28,964	(29,027)	39,263
Чистое влияние на капитал	(31,286)	35,381	(25,608)	28,964	(29,027)	39,263

(д) Валютный риск

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

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

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 2015 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	216,335	325	1,084	64,110	130	281,984
Ссуды и средства в банках	65,178	1,648	1,016	-	-	67,842
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	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Валютный риск, продолжение**

	Доллары США	Казахстанс- кий тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	291,036	1,200	1,340	2,923	153	296,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,821	-	-	-	-	1,821
Ссуды и средства в банках	166,206	24,654	45,666	13,454	-	249,980
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	
	Доллары США	Казахстанс- кий тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	190,672	729	80,323	3,093	141	274,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	-	-	-	-	5
Ссуды и средства в банках	303,354	18,543	55,868	29,128	-	406,893
Займы, предоставленные клиентам	954,524	282,217	1,038,717	52,145	-	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,056,900	1,850	-	-	-	1,058,750
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	403,786	-	-	-	-	403,786
Прочие финансовые активы	3,907	25	464	370	91	4,857
Итого финансовые активы	2,913,148	303,364	1,175,372	84,736	232	4,476,852
Финансовые обязательства:						
Ссуды, полученные от банков	50,690	-	49,308	27,037	-	127,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	781	-	-	-	-	781
Производный финансовый инструмент хеджирования	16,763	-	-	-	-	16,763
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,097,670	408,384	1,279,511	-	-	2,785,565
Прочие финансовые обязательства	23,105	4,714	840	1,085	-	29,744
Итого финансовые обязательства	1,189,009	413,098	1,329,659	28,122	-	2,959,888
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,724,139	(109,734)	(154,287)	56,614	232	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

28 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 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	
	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	
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2013 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(284,063)	(1,795)	-	(56,541)	-	(342,400)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	57,884	110,677	156,300	-	-	324,861
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(226,179)	108,882	156,300	(56,541)	-	(17,539)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,497,960	(852)	2,013	73	232	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(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 2015, 2014 и 2013 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. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на чистую прибыль	(1,050)	1,050	253	(253)	326	(326)

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	доллар США/ казахстан- ский тенге	доллар США/ казахстан- ский тенге	доллар США/ казахстан- ский тенге	доллар США/ казахстан- ский тенге	доллар США/ казахстан- ский тенге	доллар США/ казахстан- ский тенге
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на чистую прибыль	272	(272)	1,614	(1,614)	128	(128)

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	доллар США/евро	доллар США/евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на чистую прибыль	14	(14)	(67)	67	(7)	7

Влияние на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль	доллар США/ рубль
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на капитал	(1,050)	1,050	253	(253)	326	(326)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Валютный риск, продолжение****(ii) Анализ чувствительности к валютному риску, продолжение**

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 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	272	(272)	1,614	(1,614)	128	(128)

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 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	14	(14)	(67)	67	(7)	7

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые нормативы

В декабре 2011 года Совет Банка установил финансовые нормативы, которые пересматриваются два раза в год и вступили в действие с 1 января 2012 года:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Минимальное значение совокупных ликвидных активов в казначейском портфеле			
- необходимая сумма в тысячах долларов США	837,301	976,648	1,494,219
- фактическая	1,280,069	1,457,671	1,919,078
Уровень финансовой задолженности			
- должен быть менее или равняться 300% собственного капитала Банка*	300.00%	300.00%	200.00%
- фактический	90.15%	137.12%	177.11%
Максимальный уровень финансовой задолженности			
- разрешенный лимит в тысячах долларов США	2,734,000	3,312,000	3,432,000
- фактический	1,351,601	2,246,391	2,903,443

* 2 июля 2014 года, после выпуска капитала до востребования, Совет Банка увеличил этот уровень с 200% до 300%.

КУАП осуществляет мониторинг исполнения финансовых нормативов Банка, утвержденных Советом Банка.

29 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Настоящая финансовая отчетность была ранее утверждена руководством Банка 8 февраля 2016 года и впоследствии перевыпущена 11 апреля 2016 года. Перевыпуск финансовой отчетности вызван тем, что в марте 2016 года Банк получил информацию от объекта инвестирования, в которой указывалось, что справедливая стоимость долевого инструмента Банка, включенного в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года была существенно ниже стоимости приобретения. В результате получения обновленной информации Банк признал дополнительные убытки от обесценения в размере 15,301 тысячи долларов США (Примечание 14) с целью отражения справедливой стоимости инвестиции по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Руководство Банка не считает, что данное изменение является существенным в контексте общей финансовой отчетности, но обновило оценку инвестиции с целью отражения такой более надежной оценки справедливой стоимости.