

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

Финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимого аудитора

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года
и 31 декабря 2020 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1-2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к финансовой отчетности	7-118

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Членам Совета Евразийского банка развития

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Евразийского банка развития (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка за 2021 год и за 2020 год, отчета об изменениях в капитале Банка за 2021 год и за 2020 год, отчета о движении денежных средств Банка за 2021 год и за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности Банка за 2021 год и за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год и за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Ключевые вопросы аудита

Модель внутреннего кредитного рейтинга, используемая при оценке ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Как раскрыто в примечании 15 к финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., Банк признал общую сумму займов, предоставленных клиентам, в размере 1,710,004 тыс. долларов США и 2,171,589 тыс. долларов США, с соответствующими

Аудиторские процедуры в отношении ключевых вопросов аудита

Аудиторские процедуры, проведенные в этой области, включали:

- получение понимания процедур и связанных с ними контролей для оценки и мониторинга кредитного рейтинга заемщиков Банка;
- оценку методологии на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 с привлечением

резервами под ОКУ в размере 73,896 тыс. долларов США и 72,891 тыс. долларов США соответственно.

Оценка ожидаемого кредитного убытка – это сложный расчет, требующий ряда исходных данных и допущений, таких как кредитный рейтинг, вероятность дефолта и кредитный убыток в случае дефолта.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых убытков для создания резерва под обесценение финансовых активов. Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения кредитного качества финансовых активов, принимая во внимание использование обоснованной и поддающейся проверке информации о прошедших событиях, текущих экономических условиях и обоснованных прогнозах будущих событий и экономических условий, доступной на дату оценки без чрезмерных затрат на ее получение; вероятностный характер значений, полученных в результате оценки всех возможных исходов; непредвзятость и взвешенность в отношении используемых предпосылок и суждений; применение концепции временной стоимости денег.

Для займов, предоставленных клиентам без внешнего рейтинга, основанные на методологии международного рейтингового агентства (далее – Внутренние модели), которые учитывают информацию о текущих условиях, а также прогнозы будущих событий.

Внутренние модели генерируют кредитный рейтинг для каждого заемщика, которому соответствует определенная вероятность дефолта на основании данных о финансовых показателях, операционной среде заемщиков Банка, макроэкономических показателях, прогнозируемых денежных потоках и т.д.

При оценке таких параметров риска как макроэкономические условия, прогнозируемые денежные потоки, кредитоспособность и платежеспособность, требовались профессиональные суждения.

Информация о валовой балансовой стоимости займов и ожидаемых кредитных убытках раскрыта в примечаниях 3 «Основные положения учетной политики», 10 «Резерв под ожидаемые кредитные убытки», и 15 «Займы, предоставленные клиентам» к финансовой отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 20 февраля 2020 года.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчетах за 2021 год и за 2020 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности Банка не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

наших внутренних специалистов по управлению рисками;

- оценку обоснованности допущений руководства Банка и исходных данных, используемых в модели, включая анализ прогнозируемых макроэкономических показателей с привлечением наших внутренних специалистов по управлению рисками;
- рассмотрение адекватности и полноты раскрываемой Банком информации о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9, включая влияние COVID-19 на ожидаемые кредитные убытки.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности Банка наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью Банка или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- a. выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- b. получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- c. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- d. делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к

соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- е. проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.


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

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

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


Бакыт Жумадылов
Руководитель задания по аудиту
Квалификационное свидетельство
аудитора
№MF-0001686 от 30.06.2021 г.




Михаил Брюханов
Партнер по заданию
Квалификационный аттестат аудитора
№06-000025 от 20.12.2011 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076, выданная Комитетом
внутреннего государственного аудита Министерства финансов
Республики Казахстан «03» июля 2018 года.

04 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Member of Russell Bedford International – a global network of independent professional services firms
Registered in the Republic of Kazakhstan as a Limited Liability Partnership
Registered office: 202 Al-Farabi Avenue, Almaty, 050043, Republic of Kazakhstan



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:				
по Инвестиционному портфелю	4	203,799	204,288	199,952
по Казначейскому портфелю	4	52,817	57,206	60,966
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	4	10,755	7,075	4,110
Процентные расходы	4	(197,331)	(198,195)	(168,697)
Чистый процентный доход		70,040	70,374	96,331
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	46,491	1,948	(35,814)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой	6	(43,843)	8,301	53,074
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	9,862	4,619	546
Чистая прибыль/(убыток) от модификации и признания новых финансовых инструментов	15	5,078	193	(3,436)
Убытки по инвестициям в ассоциированные организации	18	(1,968)	(2,908)	-
Чистая (убыток)/ прибыль по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг		(39)	(295)	24
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	8	10,485	8,057	7,312
Комиссионные доходы	9	4,524	3,302	1,413
Комиссионные расходы		(977)	(1,043)	(455)
Дивидендный доход	13, 16	3,332	-	-
Прочие чистые (расходы)/ доходы		(18)	129	46
Чистый непроцентный доход		32,927	22,303	22,710
Операционная прибыль до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки		102,967	92,677	119,041
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам (Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и прочим активам	10	(7,825)	(15,909)	(6,194)
	10	(5,235)	156	(602)
Чистая операционная прибыль		89,907	76,924	112,245
Операционные расходы	11	(52,787)	(44,335)	(43,023)
Расходы Фонда технического содействия, нетто		-	(7)	(245)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		37,120	32,582	68,977
Прибыль на акцию	24	0.0245	0.0215	0.0455

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА, ПРОДОЛЖЕНИЕ (в тысячах долларов США)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД:			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Казначейский портфель:			
Чистый неререализованный (убыток)/ доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(18,904)	2,779	31,919
Чистый реализованный доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, перенесенный на счета прибыли или убытка	7 (9,860)	(4,547)	(546)
Чистый неререализованный (убыток)/ доход от переоценки финансовых инструментов хеджирования	-	(292)	727
Итого прочий совокупный (убыток)/ доход по Казначейскому портфелю	(28,764)	(2,060)	32,100
Инвестиционный портфель:			
Чистый неререализованный (убыток)/ доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(12,005)	7,242	10,939
Чистый реализованный доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, перенесенный на счета прибыли или убытка	7 (2)	(72)	-
Итого прочий совокупный (убыток)/ доход по Инвестиционному портфелю	(12,007)	7,170	10,939
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(40,771)	5,110	43,039
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД	(40,771)	5,110	43,039
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД	(3,651)	37,692	112,016

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н.Р. Подгузов
Председатель Правления

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Мухамбетжанов
Заместитель Председателя Правления

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Приме- чание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12	430,280	663,840	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	13	79,548	51,561	10,017
в Инвестиционном портфеле		78,846	46,743	3,450
в Инвестиционном портфеле		702	4,818	6,567
Займы, предоставленные финансовым институтам:	14	594,008	185,475	266,298
в Казначейском портфеле		-	-	34,685
в Инвестиционном портфеле		594,008	185,475	231,613
Займы, предоставленные клиентам	15	1,636,108	2,098,698	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	16	2,585,877	2,261,050	2,106,299
в Инвестиционном портфеле		1,889,906	1,629,142	1,513,960
в Инвестиционном портфеле		695,971	631,908	592,339
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	408,680	294,497	-
Инвестиции в ассоциированные организации	18	15,221	17,260	20,131
Основные средства		10,667	10,492	11,046
Нематериальные активы		1,109	762	1,011
Прочие активы	19	46,697	16,040	20,814
ИТОГО АКТИВОВ		5,808,195	5,599,675	5,160,764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы и средства, полученные от банков	20	1,616,708	1,560,112	740,475
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
в Казначейском портфеле	13	6,904	5,001	26,955
в Инвестиционном портфеле		284,578	391,598	297,344
Вклады клиентов	21	1,969,518	1,719,552	2,209,328
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	-	-	1,616
Финансовые инструменты хеджирования				35,050
Прочие обязательства	23	69,256	41,274	35,050
Итого обязательств		3,946,964	3,717,537	3,310,768
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал:				
Уставный капитал	24	7,000,000	7,000,000	7,000,000
Минус: капитал, подлежащий оплате по требованию	24	(5,484,300)	(5,484,300)	(5,484,300)
Оплаченный уставный капитал	24	1,515,700	1,515,700	1,515,700
Резервный фонд	24	146,220	146,220	111,732
Резерв Фонда технического содействия	25	15,569	23,685	19,133
Резерв Фонда цифровых инициатив	25	4,887	10,000	-
(Дефицит)/ резерв по Казначейскому портфелю:				
по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15,985)	12,779	14,547
по переоценке финансовых инструментов хеджирования		-	-	292
Резерв по Инвестиционному портфелю:				
по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,864	17,871	10,701
Нераспределенная прибыль		188,976	155,883	177,891
Итого капитала		1,861,231	1,882,138	1,849,996
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		5,808,195	5,599,675	5,160,764

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н.Р. Подгузов
Председатель Правления

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Мухамбетжанов
Заместитель Председателя Правления

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Уставный капитал						Казначейский портфель, (дефицит)/ резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Казначейский портфель, (дефицит)/ резерв по переоценке финансовых инструментов хеджирования	Инвестиционный портфель, (дефицит)/ резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал	Резервный фонд	Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив					
31 декабря 2018 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	-	-	(16,826)	(435)	(238)	128,047	1,737,980
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,977	68,977
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	31,373	727	10,939	-	43,039
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	31,373	727	10,939	68,977	112,016
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	19,133	-	-	-	-	(19,133)	-
31 декабря 2019 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	19,133	-	14,547	292	10,701	177,891	1,849,996
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,582	32,582
Прочий совокупный (убыток)/ доход	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(292)	7,170	-	5,110
Итого совокупный (убыток)/ доход	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(292)	7,170	32,582	37,692
Перенос в Резервный фонд	-	-	-	34,488	-	-	-	-	-	(34,488)	-
Перенос в резерв Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	10,000	-	-	-	(10,000)	-
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	10,102	-	-	-	-	(10,102)	-
Распределение резерва Фонда технического содействия	-	-	-	-	(5,550)	-	-	-	-	-	(5,550)
31 декабря 2020 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	23,685	10,000	12,779	-	17,871	155,883	1,882,138
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,120	37,120
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	(28,764)	-	(12,007)	-	(40,771)
Итого совокупный (убыток)/ доход	-	-	-	-	-	-	(28,764)	-	(12,007)	37,120	(3,651)
Признание активов Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	860	860
Перенос в резерв Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	4,887	-	-	-	(4,887)	-
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	(10,000)	-	-	-	-	(10,000)
Распределение резерва Фонда технического содействия	-	-	-	-	(8,116)	-	-	-	-	-	(8,116)
31 декабря 2021 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	15,569	4,887	(15,985)	-	5,864	188,976	1,861,231

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н.Р. Подгузов
Председатель Правления

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Мухамбетжанов
Заместитель Председателя Правления

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	116,146	134,003	148,162
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным финансовым институтам, и денежным средствам и их эквивалентам	18,614	26,365	34,589
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,306	7,879	2,277
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93,449	81,201	43,369
Процентные доходы, полученные по долговым ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости	18,857	6,180	-
Процентные расходы, уплаченные по займам и средствам банков	(45,589)	(24,834)	(9,296)
Процентные расходы, уплаченные по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,492)	(21,353)	(5,507)
Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов	(21,379)	(15,454)	(14,889)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(105,961)	(147,111)	(116,647)
Комиссионные доходы полученные	8,155	16,445	1,279
Комиссионные расходы уплаченные	(976)	(1,031)	(436)
Прочие (расходы уплаченные)/ доходы полученные	(18)	129	46
Операционные расходы уплаченные	(47,513)	(35,988)	(35,129)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	63,599	26,431	47,818
Изменения в операционных активах:			
Уменьшение/ (увеличение) займов, предоставленных клиентам (Увеличение)/ уменьшение займов, предоставленных финансовым институтам	386,375	(190,654)	(263,607)
Увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(418,012)	71,787	(13,013)
Увеличение прочих активов	(12,435)	(63,169)	(2,709)
Изменения в операционных обязательствах:	(19,967)	(2,260)	(1,475)
Увеличение/ (уменьшение) средств банков (Уменьшение)/увеличение вкладов клиентов	144,119	(110,049)	154,504
Увеличение/ (уменьшение) прочих обязательств	(98,549)	115,727	119,864
	5,382	(1,275)	86
Поступление/ (использование) денежных средств от/ (в) операционной деятельности	50,512	(153,462)	41,468
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Казначейский портфель	(3,852,142)	(4,411,611)	(6,862,624)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Казначейский портфель	3,560,960	4,274,921	6,336,649
Приобретение долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	(141,812)	(300,396)	-
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	10,500	2,155	-
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Инвестиционный портфель	(113,104)	(82,079)	(349,405)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Инвестиционный портфель	8,270	16,799	-
Приобретение инвестиций в ассоциированные организации	-	-	(20,131)
Дивиденды по инвестициям в ассоциированные организации	70	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,819)	(1,132)	(875)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(529,077)	(501,343)	(896,386)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 22)	701,658	403,040	775,557
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 22)	(397,755)	(713,990)	(164,129)
Поступления от займов, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 20)	92,579	1,041,900	359,879
Погашение займов, полученных от банков (Примечание 20)	(123,110)	(177,839)	(20,920)
Погашение арендных обязательств	(2,500)	(1,850)	(2,215)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	270,872	551,261	948,172
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(207,693)	(103,544)	93,254
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	663,840	765,144	641,170
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(25,867)	2,240	30,720
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года (Примечание 12)	430,280	663,840	765,144

Утверждено от имени Руководства Банка

Н.Р. Подгузов
Председатель Правления

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Мухамбетжанов
Заместитель Председателя Правления

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

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

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

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении.

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

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 2021 года участниками Банка являются: Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация и Республика Таджикистан.

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

Головной офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, пр. Достык, 220. Банк имеет представительства в городах Астана, Бишкек, Душанбе, Ереван, Минск, Москва и филиал в городе Санкт-Петербург.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Основная деятельность, продолжение

В соответствии со Статьей 31 устава Банка, являющегося неотъемлемой частью и приложением к Соглашению об учреждении, Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования, за исключением случаев, не являющихся следствием осуществления его полномочий или не связаны с осуществлением этих полномочий. Иски против Банка могут быть возбуждены только в компетентных судах на территории государства, в котором Банк расположен, либо имеет свой филиал, дочерний банк или представительство, либо назначил агента с целью принятия судебной повестки или извещения о процессе, либо выпустил ценные бумаги или гарантировал их. Имущество и активы Банка, находящиеся на территории государств-участников Банка обладают иммунитетами от обыска, реквизиции, ареста, конфискации, экспроприации или иной формы изъятия либо отчуждения до вынесения окончательного судебного решения в отношении Банка. Банк, его доходы, имущество и другие активы, а также его операции и сделки, осуществляемые в соответствии с уставом Банка на территории государств-участников Банка освобождаются от любых налогов, сборов, пошлин, подоходного налога и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

	<u>%</u>
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	<u>100.00</u>

В соответствии с Уставом Банка существенные решения такие как: принятие новых государств-участников, изменения в капитале Банка, ликвидация/прекращение деятельности Банка должны быть утверждены не менее чем 75% голосов акционеров. Также Совет Банка назначает Председателя и членов Правления Банка и принимает решения о принятии кредитного риска на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков на сумму свыше 100 миллионов долларов США. В соответствии с Уставом Банка заседание Совета Банка является правомочным, если на нем присутствуют полномочные представители участников Банка, обладающих не менее чем 75% от общего количества голосов. Соответственно при принятии ключевых решений на практике требуется, чтобы Российская Федерация и Республика Казахстан голосовали одинаково на заседании Совета Банка. Конечная контролирующая сторона у Банка отсутствует. Все шесть государств-участников имеют представителей в Совете Банка.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 4 августа 2023 года.

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, на территории государств-участников Банка. Следовательно, 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 и Республики Беларусь отдельными странами и введение ответных санкций в отношении отдельных стран со стороны Российской Федерации и Республики Беларусь 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.

Государства-участники Банка успешно адаптировались к функционированию в условиях пандемии. Экономическая активность в регионе операций Банка в отчетном периоде вернулась к допандемийному уровню, а по итогам 2021 года рост агрегированного ВВП государств-участников Банка, по оценке Банка, ожидается около 4,6%. Восстановлению экономик государств-участников Банка в 2021 году способствовали эффекты от смягчения бюджетной и денежно-кредитной политики в 2020 году, адаптация населения и организаций к условиям пандемии, расширение мирового спроса и взлет цен на ключевые экспортные товары стран региона. Процесс восстановления среди стран региона операций Банка протекает неравномерно. ВВП Республики Казахстан, Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Таджикистан в 2021 году превысили допандемийные уровни, в то время как Республике Армения и Кыргызской Республике достичь их пока не удалось. В силу большего спада экономик Республики Армения и Кыргызской Республики в 2020 году им требуется больше времени для восстановления. После завершения активной фазы восстановления динамика экономической активности в странах региона операций Банка будет постепенно приближаться к сбалансированным темпам. В таких условиях бюджетные стимулы сокращаются, а монетарные условия ужесточаются для предотвращения перегрева экономик.

Обратной стороной быстрого восстановления экономической активности в мире и в государствах-участниках Банка в 2021 году стала глобальная инфляция активов. Масштабные бюджетные и монетарные вливания в развитых странах привели к быстрому восстановлению спроса, опережающему возможности предложения. Это явилось первопричиной стремительного взлета цен на активы, в том числе энергоресурсы и другое сырье. Срок поставки товаров увеличился, а их стоимость возросла. Высокие цены на энергоресурсы, разрывы поставок, структурные изменения на рынке труда привели к повышенной потребительской инфляции в мире. Это проблема не обошла стороной и государства-участники Банка. Инфляция в регионе операций Банка по итогам 2021 года, по оценке Банка, ускорилась до 8,5% с 5,6% по итогам 2020 года. Целевые уровни роста потребительских цен в отчетном году превышены во всех государствах-участниках Банка, кроме Таджикистана, где инфляция сложилась по верхней границе целевого коридора. Нейтрализация влияния действующих в настоящее время инфляционных факторов займет время, в связи с чем инфляция в регионе операций Банка ожидается повышенной в 2022 году.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности, продолжение

В условиях ускорения инфляции центральные/национальные банки государств-участников Банка повысили ключевые ставки монетарной политики в 2021 году. Так, Банк России поднял ключевую ставку с 4,25% на конец 2020 года до 8,50% на конец 2021 года, Национальный Банк Республики Казахстан повысил базовую ставку с 9,00 до 9,75% за аналогичный период. Длительный период повышенной инфляции, скорее всего, потребует продолжительного нахождения процентных ставок на уровнях выше их нейтральных значений.

Взлет цен на сырьевые товары и повышение процентных ставок в государствах-участниках Банка оказывали поддержку курсам их национальных валют. Так, курс российского рубля к доллару США составил 74,3 на конец 2021 года после 73,9 на конец 2020 года, курс казахстанского тенге к доллару США – 431,7 после 420,7 соответственно. Обозначенные факторы поддержки курсов национальных валют государств – участников Банка, скорее всего, продолжат действовать на протяжении большей части 2022 года. В свою очередь, давление на курсы будет оказывать сворачивание монетарных стимулов в США, а в случае российского рубля – еще и геополитические риски.

Для целей анализа и прогнозирования экономической ситуации в государствах-участниках Банка используется внедренная в Банке интегрированная система моделей. Модельный комплекс включает в себя шесть блоков страновых моделей и блок внешнего сектора, взаимосвязанных между собой. Инструментарий позволяет формировать согласованный прогноз ключевых макроэкономических показателей (ВВП, инфляция, валютный курс, процентная ставка, дефицит бюджета, денежные переводы). Прогнозирование осуществляется на ежеквартальной основе.

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке данной финансовой отчетности, приведены ниже.

**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, уставный капитал Банка сформирован в долларах США, привлечение средств от финансовой деятельности осуществляется преимущественно в долларах США, и основная доля операций Банка проводится в долларах США.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк изменил представление некоторых статей в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и за годы, закончившиеся на указанные даты, была пересмотрена, соответственно. Банк считает, что текущее представление статей в финансовой отчетности наиболее точно отражает результаты деятельности Банка. Активы, относящиеся к инвестиционному портфелю, преследуют стратегические цели Банка, вытекающие из его мандата. 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.

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Операции с иностранной валютой

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные инструменты, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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:

	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>
Доллар США/1 казахстанский тенге	0.00230181	0.00237445	0.00261342
Доллар США/1 российский рубль	0.01340500	0.01347900	0.01611700
Доллар США/1 британский фунт стерлингов	1.34860000	1.36510000	1.32630000
Доллар США/1 евро	1.13150000	1.22250000	1.12290000

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией.

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

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые инструменты – первоначальное признание

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

(iii) Финансовые инструменты – классификация и последующая оценка - категории оценки

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(iv) Финансовые инструменты – классификация и последующая оценка - бизнес-модель***

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

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

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

(v) Финансовые инструменты – классификация и последующая оценка - характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, то Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(vi) Финансовые активы - реклассификация***

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

(vii) Обесценение финансовых активов - оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании фактической информации и прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с займами, предоставленными клиентам, и займам, предоставленным финансовым институтам, долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении выданных финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении. Для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва переоценки в капитале.

(viii) Финансовые активы - списание

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

(ix) Финансовые активы - прекращение признания

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение****(х) Финансовые активы - модификация**

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

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

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

Банк может признать изменения в договорных условиях как «рыночное», если (а) не было существенного увеличения кредитного риска актива, (б) заемщик имеет контрактное право на досрочное погашение займа и практическую возможность рефинансировать займ без существенных издержек, (в) изменение эффективной ставки процента было произведено вследствие изменения рыночных условий финансирования. В случае соответствия вышеуказанным критериям, эффект от изменения условий не признается как доход/убыток от модификации и учитывается на перспективной основе. Детали по критическим оценкам и суждениям раскрыты в Примечании 3 (р).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение****(xi) Финансовые обязательства - категории оценки**

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

(xii) Финансовые обязательства - прекращение признания

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(xiii) Финансовые инструменты – статьи в отчете о финансовом положении, продолжение***

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(xiv) Финансовые инструменты – статьи в отчете о финансовом положении, продолжение***

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(xiii) Финансовые инструменты – статьи в отчете о финансовом положении, продолжение***

Займы и средства, полученные от банков. Займы и средства, полученные от банков, отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Вклады клиентов. Вклады клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного договора и отражается как самостоятельный производный финансовый инструмент в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного финансового 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 финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовый 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.

(xiv) Финансовые инструменты – учет операций хеджирования

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(xv) Финансовые инструменты – взаимозачет

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

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

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

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

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

(ii) Амортизация

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

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

(д) Нематериальные активы

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

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

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%.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(е) Резервы и условные обязательства**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что 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.

(ж) Обязательства кредитного характера

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

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

(з) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

(и) Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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**(л) Услуги по доверительному управлению**

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

(м) Фонд технического содействия

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

После утверждения Советом Банка распределения ресурсов ФТС на определенные проекты и программы, средства ФТС переводятся в обязательства Банка, которые в последующем используются для финансирования проектов ФТС и/или для возмещения понесенных Банком затрат по проектам ФТС. Неиспользованные ресурсы ФТС аккумулируются в капитале и в обязательствах Банка и могут быть использованы в последующих периодах.

(н) Фонд цифровых инициатив

Ресурсы Фонда цифровых инициатив (далее – «ФЦИ») формируются из собственных средств Банка, средств доноров, дохода, полученного от размещения временно свободных средств доноров ФЦИ. Цель ФЦИ – оказание содействия государствам-участникам Банка в формировании инструментов и практик цифровой трансформации государств-участников Банка, в том числе путем интеграции информационных ресурсов и участия в разработке и финансировании проектов, в том числе реализуемых в рамках Основных направлений цифровой повестки ЕАЭС.

После утверждения Советом Банка распределения ресурсов ФЦИ на определенные проекты и программы, средства ФЦИ переводятся в обязательства Банка, которые в последующем используются для финансирования проектов ФЦИ и/или для возмещения понесенных Банком затрат по проектам ФЦИ. Неиспользованные ресурсы ФЦИ аккумулируются в капитале и в обязательствах Банка и могут быть использованы в последующих периодах.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(о) Вознаграждения сотрудникам**

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

Накопленные сбережения перечисляются сотруднику на дату выхода на пенсию или увольнения из Банка (Примечание 23).

(п) 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 при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности. Банк признает географические сегменты, которые представлены в данной финансовой отчетности.

(р) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых убытков для создания резерва под обесценение финансовых активов. Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения кредитного качества финансовых активов, принимая во внимание использование обоснованной и поддающейся проверке информации о прошедших событиях, текущих экономических условиях и обоснованных прогнозах будущих событий и экономических условий, доступной на дату оценки без чрезмерных затрат на ее получение; вероятностный характер значений, полученных в результате оценки всех возможных исходов; непредвзятость и взвешенность в отношении используемых предпосылок и суждений; применение концепции временной стоимости денег.

Резервы под обесценение финансовых активов создаются на следующих условиях:

- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – для финансовых активов, не имеющих признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- ожидаемые кредитные убытки за весь срок – для финансовых активов, по которым с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска либо их кредитное обесценение, а также для приобретенных и созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах долларов США)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Изменение в кредитном качестве с момента признания		
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Первоначальное признание	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Кредитно-обесцененные активы
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок

- (1) Стадия 1 – финансовые активы, по которым отсутствуют события значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания; по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- (2) Стадия 2 – финансовые активы, по которым наблюдаются события значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания, но которые не являются при этом кредитно-обесцененными; по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансовых активов;
- (3) Стадия 3 – финансовые активы, по которым наблюдаются события кредитного обесценения с момента их первоначального признания; по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансовых активов.

Классификация финансовых активов по стадиям производится на основе анализа кредитного риска по каждому финансовому активу на индивидуальной основе с ежеквартальной периодичностью путем отслеживания наличия событий, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и/или кредитном обесценении финансовых активов с момента первоначального признания.

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

Банк признает наличие события значительного увеличения кредитного риска финансовых активов в инвестиционном портфеле (за исключением займов, предоставленных финансовым институтам) в случае наблюдения данных об одном или нескольких следующих событиях с момента первоначального признания таких финансовых активов:

- просроченный платеж на срок 30 и более календарных дней, но не более 90 календарных дней;
- снижение одного из внешних (публичных) кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, на три и более уровня;
- снижение одного из внешних (публичных) кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами до уровня, соответствующего «ССС+» или ниже по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings;
- снижение одного из внешних (публичных) кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами на один или более уровень – с уровня, соответствующего «ССС+» или ниже по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence, на три и более уровня;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence, до уровня «ССС+» или ниже;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence, на один или более уровень – с уровня «ССС+» или ниже;
- снижение внутреннего кредитного рейтинга финансового актива (без учета обеспечения), определенного посредством использования внутренней модели Банка, на два и более уровня или до уровня «С»;
- значительные нарушения условий соглашений, которые могут привести к отказам (предоставлению освобождений) от финансовых ковенант или их поправкам;
- иные признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска.

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

Банк признает наличие события значительного увеличения кредитного риска по займам, предоставленным финансовым институтам, и финансовых активов в казначейском портфеле в случае наблюдения данных об одном или нескольких следующих событиях с момента первоначального признания:

- просроченный платеж контрагента Банку сроком не более 30 календарных дней (без учета просроченных платежей по техническим причинам);
- снижение одного из внешних (публичных) кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, на три и более уровня, но в любом случае ниже уровня, соответствующего уровню «BBB-» по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings;
- снижение одного из внешних (публичных) кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами до уровня, соответствующего уровню «CCC+» или ниже по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings;
- снижение одного из внешних (публичных) кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами на один или более уровень – с уровня, соответствующего уровню «CCC+» или ниже по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, и иных требований законодательства;
- снижение стоимости финансового актива на 20% и более (на активном рынке);
- иные признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска.

События кредитного обесценения

Банк признает наличие события кредитного обесценения финансовых активов в инвестиционном портфеле (за исключением займов, предоставленных финансовым институтам) в случае наблюдения данных об одном или нескольких следующих событиях с момента первоначального признания таких финансовых активов:

- просроченный платеж на срок 90 и более календарных дней;
- снижение одного из внешних (публичных) кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, до уровня, соответствующего уровню «CC» или ниже по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence, до уровня «CC» или ниже;
- снижение внутреннего кредитного рейтинга финансового актива (без учета обеспечения), определенного посредством использования внутренней модели Банка, до уровня «С-»;
- осуществление Банком вынужденной реструктуризации, предполагающей необходимость предоставления уступки по экономическим и/или юридическим причинам, относящимся к финансовым трудностям контрагента, которую Банк не предоставил бы при других условиях;
- иные признаки, свидетельствующие о наличии кредитного обесценения.

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

Банк признает наличие события кредитного обесценения займов, предоставленных финансовым институтам, и финансовых активов в казначейском портфеле в случае наблюдения данных об одном или нескольких следующих событиях с момента первоначального признания:

- просроченный платеж контрагента Банку на срок более 30 календарных дней;
- кросс-дефолт;
- снижение одного из внешних (публичных) кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, до уровня, соответствующего уровню «D» (или «RD», «SD») по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings;
- иные признаки, свидетельствующие о наличии кредитного обесценения.

Финансовые активы считаются кредитно-обесцененными на момент приобретения или их создания, по которым имелось одно или несколько событий кредитного обесценения, указанных выше, на момент первоначального признания.

После осуществления Банком вынужденной реструктуризации финансовые активы признаются кредитно-обесцененными до окончания стабилизационного периода (периода «выздоровления»), подразумевающего осуществление контрагентом четырех последовательных платежей в счет погашения основного долга без просрочек. Стабилизационный период (период «выздоровления») не может быть короче шести месяцев. Успешное окончание стабилизационного периода (периода «выздоровления»), при условии отсутствия иных признаков кредитного обесценения финансовых активов, означает прекращение оснований для классификации финансового актива в Стадии 3.

Анализ чувствительности размера ожидаемых кредитных убытков по займам, предоставленным клиентам, приведен в Примечании 15.

Определение дефолта

Финансовые активы в дефолте имеют максимальный кредитный риск, а под дефолтом понимается фактическое и/или ожидаемое невыполнение контрагентом обязательств по финансовым соглашениям, в результате которых по ним отсутствует вероятность возмещения в установленные первоначальные сроки, и требуется проведение вынужденной реструктуризации или в случае отсутствия перспектив такой реструктуризации, процедур по принудительному взысканию задолженности и признание убытка в полном или частичном объеме.

В связи со специфичностью каждого из финансовых активов в инвестиционном портфеле Банка, решение о признании дефолта по финансовым активам принимается Правлением Банка. Как правило, данное решение принимается в результате наступивших либо ожидаемых с высокой вероятностью событий, указанных выше в разделе «События кредитного обесценения».

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

Под ожидаемым кредитным убытком подразумевается результат, полученный в результате произведения «вероятности дефолта по состоянию на конкретный момент времени» (point-in-time PD), убытка при наступлении дефолта (значение, обратное коэффициенту восстановления) и задолженности, находящейся под риском наступления дефолта.

Значения «вероятности дефолта по состоянию на конкретный момент времени» (point-in-time PD) рассчитываются на базе значений «вероятности дефолта за полный экономический цикл» (through-the-cycle PD), скорректированных с учетом прогнозов изменения макроэкономической ситуации (прогнозы Банка по изменению ВВП и безработицы, а также прогнозы Всемирного банка по изменению энергетического и неэнергетического индексов) и некоторых фактических показателей, указывающих на возможное изменение экономического цикла (изменение фондовых индексов и расчетный показатель, отражающий понижение рейтингов отдельных контрагентов в составе инвестиционного портфеля Банка). Источником значений «вероятности дефолта за полный экономический цикл» (through-the-cycle PD) являются данные международных рейтинговых агентств.

Для определения значения показателя «убыток при наступлении дефолта» проводится анализ, предусматривающий его расчет на базе: исторических данных Банка о дефолтах и коэффициенте восстановления (уровне возмещения); данных международных рейтинговых агентств о коэффициенте восстановления (уровне возмещения); моделей S&P Global Market Intelligence, позволяющих рассчитать значение показателя «убыток при наступлении дефолта» для каждого финансового актива на индивидуальной основе. При расчете ожидаемых кредитных убытков учитывается максимальное из возможных значение показателя «убыток при наступлении дефолта».

Задолженность, находящаяся под риском наступления дефолта является суммой требований по финансовым активам, скорректированной на сумму, которую можно получить от реализации неоперационного залога (за минусом расходов на реализацию и иных транзакционных расходов), дисконтированную на ожидаемый в рамках пессимистичного сценария период реализации. Под неоперационным залогом подразумевается залог актива, который не является специализированным активом, и в отношении которого существует развитый вторичный рынок купли-продажи и/или аренды.

При расчете вероятности дефолта и ожидаемых кредитных убытков используются внешние (публичные) кредитные рейтинги контрагентов, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, а при отсутствии таковых – методология (модели) S&P Global Market Intelligence, позволяющая определить их аналог. При использовании данной методологии (моделей) Банк проводит анализ широкого перечня количественных и качественных показателей, включая показатели деятельности контрагентов и макроэкономические показатели, которым далее модель присваивает числовой балл и формирует общий числовой показатель, привязанный к международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings, а также к соответствующему значению вероятности дефолта.

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

По займам, предоставленным финансовым институтам, у которых отсутствует внешний (публичный) кредитный рейтинг, допускается использование внешнего (публичного) кредитного рейтинга гаранта, схожего финансового института или материнской структуры.

Модификация финансовых активов

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

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

В случае, если изменение условий существенно (изменение валюты финансового актива или изменение чистой приведенной стоимости финансового актива более 10%), Банк прекращает признание первоначального инструмента и признает новый инструмент с обновленной справедливой стоимостью и новой эффективной ставкой вознаграждения. Также на эту дату производится оценка обесценения и изменения уровня кредитного риска. Новый инструмент может быть признан как «изначально кредитно-обесцененный», особенно в случае, если пересмотр условий произошел из-за неспособности заемщика платить по первоначальным условиям. Разница между стоимостями старого и нового инструментов отражается в прибыли или убытке от выбытия финансовых инструментов. В случае, если изменение условий не является существенным, пересмотр/модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. Банк производит пересчет стоимости финансового актива с учетом изменившихся денежных потоков и признает прибыль или убыток от модификации финансовых активов. Новая стоимость инструмента рассчитывается путем дисконтирования новых потоков по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

Прекращение признания финансовых активов, кроме случаев модификации

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(р) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, продолжение*****Прекращение признания финансовых активов, кроме случаев модификации, продолжение***

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

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

Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений за исключением применения модели ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. В процессе расчета ожидаемых кредитных убытков Банк применял свои суждения при оценке большого количества макроэкономических факторов, таких как: обменные курсы, уровень инфляции, ставки рефинансирования, индексы потребительских цен, индексы цен производителей, цены на различные материалы и прочие индексы.

(с) Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), поправки и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2021 года

В 2021 году Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Определение бизнеса».

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2».

Данные поправки касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7. Данная поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года и позднее.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(с) Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), поправки и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2021 года, продолжение****Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», продолжение**

В связи с потерей рыночной репрезентативности ставок LIBOR в Банке была создана рабочая группа из числа сотрудников структурных подразделений, участвующих в бизнес-процессах. Основными задачами Рабочей группы является обеспечение мягкого перехода к использованию новых безрисковых процентных ставок и пересмотр условий ранее заключенных сделок, сроки истечения которых позже 30 июня 2023 года.

За период работы в 2021 году Рабочей группой была проведена инвентаризация сделок и подготовлен план по переходу от LIBOR на альтернативные индикаторы. Были разработаны изменения в шаблоны стандартных формулировок финансовых соглашений согласно рекомендаций Loan Markets Association (LMA) и International Swaps and Derivatives Association (ISDA). Также начата работа по внедрению ставок Secured Overnight Financing Rate (SOFR) в автоматизированную систему бухгалтерского учета Банка.

Деятельность Рабочей группы будет продолжена в 2022 году, Банк ожидает завершение перехода от LIBOR во второй половине 2022 года.

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.);
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики».

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(т) Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу, продолжение*****Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.***

Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса» - ссылка на Концептуальную основу.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции».
- Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 или 1 января 2023 годов, досрочное применение разрешается.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель:			
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>			
займы, предоставленные клиентам	137,607	141,465	147,753
займы, предоставленные финансовым институтам	11,138	11,404	14,693
	148,745	152,869	162,446
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по справедливой стоимости:</i>			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55,054	51,419	37,506
	55,054	51,419	37,506
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель:	203,799	204,288	199,952
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Казначейский портфель:			
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>			
долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,801	1,850	-
денежные средства и их эквиваленты	8,562	10,785	17,095
займы, предоставленные финансовым институтам	-	2,531	3,413
	17,363	15,166	20,508
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35,454	42,040	40,458
	35,454	42,040	40,458
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Казначейский портфель:	52,817	57,206	60,966
Прочие процентные доходы, Казначейский портфель:			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,755	7,075	4,110
Итого прочие процентные доходы, Казначейский портфель:	10,755	7,075	4,110
Итого процентные доходы	267,371	268,569	265,028
Процентные расходы:			
<i>Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>			
выпущенные долговые ценные бумаги	(109,918)	(133,018)	(132,433)
займы и средства, полученные от банков	(49,561)	(29,540)	(14,214)
вклады клиентов	(21,367)	(15,377)	(14,932)
Итого процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(180,846)	(177,935)	(161,579)
<i>Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости:</i>			
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(16,485)	(20,260)	(7,118)
Итого процентные расходы по обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости	(16,485)	(20,260)	(7,118)
Итого процентные расходы	(197,331)	(198,195)	(168,697)
Чистый процентный доход	70,040	70,374	96,331

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Казначейский портфель:			
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам	51,962	6,453	(35,617)
Чистый убыток по долевым финансовым инструментам	(4,026)	(2,791)	-
Чистый убыток по долговым финансовым инструментам	(1,365)	-	-
	46,571	3,662	(35,617)
Инвестиционный портфель:			
Чистый убыток по долевым финансовым инструментам	(80)	(1,714)	(197)
	(80)	(1,714)	(197)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	46,491	1,948	(35,814)

Банк осуществляет большую часть сделок с производными финансовыми инструментами с целью регулирования возможных доходов/убытков от валютной переоценки балансовых финансовых инструментов. Соответственно, результат по сделкам с производными финансовыми инструментами следует рассматривать в непосредственной взаимосвязи с прибылью/убытком по операциям с иностранной валютой (Примечание 7).

Чистый убыток по долевым инструментам возник, в основном, в результате ослабления обменного курса иностранных валют, в которых деноминированы данные инструменты, по отношению к доллару США.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Курсовые разницы, нетто	(44,519)	8,314	52,929
Торговые операции, нетто	676	(13)	145
Итого чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	(43,843)	8,301	53,074

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

7. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль от операций с долговыми ценными бумагами в Казначейском портфеле	9,860	4,547	546
Чистая прибыль от операций с долговыми ценными бумагами в Инвестиционном портфеле	2	72	-
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,862	4,619	546

8. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ ПО УПРАВЛЕНИЮ СРЕДСТВАМИ ЕВРАЗИЙСКОГО ФОНДА СТАБИЛИЗАЦИИ И РАЗВИТИЯ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	10,485	8,057	7,312
Итого возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	10,485	8,057	7,312

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

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

8. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ ПО УПРАВЛЕНИЮ СРЕДСТВАМИ ЕВРАЗИЙСКОГО ФОНДА СТАБИЛИЗАЦИИ И РАЗВИТИЯ

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

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы по кредитным операциям	3,493	3,184	1,101
Прочие комиссионные доходы	1,031	118	312
Итого комиссионные доходы	4,524	3,302	1,413

10. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020, 2019 годов, представлена в таблице ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам:			
Денежные средства и их эквиваленты	42	31	1
Займы, предоставленные финансовым институтам:			
в Инвестиционном портфеле	(6,330)	(240)	597
Займы, предоставленные клиентам	(4,320)	(11,065)	(5,102)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
в Казначейском портфеле	(113)	10	148
в Инвестиционном портфеле	3,007	(4,302)	(1,838)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(111)	(343)	-
Итого формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(7,825)	(15,909)	(6,194)
(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям	(5,235)	156	(691)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-	89
Итого (формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и прочим активам	(5,235)	156	(602)
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	(13,060)	(15,753)	(6,796)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

10. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
На начало года	(45)	(67)	(68)
Чистое восстановление резервов	42	31	1
Влияние изменения валютных курсов	-	(9)	-
На конец года (Примечание 12)	(3)	(45)	(67)

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, предоставленным финансовым институтам, в Инвестиционном портфеле представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
На начало года	(2,391)	(2,126)	(2,670)
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(6,330)	(240)	597
Влияние изменения валютных курсов	29	(25)	(53)
На конец года (Примечание 14)	(8,692)	(2,391)	(2,126)

Таблица с деталями по стадиям представлена в Примечании 14.

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
На начало года	(72,891)	(62,758)	(66,202)
Чистое формирование резервов	(4,320)	(11,065)	(5,102)
Списание резервов	-	973	9,178
Влияние изменения валютных курсов	3,315	(41)	(632)
На конец года (Примечание 15)	(73,896)	(72,891)	(62,758)

Таблица с деталями по стадиям представлена в Примечании 15.

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в Казначейском портфеле представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
На начало года	(536)	(561)	(702)
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(113)	10	148
Влияние изменения валютных курсов	17	15	(7)
На конец года	(632)	(536)	(561)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

10. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в Инвестиционном портфеле представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
На начало года	(7,282)	(3,385)	(1,461)
Чистое восстановление/ (формирование) резервов	3,007	(4,302)	(1,838)
Влияние изменения валютных курсов	(7)	405	(86)
На конец года	(4,282)	(7,282)	(3,385)

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	(343)	-
Чистое формирование резервов	(111)	(343)
Влияние изменения валютных курсов	3	-
На конец года (Примечание 17)	(451)	(343)

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
На начало года	(488)	(720)	(8)
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(5,235)	156	(691)
Влияние изменения валютных курсов	4	76	(21)
На конец года (Примечание 27)	(5,719)	(488)	(720)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	37,552	35,495	31,396
Расходы на развитие деятельности	3,190	499	1,210
Расходы на аренду и содержание помещений	2,734	2,403	2,508
Командировочные расходы	2,158	595	2,163
Износ и амортизация	1,547	1,481	1,278
Профессиональные услуги	1,398	1,057	929
Услуги связи	902	746	755
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	769	684	692
Охрана	617	482	511
Транспортные расходы	276	198	253
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	250	137	176
Расходы на обучение персонала	128	69	211
Прочее	1,266	489	941
Итого операционные расходы	52,787	44,335	43,023

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам включают в себя расходы по пенсионной программе (Примечание 23). За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, расходы по пенсионной программе составили 2,847 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 4,333 тысяч долларов США; 31 декабря 2019 года: 3,565 тысяч долларов США).

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	1,296	1,146	499
Корреспондентские счета в других банках	93,035	135,213	29,553
Срочные депозиты в других банках	100,452	377,487	478,762
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	235,500	150,039	256,397
	430,283	663,885	765,211
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(3)	(45)	(67)
Итого денежные средства и их эквиваленты	430,280	663,840	765,144

Информация о кредитном рейтинге контрагентов по международной рейтинговой шкале, на чьих счетах у Банка имелись остатки денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов приведена в Примечании 31 (б).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в Стадию 1 при оценке кредитного качества. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов, не было движения активов между стадиями в связи с возможным ухудшением кредитного качества.

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов Банк не имел в других банках остатков, которые превышают 10% капитала Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитными рейтингами обеспечения AA+, AA, AA-	50,011	49,872	-	-	-	-
С кредитными рейтингами обеспечения A+, A, A-	50,011	49,466	25,710	25,721	-	-
С кредитными рейтингами обеспечения BBB+, BBB, BBB-	135,478	130,394	119,035	135,319	256,397	285,450
С кредитными рейтингами обеспечения BB+, BB, BB-	-	-	5,294	5,991	-	-
	235,500	229,732	150,039	167,031	256,397	285,450
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(1)		(15)		(14)	
Итого займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	235,499		150,024		256,383	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Казначейский портфель:			
Производные финансовые инструменты - активы	44,017	24,109	3,450
Долевые инструменты	18,608	22,634	-
Долговые инструменты	16,221	-	-
Итого в Казначейском портфеле	78,846	46,743	3,450
Инвестиционный портфель:			
Долевые инструменты	702	4,818	6,567
Итого в Инвестиционном портфеле	702	4,818	6,567
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	79,548	51,561	10,017
Производные финансовые инструменты – обязательства	(6,904)	(5,001)	(26,955)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(6,904)	(5,001)	(26,955)

В 2020 году Банк приобрел менее 1% акций российской государственной компании в Казначейский портфель. В 2021 году Банк получил дивидендный доход по указанным акциям в размере 1,667 тысяч долларов США (2020 год: ноль).

Долевые инструменты в Инвестиционном портфеле Банка представлены инвестицией в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» (далее «Фонд»). Доля Банка в Фонде составляет 15.87%. В таблице ниже представлена сверка изменений в стоимости вложения в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» в течение 2021, 2020 и 2019 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало года	4,818	6,567	16,878
Чистое погашение инструментов	(4,036)	(190)	(10,114)
Убытки за вычетом прибыли по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(80)	(1,559)	(197)
Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на конец года	702	4,818	6,567

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

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

Нижеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, учтенная на валовой основе, представляет собой сумму базового актива (в эквиваленте долларов США) производного финансового 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.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:									
Валютно-процентные свопы	556,226	38,146	(2,639)	220,000	23,716	(506)	364,482	3,450	(26,953)
Валютные свопы	243,427	3,496	(610)	653,456	380	(4,495)	-	-	-
Процентные свопы	68,747	2,363	(3,109)	-	-	-	-	-	-
Валютные форвардные контракты	47,000	12	(546)	2,107	13	-	1,279	-	(2)
		44,017	(6,904)		24,109	(5,001)		3,450	(26,955)

Производные финансовые инструменты зачастую связаны с высокой степенью леввереджа и очень нестабильны. Относительно небольшое движение в стоимости базового актива может оказать существенное влияние на прибыль или убыток Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Казначейский портфель:			
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	34,685
Итого в Казначейском портфеле	-	-	34,685
Инвестиционный портфель:			
Займы, предоставленные финансовым институтам	602,700	187,866	233,739
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(8,692)	(2,391)	(2,126)
Итого в Инвестиционном портфеле	594,008	185,475	231,613
Итого займы, предоставленные финансовым институтам	594,008	185,475	266,298

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость займов, предоставленных по соглашениям «обратного РЕПО», представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансо- вая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансо- вая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансо- вая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» с кредитным рейтингом обеспечения AA+, AA, AA-	-	-	-	-	34,685	34,682
	-	-	-	-	34,685	34,682

Следующая таблица отражает движение займов, предоставленных финансовым институтам в Инвестиционном портфеле, между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2021 года	126,351	61,515	-	187,866
Чистый прирост/(погашение)	456,542	(37,153)	-	419,389
Перевод из стадии 2 в стадию 1	11,259	(11,259)	-	-
Чистое изменение дисконтов	(320)	42	-	(278)
Эффект от валютной переоценки	(4,021)	(256)	-	(4,277)
На 31 декабря 2021 года	589,811	12,889	-	602,700
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2021 года	(688)	(1,703)	-	(2,391)
Чистое восстановление/(формирование)	(7,128)	798	-	(6,330)
Перевод из стадии 2 в стадию 1	(245)	245	-	-
Эффект от валютной переоценки	28	1	-	29
На 31 декабря 2021 года	(8,033)	(659)	-	(8,692)
Итого займы, предоставленные финансовым институтам	581,778	12,230	-	594,008

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение займов, предоставленных финансовым институтам Инвестиционном портфеле, между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 года	233,443	296	-	233,739
Чистый прирост/(погашение)	7,048	(45,204)	-	(38,156)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(118,523)	118,523	-	-
Чистое изменение дисконтов	(13)	52	-	39
Эффект от валютной переоценки	4,396	(12,152)	-	(7,756)
На 31 декабря 2020 года	126,351	61,515	-	187,866
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2020 года	(2,126)	-	-	(2,126)
Чистое восстановление/(формирование)	270	(510)	-	(240)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	1,181	(1,181)	-	-
Эффект от валютной переоценки	(13)	(12)	-	(25)
На 31 декабря 2020 года	(688)	(1,703)	-	(2,391)
Итого займы, предоставленные финансовым институтам	125,663	59,812	-	185,475

Следующая таблица отражает движение займов, предоставленных финансовым институтам в Инвестиционном портфеле, между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2019 года	225,180	-	-	225,180
Чистый прирост	1,494	(295)	-	1,199
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(593)	593	-	-
Чистое изменение дисконтов	330	1	-	331
Эффект от валютной переоценки	7,032	(3)	-	7,029
На 31 декабря 2019 года	233,443	296	-	233,739
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2019 года	(2,670)	-	-	(2,670)
Чистое восстановление	597	-	-	597
Эффект от валютной переоценки	(53)	-	-	(53)
На 31 декабря 2019 года	(2,126)	-	-	(2,126)
Итого займы, предоставленные финансовым институтам	231,317	296	-	231,613

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов в составе займов, представленных финансовым институтам, не было просроченных активов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, у Банка имелись займы, предоставленные одному финансовому институту, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от собственного капитала Банка и составляла 376,817 тысяч долларов США. Данный финансовый институт, принадлежащий государству, находится в Республике Беларусь и имеет кредитный рейтинг «В», присвоенный S&P Global Ratings. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Банка не имелось займов финансовым институтам, сумма которых превышала 10% от собственного капитала Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Информация по займам, представленным финансовым институтам, в Инвестиционном портфеле в разбивке по кредитным рейтингам, определенным посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence приводится в Примечания 31 (6).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, в стоимость займов, представленных финансовым институтам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 2,521 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 1,768 тысяч долларов США; 31 декабря 2019 года: 3,328 тысяч долларов США).

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Стадия 1	1,565,649	1,961,400	1,668,863
Стадия 2	48,163	91,292	115,885
Стадия 3:			
непросроченные	25,103	94,033	208,921
просроченные на срок менее 90 дней	49,790	-	-
просроченные на срок более 90 дней	21,299	24,864	29,093
	1,710,004	2,171,589	2,022,762
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	<u>(73,896)</u>	<u>(72,891)</u>	<u>(62,758)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>1,636,108</u>	<u>2,098,698</u>	<u>1,960,004</u>

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов у Банка не имелось просроченных займов в Стадиях 1 и 2.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, у Банка имелся один заемщик с просроченной задолженностью менее 90 дней (31 декабря 2020 и 2019 годов: не имелось) балансовой стоимостью 49,790 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 23,747 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, у Банка имелось два заемщика с просроченной задолженностью более 90 дней (31 декабря 2020 года: два заемщика; 31 декабря 2019 года: три заемщика) балансовой стоимостью 21,299 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 24,864 тысячи долларов США; 31 декабря 2019 года: 29,093 тысячи долларов США). По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Банк сформировал резервы по данным займам на полную сумму (31 декабря 2019: на сумму 28,399 тысяч долларов США). Данные заемщики оказались обесцененными по различным причинам, основная из которых существенное ухудшение рыночных условий.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, не было списаний с баланса. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, займ одному заемщику в размере 973 тысяч долларов США был списан с баланса. По состоянию на 31 декабря 2019 года данный займ был просроченным более 90 дней. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года займы четверым заемщикам в размере 9,178 тысяч долларов США, были списаны с баланса. Указанные займы были просрочены более 90 дней по состоянию на 31 декабря 2018 года.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования к клиентам				
На 1 января 2021 года	1,961,400	91,292	118,897	2,171,589
Чистое погашение	(296,978)	(63,401)	(10,247)	(370,626)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(16,632)	16,632	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	(48,130)	48,130	-
Перевод из стадии 3 в стадию 2	-	57,594	(57,594)	-
Чистое изменение дисконтов	7,136	4	106	7,246
Эффект от валютной переоценки	(89,277)	(5,828)	(3,100)	(98,205)
На 31 декабря 2021 года	1,565,649	48,163	96,192	1,710,004
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2021 года	(21,159)	(10,740)	(40,992)	(72,891)
Чистое восстановление/(формирование)	3,373	4,042	(11,735)	(4,320)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	19	(19)	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	6,306	(6,306)	-
Перевод из стадии 3 в стадию 2	-	(1,952)	1,952	-
Эффект от валютной переоценки	1,532	279	1,504	3,315
На 31 декабря 2021 года	(16,235)	(2,084)	(55,577)	(73,896)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,549,414	46,079	40,615	1,636,108

Следующая таблица отражает движение между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования к клиентам				
На 1 января 2020 года	1,668,863	115,885	238,014	2,022,762
Чистый прирост/(погашение)	421,314	(19,204)	(199,922)	202,188
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(103,810)	103,810	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	27,740	(27,740)	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	(76,577)	76,577	-
Чистое изменение (премий)/дисконтов	(2,535)	(57)	3,269	677
Списание	-	-	(973)	(973)
Эффект от валютной переоценки	(50,172)	(4,825)	1,932	(53,065)
На 31 декабря 2020 года	1,961,400	91,292	118,897	2,171,589
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2020 года	(20,022)	(1,406)	(41,330)	(62,758)
Чистое (формирование)/восстановление	(2,209)	(9,538)	682	(11,065)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	981	(981)	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	(29)	29	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	1,377	(1,377)	-
Списание	-	-	973	973
Эффект от валютной переоценки	120	(221)	60	(41)
На 31 декабря 2020 года	(21,159)	(10,740)	(40,992)	(72,891)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,940,241	80,552	77,905	2,098,698

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Требования к клиентам				
На 1 января 2019 года	1,282,963	81,631	351,898	1,716,492
Чистый прирост/(погашение)	335,433	(48,412)	(23,789)	263,232
Перевод из стадии 1 в стадию 3	(4,144)	-	4,144	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	(23,920)	23,920	-
Перевод из стадии 3 в стадию 2	-	108,025	(108,025)	-
Чистое изменение (премий)/ дисконтов	(5,059)	326	(688)	(5,421)
Списание	-	-	(9,178)	(9,178)
Эффект от валютной переоценки	59,670	(1,765)	(268)	57,637
На 31 декабря 2019 года	<u>1,668,863</u>	<u>115,885</u>	<u>238,014</u>	<u>2,022,762</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2019 года	(9,329)	(1,930)	(54,943)	(66,202)
Чистое (формирование)/восстановление	(10,094)	114	4,878	(5,102)
Перевод из стадии 1 в стадию 3	1	-	(1)	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	546	(546)	-
Перевод из стадии 3 в стадию 2	-	(138)	138	-
Списание	-	-	9,178	9,178
Эффект от валютной переоценки	(600)	2	(34)	(632)
На 31 декабря 2019 года	<u>(20,022)</u>	<u>(1,406)</u>	<u>(41,330)</u>	<u>(62,758)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>1,648,841</u>	<u>114,479</u>	<u>196,684</u>	<u>1,960,004</u>

Банк оценивает убытки от обесценения по займам, основываясь на анализе будущих денежных потоков и по методу реализации залогового обеспечения.

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и запасов	610,231	822,295	955,107
Займы, обеспеченные гарантиями:			
государственные структуры	139,896	116,460	319,083
государства-участники Банка	84,016	100,465	94,554
финансовые и коммерческие организации	261,157	579,588	455,324
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	614,704	552,781	198,694
	<u>1,710,004</u>	<u>2,171,589</u>	<u>2,022,762</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73,896)	(72,891)	(62,758)
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>1,636,108</u>	<u>2,098,698</u>	<u>1,960,004</u>

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Возврат средств по займам, предоставленным клиентам, в первую очередь зависит от кредитоспособности заемщиков, нежели от справедливой стоимости залогового обеспечения, но Банк рассматривает текущую стоимость залогового обеспечения как один из факторов, уменьшающих необходимый размер ожидаемых кредитных убытков. При этом Банк при расчете размера ожидаемых кредитных убытков не учитывает текущую стоимость операционного залогового обеспечения, непосредственно связанного с операционной деятельностью заемщика и которое, в случае банкротства заемщика, существенно теряет свою стоимость.

Текущая стоимость залогового обеспечения учитывает период реализации залогов, стоимость реализации, коэффициенты ликвидности, следовательно, не равна справедливой стоимости залога.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, по оценке Банка стоимость залогового обеспечения по займам в Стадии 3 составила 64,107 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 30,722 тысячи долларов США; 31 декабря 2019 года: 172,764 тысячи долларов США).

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Транспорт	670,497	732,151	657,389
Энергетика	545,023	440,698	490,302
Добывающая промышленность	148,985	213,719	282,153
Машиностроение	95,650	98,699	73,650
Химическая промышленность	68,007	464,436	112,431
Сельское хозяйство	66,198	24,865	29,093
Инфраструктура	53,222	109,031	212,876
Металлургия	25,553	50,168	114,899
Прочее	36,869	37,822	49,969
	1,710,004	2,171,589	2,022,762
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(73,896)	(72,891)	(62,758)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,636,108	2,098,698	1,960,004

По состоянию на 31 декабря 2021 года, в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 32,232 тысячи долларов США (31 декабря 2020 года: 20,435 тысячи долларов США; 31 декабря 2019 года: 17,852 тысяч долларов США). В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, эффект высвобождения (процентные доходы по займам в стадии 3, возникшие при дисконтировании будущих денежных потоков) был равен чистому доходу в размере 223 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: чистый доход в размере 2,071 тысяча долларов США; 31 декабря 2019 года: чистый убыток в размере 1,288 тысяч долларов США).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Банк признал чистую прибыль от модификации займов клиентам в размере 5,078 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: чистую прибыль в размере 193 тысячи долларов США; 31 декабря 2019 года: чистый убыток в размере 3,436 тысяч долларов США).

Информация по займам, предоставленным клиентам, в разбивке по кредитным рейтингам, определенным посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence приводится в Примечания 31 (б).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года, у Банка имелись займы, выданные одному заемщику, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от собственного капитала Банка и составляла 309,029 тысяч долларов США. Данный заемщик находится в Российской Федерации и имеет кредитный рейтинг «BBB-» согласно использованной методологии (моделям) S&P Global Market Intelligence.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, у Банка имелись займы, выданные двум заемщикам, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от собственного капитала Банка и составляла 411,869 тысяч долларов США и 338,736 тысяч долларов США, соответственно. Первый из заемщиков находится в Республике Беларусь и имеет кредитный рейтинг «B+» согласно использованной методологии (моделям) S&P Global Market Intelligence, второй заемщик находится в Российской Федерации и имеет кредитный рейтинг «BBB-» согласно использованной методологии (моделям) S&P Global Market Intelligence.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, у Банка имелись займы, выданные одному заемщику, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от собственного капитала Банка и составляла 356,651 тысячу долларов США. Данный заемщик находится в Российской Федерации и имеет кредитный рейтинг «BBB-» согласно использованной методологии (моделям) S&P Global Market Intelligence.

Стресс-тестирование размера резерва под ожидаемые кредитные убытки

Банк проводит стресс-тестирование резерва под ожидаемые кредитные убытки путем применения сценария, согласно которому все займы, классифицированные в Стадию 1, переводятся в Стадию 2. Соответственно, по этим займам потребуется сформировать размер резерва под ожидаемые кредитные убытки на весь срок действия договора вместо 12-месячного периода. По результатам тестирования по состоянию на 31 декабря 2021 года, при данном сценарии произошел бы рост резервов на сумму в 147,557 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 123,691 тысячу долларов США; 31 декабря 2019 года: 36,936 тысяч долларов США).

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

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, состоят:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Казначейский портфель:			
Долговые инструменты	1,871,331	1,606,548	1,513,960
Долевые инструменты	18,575	22,594	-
Итого в Казначейском портфеле	1,889,906	1,629,142	1,513,960
Инвестиционный портфель:			
Долговые инструменты	695,971	631,908	592,339
Итого в Инвестиционном портфеле	695,971	631,908	592,339
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	2,585,877	2,261,050	2,106,299

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2020 году Банк приобрел менее 1% акций российской государственной компании в Казначейский портфель. В 2021 году Банк получил дивидендный доход по указанным акциям в размере 1,665 тысяч долларов США (2020 год: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, в состав долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, в Казначейском портфеле включены финансовые активы справедливой стоимостью 767,885 тысяч долларов США, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО (31 декабря 2020 года: 672,332 тысячи долларов США; 31 декабря 2019 года: 251,643 тысячи долларов США) (Примечание 20).

В следующей таблице представлена информация о долговых инструментах в Казначейском портфеле:

	<u>31 декабря 2021 года</u>		<u>31 декабря 2020 года</u>		<u>31 декабря 2019 года</u>	
	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	0.00-1.75%	679,926	0.00-2.50%	877,557	0.00-1.38%	470,137
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	0.00-5.95%	481,072	0.00-7.25%	139,029	1.80-2.92%	549,839
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	1.13-10.50%	414,625	0.00-7.60%	361,565	0.00-7.60%	280,389
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	0.00-8.75%	295,708	3.37-6.66%	228,397	3.45-6.00%	213,595
		<u>1,871,331</u>		<u>1,606,548</u>		<u>1,513,960</u>

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов все долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, в Казначейском портфеле были классифицированы в Стадию 1. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов, не было движения активов между стадиями кредитного качества.

Информация о кредитном рейтинге эмитентов долговых ценных бумаг в Казначейском портфеле по международной рейтинговой шкале приведена в Примечании 31 (б).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В следующей таблице представлена информация о долговых инструментах в Инвестиционном портфеле:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4.38-11.5%	546,781	4.38-11.50%	551,590	4.38-11.50%	556,965
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	5.40-8.65%	92,229	5.40-8.65%	72,888	8.65%	15,872
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	8.00-9.05%	56,961	15.00%	7,430	9.10-15.00%	19,502
		695,971		631,908		592,339

Следующая таблица отражает долговые инструменты в Инвестиционном портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Стадия 1	695,967	536,680	576,767
Стадия 2	-	95,223	15,567
Стадия 3	4	5	5
	695,971	631,908	592,339

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, три финансовых инструмента в Инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 94,930 тысяч долларов США и ожидаемыми кредитными убытками в размере 1,345 тысяч долларов США были переведены из Стадии 2 в Стадию 1.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, два финансовых инструмента в Инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 86,333 тысячи долларов США и ожидаемыми кредитными убытками в размере 4,266 тысяч долларов США были переведены из Стадии 1 в Стадию 2.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, один финансовый инструмент в Инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 15,567 тысяч долларов США и ожидаемыми кредитными убытками в размере 981 тысячи долларов США был переведен из Стадии 1 в Стадию 2.

Информация по эмитентам долговых ценных бумаг в Инвестиционном портфеле в разбивке по кредитным рейтингам, определенным посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence приводится в Примечания 31 (б).

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на общую сумму 30,509 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 27,699 тысяч долларов США; 31 декабря 2019 года: 23,115 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

17. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

В нижеприведенных таблицах представлена информация о долговых ценных бумагах в Казначейском портфеле, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Процентная ставка к номиналу	Балансовая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Балансовая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Балансовая стоимость
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	4.25-12.75%	253,455	4.75 - 12.75%	131,937	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	2.25-6.66%	155,676	2.25 - 6.66%	152,041	-	-
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	-	-	7.25%	10,862	-	-
		409,131		294,840		-
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)		(451)		(343)		-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		408,680		294,497		-

По состоянию на 31 декабря 2019 года, у Банка не было долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 и 2020 годов, все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы в Стадию 1. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, не было движения активов между стадиями кредитного качества.

Информация о кредитном рейтинге эмитентов по международной рейтинговой шкале по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов приведена в Примечании 31 (б).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, в стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на общую сумму 2,130 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 1,817 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включены финансовые активы справедливой стоимостью 211,773 тысячи долларов США, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО (31 декабря 2020 года: 142,739 тысяч долларов США) (Примечание 20).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

18. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в ассоциированные организации представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Доля владения	Балансовая стоимость	Доля владения	Балансовая стоимость	Доля владения	Балансовая стоимость
Инвестиции в ассоциированные организации						
Обыкновенные акции АКБ "НРБанк" (АО)	18.68%	15,197	18.68%	17,236	18.68%	20,121
Обыкновенные акции других организаций	-	24	-	24	-	10
		15,221		17,260		20,131

В декабре 2019 года Банк приобрел 18.68% обыкновенных акций российского АКБ «НРБанк» (АО). Стоимость приобретения была определена в соответствие с результатом внешней оценки АКБ «НРБанк» (АО), проведенной независимым оценщиком в октябре 2019 года.

В 2021 году Банк признал убыток от обесценения инвестиций АКБ «НРБанк» (АО) в размере 1,968 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость инвестиций АКБ «НРБанк» (АО) отражена в соответствии с отчетом об оценке справедливой стоимости инвестиций, проведенной независимым оценщиком.

В течение 2020 года, по оценке Банка, справедливая стоимость инвестиций Банка в АКБ «НРБанк» (АО) снизилась на сумму 2,908 тысяч долларов США.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:			
Дебиторская задолженность по Соглашению о пожертвовании	23,823	-	-
Прочие средства к получению и начисленные комиссионные доходы	14,164	9,098	10,868
	37,987	9,098	10,868
Прочие нефинансовые активы:			
Права требований по аренде	3,168	4,703	6,967
Дебиторская задолженность и прочие активы по проектам ФЦИ	2,179	-	-
Предоплаченные расходы	1,310	1,238	1,911
Дебиторы по капитальным вложениям	612	843	390
Налог на добавленную стоимость к возмещению	164	103	243
Прочие дебиторы	1,338	205	611
	8,771	7,092	10,122
Минус: резерв под убытки от обесценения	(61)	(150)	(176)
	8,710	6,942	9,946
Итого прочие активы	46,697	16,040	20,814

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В декабре 2020 года Банк и Министерство финансов Российской Федерации заключили Соглашение о пожертвовании в Евразийский фонд стабилизации и развития для целей финансирования строительства и материально-технического оснащения общеобразовательных учреждений, осуществляющих обучение на русском языке в городах Республики Таджикистан (далее – Соглашение о пожертвовании). Согласно условиям финансирования, пожертвование перечисляется в сумме, компенсирующей расходы Банка по оплате контрактов на поставку товаров, работ и услуг по управлению реализацией проекта. В 2021 году Банк начал реализацию проекта по строительству объектов по Соглашению о пожертвовании, дебиторская задолженность по Соглашению о пожертвовании по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 23,823 тысячи долларов США.

Дебиторская задолженность и прочие активы по проектам ФЦИ представляют собой оплаченные суммы по договорам на разработку цифровых проектов, а также полученные права на результаты интеллектуальной собственности по проектам ФЦИ.

20. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Операции РЕПО	914,679	762,905	242,150
Займы, полученные от банков	602,306	634,147	453,529
Срочные вклады от банков	77,692	149,909	41,185
Корреспондентские счета прочих банков	22,031	13,151	3,611
	<u>1,616,708</u>	<u>1,560,112</u>	<u>740,475</u>

Для получения фондирования своей инвестиционной деятельности Банк подписал ряд кредитных соглашений с иностранными банками. Согласно условиям указанных соглашений, Банк должен выполнять такие ковенанты как поддержание финансовой стабильности, исполнение платежных обязательств, кросс-дефолт, отсутствие обременения и судебных разбирательств по ряду активов и некоторые другие. По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов Банк выполнил все ковенанты.

Банк проводит операции РЕПО для покрытия своих потребностей по ликвидности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

20. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	502,394	528,579	547,034	541,387	35,133	37,782
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	371,115	401,414	208,094	263,854	207,017	213,861
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	40,889	49,332	-	-	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	281	333	7,777	9,830	-	-
Итого займы, полученные по операциям РЕПО	914,679	979,658	762,905	815,071	242,150	251,643

Следующая таблица представляет информацию по кредитному рейтингу активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО»:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения
с кредитными рейтингами обеспечения A+, A, A-	543,283	577,911	547,034	541,387	35,133	37,782
с кредитными рейтингами обеспечения BVB+, BVB, BVB-	371,115	401,414	208,094	263,854	207,017	213,861
с кредитными рейтингами обеспечения BVB+, BVB, BVB-	281	333	7,777	9,830	-	-
Итого займы, полученные по операциям РЕПО	914,679	979,658	762,905	815,071	242,150	251,643

По состоянию на 31 декабря 2021 года, займы, полученные от банков, включают начисленный процентный расход на общую сумму 12,914 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 10,120 тысяч долларов США; 31 декабря 2019 года: 5,885 тысяч долларов США).

Сроки погашения обязательств представлены в Примечании 31 в части риска ликвидности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

20. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка движения долгосрочных займов, полученных от банков и по операциям РЕПО, в движении денежных средств от финансовой деятельности в 2021, 2020 и 2019 годах представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
На начало года	1,397,052	453,529	108,999
Поступление денежных средств	92,579	1,041,900	359,879
Отток денежных средств	(123,110)	(177,839)	(20,920)
Влияние курсовых разниц и изменений в начисленных процентных расходах	4,983	79,462	5,571
На конец года	1,371,504	1,397,052	453,529

21. ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	150,096	223,197	141,147
Текущие счета	134,482	168,401	156,197
	284,578	391,598	297,344

В течение 2018 года Совет Банка утвердил стратегию на период с 2018 по 2022 год. В соответствии с данной стратегией Банк начал предоставлять расчетно-клиринговые услуги для своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов все вклады были размещены корпоративными клиентами, являющимися резидентами государств-участников Банка.

В нижеприведенной таблице представлена разбивка вкладов по контрагентам:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета:			
государственные компании	80,202	113,720	106,945
частные компании	54,279	54,681	34,202
Срочные депозиты:			
государственные компании	133,064	73,013	43,721
частные компании	17,033	150,184	112,476
	284,578	391,598	297,344

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	508,893	511,960	515,383
б/н	-	Декабрь 2023	1.500	100,035	-	-
б/н	-	Декабрь 2021	0.750	-	100,008	-
Серия 05	-	Сентябрь 2020	5.000	-	-	289,291
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США				608,928	611,968	804,674
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в российских рублях						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 001P-07	-	Май 2024	5.900	134,609	135,248	-
Серия 001P-05	-	Июнь 2023	6.800	107,557	108,066	129,339
Серия 001P-04	-	Январь 2023	8.000	69,487	69,810	83,386
Серия 001P-06	-	Апрель 2023	7.600	68,023	68,370	-
Серия 11	Август 2023	Январь 2025	7.350	28,349	69,509	83,060
Серия 10	-	Январь 2023	12.250	28,347	28,492	34,044
Серия 001P-01	Январь 2023	Июль 2028	5.950	7,693	7,733	166,248
Серия 001P-03	-	Март 2021	8.600	-	69,189	82,595
Серия 001P-02	-	Май 2021	8.900	-	68,268	81,490
Серия 08	-	Октябрь 2020	8.200	-	-	82,061
Серия 06	-	Сентябрь 2020	7.300	-	-	54,002
Серия 002P-02	-	Февраль 2020	6.150	-	-	48,389
Серия 07	-	Сентябрь 2020	8.750	-	-	28,254
Серия 05	-	Июль 2020	7.800	-	-	16,038
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в российских рублях				444,065	624,685	888,906
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в казахстанских тенге						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 01, программа 3	-	Август 2022	11.000	95,488	98,484	-
б/н, программа EMTN	-	Июль 2024	10.000	51,298	-	-
Серия 05, программа 1	-	Февраль 2022	9.700	47,617	49,072	53,964
Серия 02, программа 3	-	Сентябрь 2024	10.500	47,269	-	-
Серия 06, программа 2	-	Октябрь 2023	9.500	46,935	48,385	53,243
Серия 03, программа 3	-	Ноябрь 2024	10.600	46,729	-	-
Серия 03, программа 2	-	Ноябрь 2022	9.700	46,671	48,105	52,920
Серия 05, программа 2	-	Май 2024	9.500	46,400	47,858	52,663
Серия 09, программа 2	-	Май 2024	9.500	46,400	47,858	52,663
Серия 11, программа 2	-	Май 2024	9.500	23,193	23,929	26,331
б/н	-	Июнь 2022	9.548	22,074	-	-
б/н	-	Июль 2022	9.646	21,901	-	-
б/н	-	Январь 2022	9.500	11,477	-	-
б/н	-	Февраль 2022	9.826	11,391	-	-
б/н	-	Апрель 2022	9.687	6,715	-	-
б/н	-	Май 2022	9.921	6,660	-	-
Серия 01, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	-	47,683	52,432
Серия 02, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	-	47,683	52,431
Серия 07, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	-	23,842	26,216
Серия 10, программа 2	-	Октябрь 2020	9.400	-	-	53,314
Серия 04, программа 2	-	Май 2020	10.100	-	-	39,571
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в казахстанских тенге				578,218	482,899	515,748
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Евро						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
б/н, программа EMTN	-	Март 2026	1.000	338,307	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Евро				338,307	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				1,969,518	1,719,552	2,209,328

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2021 года, выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 28,334 тысячи долларов США (31 декабря 2020 года: 26,439 тысяч долларов США; 31 декабря 2019 года: 37,392 тысячи долларов США).

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам в движении денежных средств от финансовой деятельности за 2021, 2020 и 2019 годах представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
На начало года	1,719,552	2,209,328	1,525,786
Поступление денежных средств	701,658	403,040	775,557
Отток денежных средств	(397,755)	(713,990)	(164,129)
Изменения в начисленных процентных расходах	(17,103)	(10,909)	11,609
Влияние курсовых разниц	(36,834)	(167,917)	60,505
На конец года	<u>1,969,518</u>	<u>1,719,552</u>	<u>2,209,328</u>

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:			
Предоплата по возмещению расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	3,966	-	-
Обязательства по аренде	2,569	4,071	6,967
Предоплаченные комиссии по займам	2,471	3,303	2,730
Начисленные комиссионные расходы	168	142	157
	9,174	7,516	9,854
Итого прочих обязательств			
Пенсионные обязательства	20,970	20,718	16,751
Средства ФТС к распределению по решению Совета Банка	11,687	3,943	-
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	10,421	7,634	7,166
Средства ФЦИ к распределению по решению Совета Банка	9,140	-	-
Ожидаемый кредитный убыток по условным обязательствам Банка	5,719	488	720
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2,130	746	558
Прочее	15	229	1
	60,082	33,758	25,196
Итого прочие обязательства	69,256	41,274	35,050

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

Обязательства Банка по пенсионной программе рассчитаны путем дисконтирования номинальной суммы обязательств с применением временного и процентного факторов. Сверка между номинальной и отраженной в обязательствах суммами представлена ниже:

Дата	Номинальная сумма	Временной фактор*	Процентный фактор**	Учетная величина
31 декабря 2021 года	22,047	4.20 лет	1.204%	20,970
31 декабря 2020 года	20,908	3.45 лет	0.269%	20,718
31 декабря 2019 года	17,582	3.39 лет	1.582%	16,751

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В марте 2021 года Совет Банка утвердил использование ресурсов ФЦИ (Примечание 25) на цифровые проекты 2020-2021 годов в сумме до 10,000 тысяч долларов США и ее распределение по программам ФЦИ. В течение 2021 года на проекты была использована сумма 860 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2021 года остаток средств ФЦИ к распределению составил 9,140 тысяч долларов США.

В марте 2021 года Совет Банка утвердил использование ресурсов ФТС (Примечание 25) на 2021 год в сумме до 12,060 тысяч долларов США на проекты технического содействия и ее распределение по программам ФТС. В течение 2021 года на проекты была использована сумма 372 тысячи долларов США. По состоянию на 31 декабря 2021 года остаток средств ФТС к распределению составил 11,687 тысяч долларов США.

В июле 2020 года Совет Банка утвердил использование ресурсов ФТС (Примечание 25) на 2020 год в сумме до 5,550 тысяч долларов США на проекты технического содействия и ее распределение по программам ФТС. В течение 2020 года на проекты была использована сумма 1,607 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток средств ФТС к распределению составил 3,943 тысяч долларов США.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов		
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал
Российская Федерация	4,617,900	(3,617,900)	1,000,000
Республика Казахстан	2,309,300	(1,809,300)	500,000
Республика Беларусь	69,300	(54,300)	15,000
Республика Таджикистан	2,100	(1,600)	500
Республика Армения	700	(600)	100
Кыргызская Республика	700	(600)	100
	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов уставный капитал составлял 7,000,000 простых акций номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Прибыль на одну оплаченную акцию за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов, приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистая прибыль за год, причитающаяся государствам-участникам	37,120	32,582	68,977
Средневзвешенное количество оплаченных акций	1,515,700	1,515,700	1,515,700
Прибыль на акцию	0.0245	0.0215	0.0455

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

Резервный фонд Банка по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
На начало года	146,220	111,732	111,732
Перенос из нераспределенной прибыли	-	34,488	-
На конец года	146,220	146,220	111,732

25. РЕЗЕРВ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ И РЕЗЕРВ ФОНДА ЦИФРОВЫХ ИНИЦИАТИВ

	Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив
31 декабря 2018 года	-	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда технического содействия	19,133	-
31 декабря 2019 года	19,133	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда цифровых инициатив	-	10,000
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда технического содействия	10,102	-
Распределение резерва Фонда технического содействия	(5,550)	-
31 декабря 2020 года	23,685	10,000
Распределение резерва Фонда технического содействия	(8,116)	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда цифровых инициатив	-	4,887
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив	-	(10,000)
31 декабря 2021 года	15,569	4,887

25. РЕЗЕРВ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ И РЕЗЕРВ ФОНДА ЦИФРОВЫХ ИНИЦИАТИВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Целью ФЦИ является оказание содействия в формировании инструментов и практик цифровой трансформации государств-участников Банка, в том числе путем интеграции информационных ресурсов и участия в разработке и финансировании проектов, также реализуемых и в рамках основных направлений цифровой повестки ЕАЭС.

Совет Банка принял решение выделить резервы ФТС и ФЦИ как отдельные части собственного капитала Банка путем перевода части нераспределенной прибыли Банка. После утверждения Советом Банка финансирования определенных проектов и программ за счет ФТС/ФЦИ, ресурсы ФТС/ФЦИ переносятся из резерва в капитале в обязательства Банка (Примечание 23).

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

26. 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 2021, 2020 и 2019 годов Банк выполнял все внутренне установленные требования. Банк не является субъектом банковского регулирования в государствах-участниках Банка.

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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с небалансовыми 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. По состоянию на 31 декабря 2021 года максимальный размер риска Банка по неиспользованным кредитным линиям составлял 1,222,498 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 1,186,735 тысяч долларов США; 31 декабря 2019 года: 1,275,796 тысяч долларов США).

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 2021, 2020 и 2019 годов, номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2021 года Номинальная сумма	31 декабря 2020 года Номинальная сумма	31 декабря 2019 года Номинальная сумма
Выпущенные гарантии и аккредитивы	127,111	157,348	116,301
Условные обязательства:			
по займам и кредитным линиям	1,222,498	1,186,735	1,275,796
по выпуску гарантий и аккредитивов	180,316	111,115	69,303
по размещению вкладов в частные паевые инвестиционные фонды	-	3,995	3,995
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,529,925	1,459,193	1,465,395

Следующая таблица отражает распределение выпущенных гарантий и аккредитивов по стадиям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2021 года Стадия 1	31 декабря 2020 года Стадия 1	31 декабря 2019 года Стадия 1
Выпущенные гарантии и аккредитивы	127,111	157,348	116,301
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(5,719)	(488)	(720)
Итого выпущенные гарантии и аккредитивы, нетто	121,392	156,860	115,581

Движения между стадиями кредитного обесценения не было в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк не создает резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным остаткам по займам и кредитным линиям, гарантиям и аккредитивам, так как Банк не осуществляет автоматически безусловных выдач по ним. Каждый раз при получении заявки на выдачу, указанная заявка рассматривается на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи включает в себя рассмотрение обновленных данных о финансовом положении заемщика со стороны Департамента по кредитам и рискам, Департамента по безопасности и комплаенс-контроля, Юридического департамента Банка и схожа с процедурой первоначального признания финансового инструмента. Поскольку Банк на регулярной основе отклоняет часть заявок на выдачу, Банк оценивает выдачу как обсуждаемое событие и создает резерв под ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику по займам и кредитным линиям или выпуска гарантий и аккредитивов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, активы Фонда составили 4,087,572 тысячи долларов США (31 декабря 2020 года: 3,919,340 тысяч долларов США; 31 декабря 2019 года: 3,830,251 тысяча долларов США).

Банк не отвечает своим имуществом по обязательствам, принятым им от имени Участников Фонда в рамках осуществления операций Фонда, за исключением случаев, когда при принятии таких обязательств Банк нарушил положения Документов Фонда.

Страхование

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

Судебные иски

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны и операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Как указано в Примечании 1, операции Банка включают в себя проектное финансирование на территории государств-участников, включая проекты, проводимые государственными компаниями. Соответственно, Банк вступает в многочисленные операции с лицами, являющимися связанными сторонами Банка, поскольку они принадлежат государствам-участникам. Банк решил не исключать из раскрытий транзакции и суммы, являющиеся несущественными относительно операций Банка, поскольку государства-участники прямо или опосредованно контролируют связанные лица Банка.

(а) Операции с ключевым персоналом

Вознаграждение ключевого персонала, отраженное в составе статьи операционных расходов «Заработная плата и прочие вознаграждения работникам» (включая расходы по аренде квартир работников) (Примечание 11), составило:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		За год, закончившийся 31 декабря 2019 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 с ключевым персоналом	Операции с ключевым персоналом	Операции с ключевым персоналом	Операции с ключевым персоналом	Операции с ключевым персоналом	Операции с ключевым персоналом
Заработная плата и иные компенсации	6,177	34,705	4,602	31,162	6,420	27,831
Расходы по пенсионной программе	705	2,847	519	4,333	605	3,565
Заработная плата и прочие вознаграждения	6,882	37,552	5,121	35,495	7,025	31,396

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов остатки балансовых счетов по операциям с ключевым персоналом представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	3,398	3,189	3,613
Обязательства по пенсионной программе	1,715	1,883	1,541

(б) Операции с прочими связанными сторонами

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты:	267,640	146,095	279,364
в долларах США	117,104	71,778	2,218
в российских рублях	13,872	48,450	220,878
в казахстанских тенге	136,562	25,661	16,714
в Евро	78	162	39,506
в других валютах	25	62	66
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(1)	(18)	(18)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:			
в Казначейском портфеле:	34,921	22,646	2,759
в долларах США	18,635	22,646	2,308
в российских рублях	16,286	-	451
Займы, предоставленные финансовым институтам:			
в Инвестиционном портфеле:	72,469	36,363	65,381
в долларах США	2,665	532	1,151
в российских рублях	47,195	-	-
в казахстанских тенге	18,549	24,892	25,839
в Евро	4,271	11,259	38,839
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(211)	(320)	(448)
Займы, предоставленные клиентам:	686,617	699,071	890,202
в долларах США	39,233	43,929	227,000
в российских рублях	329,120	216,492	239,337
в казахстанских тенге	22,609	108,591	164,774
в Евро	300,798	334,400	266,573
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(5,143)	(4,341)	(7,482)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
в Казначейском портфеле:	623,125	552,463	441,306
в долларах США	351,878	282,045	293,513
в российских рублях	46,046	10,629	7,831
в казахстанских тенге	143,932	166,282	139,962
в Евро	81,269	93,507	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
в Инвестиционном портфеле:	621,384	553,458	513,738
в долларах США	44,079	46,635	42,477
в российских рублях	201,114	123,041	98,135
в казахстанских тенге	376,191	383,782	373,126
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	329,449	225,414	-
в долларах США	271,741	190,416	-
в российских рублях	25,734	-	-
в Евро	32,349	35,272	-
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(375)	(274)	-
Инвестиции в ассоциированные организации:	15,197	17,260	20,131
в российских рублях	15,197	17,260	20,131
Прочие активы:	9,840	7,009	8,778
в долларах США	9,821	3,508	8,765
в российских рублях	13	13	13
в казахстанских тенге	10	14	-
в Евро	4	3,474	-
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(8)	-	-

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отчет о финансовом положении			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и средства, полученные от банков:	206,386	272,174	264,569
в долларах США	4,508	-	25,000
в российских рублях	58,495	35,111	8
в казахстанских тенге	143,383	237,056	138,558
в Евро	-	7	101,003
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	1,689	632	5,432
в долларах США	1,608	632	4,646
в российских рублях	81	-	-
в казахстанских тенге	-	-	786
Вклады клиентов:	191,841	173,639	150,666
в долларах США	3,880	58,096	57,887
в российских рублях	53	84	-
в казахстанских тенге	187,908	115,459	92,779
Финансовые инструменты хеджирования:	-	-	632
в долларах США	-	-	632
Выпущенные долговые ценные бумаги:	562,767	556,634	744,219
в российских рублях	188,250	243,546	442,819
в казахстанских тенге	374,517	313,088	301,400
Прочие обязательства:	4,973	1,159	1,778
в долларах США	4,195	186	793
в российских рублях	677	669	678
в казахстанских тенге	6	201	91
в Евро	95	103	216
Гарантии полученные:	529,105	244,674	380,733
в долларах США	44,296	3,839	265,978
в российских рублях	349,688	207,864	25,563
в казахстанских тенге	29,525	32,971	89,192
в Евро	105,596	-	-
Условные финансовые обязательства:	665,134	515,751	476,871
в долларах США	108,564	150,253	167,699
в российских рублях	327,915	261,621	174,649
в казахстанских тенге	-	62,865	48,107
в Евро	228,655	41,012	86,416

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:			
по Инвестиционному портфелю	85,896	101,339	110,891
по Казначейскому портфелю	45,923	37,947	20,865
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	1,694	5,144	2,595
Процентные расходы	(68,587)	(83,053)	(77,572)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3,221)	(21,967)	(7,667)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой	(43,877)	(24,510)	4,721
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,884	4,094	(265)
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов	-	-	(1,072)
Убытки по инвестициям в ассоциированные организации	(1,968)	(2,908)	-
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	10,485	8,057	7,312
Комиссионные доходы	705	421	251
Комиссионные расходы	(233)	(470)	(153)
Дивидендный доход	3,332	-	-
Прочие чистые доходы	-	27	-
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	1,664	(1,201)	(1,708)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и прочим активам	-	5	(5)
Чистая операционная прибыль	40,697	22,925	58,193

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная отчетность – географическое положение

Сегментная информация о чистой операционной прибыли по географическим сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государст ва- участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки						
по Инвестиционному портфелю	81,796	96,930	22,626	2,447	-	203,799
по Казначейскому портфелю	18,149	31,875	55	62	2,676	52,817
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	970	724	-	-	9,061	10,755
Процентные расходы	(42,078)	(84,201)	(32)	(91)	(70,929)	(197,331)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,779)	(1,169)	-	(2)	49,441	46,491
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(2,264)	(265)	(3)	(5)	(41,306)	(43,843)
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,979	(174)	5	3	49	9,862
Чистая прибыль/(убыток) от модификации и признания новых финансовых инструментов	5,753	(675)	-	-	-	5,078
Убытки по инвестициям в ассоциированные организации	(1,968)	-	-	-	-	(1,968)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(39)	-	-	-	-	(39)
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	10,485	-	-	-	-	10,485
Комиссионные доходы	1,098	681	2,086	1	658	4,524
Комиссионные расходы	(239)	(112)	(3)	(2)	(621)	(977)
Дивидендный доход	3,332	-	-	-	-	3,332
Прочие чистые доходы/ (расходы) (Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(15,875)	4,053	3,734	280	(17)	(7,825)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и прочим активам	425	-	(5,660)	-	-	(5,235)
Чистая операционная прибыль/ (убыток)	67,745	47,672	22,808	2,665	(50,983)	89,907

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государст ва- участники	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17,215	253,626	106	428	158,905	430,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	19,402	16,226	-	-	43,920	79,548
<i>в Казначейском портфеле</i>	18,700	16,226	-	-	43,920	78,846
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	702	-	-	-	-	702
Займы, предоставленные финансовым институтам	107,314	65,645	381,812	39,237	-	594,008
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	107,314	65,645	381,812	39,237	-	594,008
Займы, предоставленные клиентам	954,294	588,082	78,830	14,902	-	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	641,068	690,803	29,527	13,479	1,211,000	2,585,877
<i>в Казначейском портфеле</i>	502,657	176,249	-	-	1,211,000	1,889,906
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	138,411	514,554	29,527	13,479	-	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	355,825	52,855	-	-	-	408,680
Инвестиции в ассоциированные организации	15,198	23	-	-	-	15,221
Основные средства и нематериальные активы	929	10,663	6	178	-	11,776
Прочие активы	17,286	1,924	829	399	26,259	46,697
Итого активов	2,128,531	1,679,847	491,110	68,623	1,440,084	5,808,195
Итого обязательств	685,114	1,050,223	6,593	20,416	2,184,618	3,946,964
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	640,751	378,324	332,466	178,384	-	1,529,925
Капитальные затраты	692	1,210	1	172	-	2,075
Износ и амортизация	295	1,205	4	43	-	1,547

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация о чистой операционной прибыли по географическим сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государст ва- участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки						
по Инвестиционному портфелю	73,640	107,054	20,815	2,779	-	204,288
по Казначейскому портфелю	21,081	25,010	38	48	11,029	57,206
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	-	5,144	-	-	1,931	7,075
Процентные расходы	(53,542)	(90,295)	(25)	(9)	(54,324)	(198,195)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(5,984)	(29,932)	16	(28)	37,876	1,948
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой	(11,734)	(826)	(27)	(8)	20,896	8,301
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,429	3	62	8	117	4,619
Чистый (убыток)/ прибыль от модификации и признания новых финансовых инструментов	(159)	352	-	-	-	193
Убытки по инвестициям в ассоциированные организации	(2,908)	-	-	-	-	(2,908)
Чистый (убыток)/прибыль по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(307)	-	-	-	12	(295)
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	8,057	-	-	-	-	8,057
Комиссионные доходы	2,480	598	191	-	33	3,302
Комиссионные расходы	(546)	(87)	(5)	(9)	(396)	(1,043)
Прочие чистые доходы (Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	84	44	-	-	1	129
Чистый (убыток)/прибыль по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(7,989)	1,998	(11,308)	1,317	73	(15,909)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и прочим активам	213	-	(57)	-	-	156
Чистая операционная прибыль	26,815	19,063	9,700	4,098	17,248	76,924

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государст ва- участники	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	206,714	84,297	145	378	372,306	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:						
в Казначейском портфеле	27,465	-	-	-	24,096	51,561
в Инвестиционном портфеле	22,647	-	-	-	24,096	46,743
в Инвестиционном портфеле	4,818	-	-	-	-	4,818
Займы, предоставленные финансовым институтам	78,501	24,474	42,108	40,392	-	185,475
в Казначейском портфеле	-	-	-	-	-	-
в Инвестиционном портфеле	78,501	24,474	42,108	40,392	-	185,475
Займы, предоставленные клиентам	889,196	651,734	557,768	-	-	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	528,341	682,113	31,958	13,157	1,005,481	2,261,050
в Казначейском портфеле	446,274	177,387	-	-	1,005,481	1,629,142
в Инвестиционном портфеле	82,067	504,726	31,958	13,157	-	631,908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	258,838	35,659	-	-	-	294,497
Инвестиции в ассоциированные организации	17,236	24	-	-	-	17,260
Основные средства и нематериальные активы	498	10,698	9	49	-	11,254
Прочие активы	9,039	2,027	498	293	4,183	16,040
Итого активов	2,015,828	1,491,026	632,486	54,269	1,406,066	5,599,675
Итого обязательств	743,561	1,088,259	769	11,800	1,873,148	3,717,537
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	593,671	476,190	324,858	64,474	-	1,459,193
Капитальные затраты	215	455	-	7	-	677
Износ и амортизация	223	1,231	5	22	-	1,481

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация о чистой операционной прибыли по географическим сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государст ва- участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки						
по Инвестиционному портфелю	90,928	92,805	13,402	1,302	1,515	199,952
по Казначейскому портфелю	24,442	10,686	3	125	25,710	60,966
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	-	2,595	-	1,515	-	4,110
Процентные расходы	(52,588)	(74,924)	(13)	(2)	(41,170)	(168,697)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(87)	(8,961)	(381)	30	(26,415)	(35,814)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	30,873	27,600	(4)	(8)	(5,387)	53,074
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93	364	-	-	89	546
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов	(688)	(2,748)	-	-	-	(3,436)
Чистая прибыль по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	24	-	-	-	-	24
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	7,312	-	-	-	-	7,312
Комиссионные доходы	843	465	40	15	50	1,413
Комиссионные расходы	(233)	(83)	(5)	(6)	(128)	(455)
Прочие чистые доходы (Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(4,745)	2,070	(2,429)	(1,058)	(32)	(6,194)
(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и прочим активам	(691)	89	-	-	-	(602)
Чистая операционная прибыль/(убыток)	95,485	50,002	10,613	1,913	(45,768)	112,245

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государст ва- участники	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	345,908	19,825	13,580	146	385,685	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,567	2,759	-	30	661	10,017
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	2,759	-	30	661	3,450
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	6,567	-	-	-	-	6,567
Займы, предоставленные финансовым институтам	78,495	60,505	84,204	43,094	-	266,298
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	34,685	-	-	-	34,685
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	78,495	25,820	84,204	43,094	-	231,613
Займы, предоставленные клиентам	1,044,024	704,256	192,589	19,135	-	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	463,513	591,370	15,359	15,567	1,020,490	2,106,299
<i>в Казначейском портфеле</i>	354,023	139,961	-	-	1,019,976	1,513,960
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	109,490	451,409	15,359	15,567	514	592,339
Инвестиции в ассоциированные организации	20,131	-	-	-	-	20,131
Основные средства и нематериальные активы	462	11,518	13	64	-	12,057
Прочие активы	8,072	2,480	124	471	9,667	20,814
Итого активов	1,967,172	1,392,713	305,869	78,507	1,416,503	5,160,764
Итого обязательств	1,139,959	997,061	174	5,288	1,168,286	3,310,768
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	703,801	521,443	156,290	83,861	-	1,465,395
Капитальные затраты	260	737	14	21	-	1,032
Износ и амортизация	182	1,072	3	21	-	1,278

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация в указанном выше виде представляется на рассмотрение руководства Банка для принятия операционных решений. По мнению Банка, более детализированное раскрытие сегментной информации не окажет существенного влияния на финансовые результаты сегментов Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Республики Казахстан, Республики Беларусь и других государств. При представлении информации по географическим сегментам Банка доходы отнесены в соответствии с территориальной принадлежностью контрагента и актива. Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются руководством Банка, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

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

Межсегментные расчеты отсутствуют. Сведения о крупнейших заемщиках представлены в Примечаниях 14 и 15.

В следующей таблице приведена сверка между «Чистая операционная прибыль», указанным в сегментной отчетности и чистой прибылью Банка:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая операционная прибыль	89,907	76,924	112,245
Операционные расходы	(52,787)	(44,335)	(43,023)
Расходы Фонда технического содействия	-	(7)	(245)
Чистая прибыль	37,120	32,582	68,977

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от общей суммы процентного дохода.

Также Банк распределяет свои активы и обязательства в инвестиционный и казначейский портфели, которые являются другой формой сегментной отчетности. Данные сведения приведены в Примечании 31 (б).

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**(а) Определение справедливой стоимости**

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

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

(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, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

Методы оценки включают чистую приведенную стоимость, модели дисконтированных потоков денежных средств и сравнение с аналогичными инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные цены. Допущения и входная информация, используемые в методах оценки, включают безрисковые и эталонные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконта, курсы облигаций и ценных бумаг и валютные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая могла быть определена участниками рынка, осуществившими сделку на основе независимости. В Примечаниях 13 и 16 указаны значения для вводных и чувствительности.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространенных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуется существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и входящие данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котируемых долговых и долевого ценных бумаг, обменных котируемых производных финансовых инструментов и простых внебиржевых производных финансовых 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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В следующих таблицах представлены анализы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 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 2021 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле:				
Производные финансовые инструменты - активы	-	44,017	-	44,017
Долевые инструменты	-	18,608	-	18,608
Долговые инструменты	-	16,221	-	16,221
в Инвестиционном портфеле:				
Долевые инструменты	-	-	702	702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле:				
Долговые инструменты	1,414,875	456,456	-	1,871,331
Долевые инструменты	18,575	-	-	18,575
в Инвестиционном портфеле:				
Долговые инструменты	260,066	435,901	4	695,971
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(6,904)	-	(6,904)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле:				
Производные финансовые инструменты - активы	-	24,109	-	24,109
Долевые инструменты	-	22,634	-	22,634
в Инвестиционном портфеле:				
Долевые инструменты	-	-	4,818	4,818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле:				
Долговые инструменты	1,418,628	187,920	-	1,606,548
Долевые инструменты	-	22,594	-	22,594
в Инвестиционном портфеле:				
Долговые инструменты	-	631,903	5	631,908
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(5,001)	-	(5,001)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле:				
Производные финансовые инструменты - активы	-	3,450	-	3,450
в Инвестиционном портфеле:				
Долевые инструменты	-	-	6,567	6,567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле:				
Долговые инструменты	964,121	549,839	-	1,513,960
в Инвестиционном портфеле:				
Долговые инструменты	-	592,334	5	592,339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(26,955)	-	(26,955)
Инструменты хеджирования	-	(1,616)	-	(1,616)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов:

	Уровень 3		
	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Остаток на начало года	4,818	6,567	16,878
Чистое погашение инструментов	(4,036)	(190)	(10,114)
Убытки за минусом доходов по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(80)	(1,559)	(197)
Остаток на конец года	702	4,818	6,567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Остаток на начало года	5	5	3
Процентные доходы полученные	-	-	2
Переоценка	(1)	-	-
Остаток на конец года	4	5	5

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблицах ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов.

				<u>31 декабря 2021 года</u>	
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедли вая стоимость</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	335,950	94,330	430,280	430,280
Займы, предоставленные финансовым институтам:					
в Инвестиционном портфеле	-	-	597,863	597,863	594,008
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,662,536	1,662,536	1,636,108
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	455,231	-	455,231	408,680
Прочие финансовые активы	-	-	37,987	37,987	37,987
Финансовые обязательства:					
Займы и средства, полученные от банков	-	-	1,594,569	1,594,569	1,616,708
Вклады клиентов	-	-	282,592	282,592	284,578
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,968,301	-	1,968,301	1,969,518
Прочие финансовые обязательства	-	-	9,174	9,174	9,174

				<u>31 декабря 2020 года</u>	
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедли вая стоимость</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	527,481	136,359	663,840	663,840
Займы, предоставленные финансовым институтам:					
в Инвестиционном портфеле	-	-	187,710	187,710	185,475
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,169,905	2,169,905	2,098,698
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	295,727	-	295,727	294,497
Прочие финансовые активы	-	-	9,098	9,098	9,098
Финансовые обязательства:					
Займы и средства, полученные от банков	-	-	1,539,032	1,539,032	1,560,112
Вклады клиентов	-	-	389,994	389,994	391,598
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,722,105	-	1,722,105	1,719,552
Прочие финансовые обязательства	-	-	7,516	7,516	7,516

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	256,383	508,761	765,144	765,144
Займы, предоставленные финансовым институтам:	-	34,685	231,613	266,298	266,298
в Казначейском портфеле	-	34,685	-	34,685	34,685
в Инвестиционном портфеле	-	-	231,613	231,613	231,613
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,960,004	1,960,004	1,960,004
Прочие финансовые активы	-	-	10,868	10,868	10,868
Финансовые обязательства:					
Займы и средства, полученные от банков	-	-	740,475	740,475	740,475
Вклады клиентов	-	-	297,344	297,344	297,344
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,225,417	-	2,225,417	2,209,328
Прочие финансовые обязательства	-	-	9,854	9,854	9,854

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

(а) Организационная структура риск-менеджмента

В процессе достижения своих стратегических целей Банк принимает на себя риски, что связано с недостаточностью (неполнотой) и асимметричностью информации, нелинейностью и противоречивостью экономических и иных процессов, наличием элементов случайности и т.д.

Формирование и развитие эффективной и целостной системы управления рисками, являющейся важной частью общей системы корпоративного управления Банка – важнейший аспект, обеспечивающий долгосрочную финансовую устойчивость Банка.

Основными целями системы управления рисками Банка являются обеспечение разумной уверенности в достижении стоящих перед Банком стратегических целей без ущерба для его долгосрочной устойчивости, а также минимизация возможных финансовых потерь Банка от воздействия рисков, включая сохранность капитала Банка.

В управлении рисками участвуют (i) Совет Банка, (ii) Правление Банка, (iii) КУАП, (iv) Кредитный комитет, (v) Департамент по кредитам и рискам, (vi) Дирекция активов и пассивов, (vii) Служба внутреннего аудита, а также иные коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, осуществляющие отдельные функции, связанные с управлением рисками, которые вкпе ответственны за разработку и внедрение политик управления рисками Банка, включая кредитные, рыночные, операционные риски, а также риски ликвидности. По каждому типу рисков структурные подразделения Банка на регулярной основе формируют необходимую управленческую отчетность для коллегиальных органов Банка с целью управления данным типом риска.

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Организационная структура риск-менеджмента, продолжение****(i) Совет Банка**

Совет Банка принимает участие в управлении рисками Банка путем:

- определения основных направлений деятельности Банка и утверждения стратегии Банка;
- утверждения Положения об инвестиционной деятельности Банка;
- утверждения инвестиционных проектов, отнесенных в соответствии с Положением об инвестиционной деятельности к компетенции Совета Банка;
- утверждения финансовых нормативов Банка, отнесенных в соответствии с Правилами расчета внутренних и финансовых нормативов к компетенции Совета Банка;
- утверждения бюджета на очередной финансовый год.

(ii) Правление Банка

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

- разработку и реализацию программы деятельности Банка, в том числе инвестиционной деятельности, направленной на достижение стратегических целей;
- утверждение правил и процедур Банка (внутренние нормативные документы) в области управления рисками, в том числе определяя порядок взаимодействия структурных подразделений Банка;
- утверждение инвестиционных проектов, отнесенных в соответствии с Положением об инвестиционной деятельности к компетенции Правления Банка;
- утверждение внутренних нормативов Банка, отнесенных в соответствии с Правилами расчета внутренних и финансовых нормативов к компетенции Правления Банка;
- образование коллегиальных органов Банка, в том числе комитетов при Правлении Банка (утверждение положений о них и установление их компетенций).

(а) Организационная структура риск-менеджмента, продолжение**(iii) КУАП**

КУАП является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, подотчетным Правлению Банка, который вырабатывает и реализует политику Банка в области управления активами и пассивами, ликвидностью, рыночными рисками и рентабельностью Банка.

(iv) Кредитный комитет

Кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, подотчетным Правлению Банка, который рассматривает условия и принимает решения по инвестиционным проектам как самостоятельно, так и с последующим рассмотрением и утверждением таких решений Правлением Банка.

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Организационная структура риск-менеджмента, продолжение****(v) Департамент по кредитам и рискам**

Департамент по кредитам и рискам проводит:

- идентификацию и оценку кредитных рисков по каждому инвестиционному проекту (на индивидуальной основе), а также выработку рекомендаций, насколько это возможно, по ограничению (минимизации) уровня принимаемых Банком кредитных рисков;
- администрирование (контроль) и мониторинг каждого инвестиционного проекта (на индивидуальной основе), включенного в инвестиционный портфель Банка, в том числе на предмет изменения уровня кредитных рисков, принятых Банком;
- оценку и мониторинг залогов и прочего обеспечения;
- классификацию займов и иных финансовых активов и формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним;
- идентификацию и оценку кредитных рисков контрагентов и эмитентов по операциям Казначейства, а также мониторинг соблюдения установленных лимитов и иных ограничений;
- стресс-тестирование позиций Банка, подверженных риску;
- подготовку и предоставление аналитической информации (отчетности) по вопросам управления рисками.

(vi) Дирекция активов и пассивов

Дирекция активов и пассивов проводит оценку и мониторинг процентного риска и риска ликвидности, включая проведение гэп-анализа структуры баланса Банка в части указанных рисков с подготовкой управленческой отчетности и рекомендаций.

(vii) Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности функционирования системы управления рисками.

(б) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой возможные финансовые потери, возникающие вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями соглашения.

Банк разделяет направления своей деятельности на два операционных сегмента (портфеля): инвестиционный и казначейский. Целью данного разделения является предоставление информации руководству Банка о структуре активов в данных операционных сегментах, так как указанные портфели преследуют различные цели Банка и управляются различными способами. Источником кредитного риска Банка является, как инвестиционный портфель, состоящий преимущественно из кредитов (кредитных линий), предоставленных заемщикам, и ценных бумаг, так и казначейский портфель, состоящий преимущественно из ценных бумаг, межбанковских кредитов, операций обратное РЕПО, производных финансовых инструментов.

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение**

Активы, относящиеся к инвестиционному портфелю, преследуют стратегические цели Банка, вытекающие из его мандата. 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.

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 другими внутренними нормативными документами. Эти активы управляются Казначейством и находятся под контролем КУАП.

Указанные коллегиальные органы Банка управляют кредитным риском путем рассмотрения и утверждения инвестиционных проектов и лимитов, контролируя реализацию проектов и исполнение лимитов, а также принимая корректирующие меры при необходимости.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банка максимальный размер риска (лимит) на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не должен превышать 25 процентов от капитала Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвестицион- ный портфель	Казначей- ский портфель	Нераспреде- ленные статьи	Итого на 31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	430,280	-	430,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	702	78,846	-	79,548
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	78,846	-	78,846
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	702	-	-	702
Займы, предоставленные финансовым институтам	594,008	-	-	594,008
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	-	-	-
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	594,008	-	-	594,008
Займы, предоставленные клиентам	1,636,108	-	-	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	695,971	1,889,906	-	2,585,877
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	1,889,906	-	1,889,906
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	695,971	-	-	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408,680	-	408,680
Инвестиции в ассоциированные организации	15,221	-	-	15,221
Основные средства и нематериальные активы	-	-	11,776	11,776
Прочие активы	-	-	46,697	46,697
	2,942,010	2,807,712	58,473	5,808,195
Корректировка в ТИП*	46,804	-	(46,804)	-
Итого активы	2,988,814	2,807,712	11,669	5,808,195
Итого обязательства	-	1,021,306	2,925,658	3,946,964
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	1,523,835	-	6,090	1,529,925
Итого текущий инвестиционный портфель	4,512,649			

* 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 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

	Текущий инвестицион- ный портфель	Казначей- ский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	663,840	-	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,818	46,743	-	51,561
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	46,743	-	46,743
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	4,818	-	-	4,818
Займы, предоставленные финансовым институтам	185,475	-	-	185,475
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	-	-	-
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	185,475	-	-	185,475
Займы, предоставленные клиентам	2,098,698	-	-	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	631,908	1,629,142	-	2,261,050
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	1,629,142	-	1,629,142
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	631,908	-	-	631,908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	294,497	-	294,497
Инвестиции в ассоциированные организации	17,260	-	-	17,260
Основные средства и нематериальные активы	-	-	11,254	11,254
Прочие активы	-	-	16,040	16,040
	2,938,159	2,634,222	27,294	5,599,675
Корректировка в ТИП*	47,596	-	(47,596)	-
Итого активы	2,985,755	2,634,222	(20,302)	5,599,675
Итого обязательства	-	925,964	2,791,573	3,717,537
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	1,437,071	-	22,122	1,459,193
Итого текущий инвестиционный портфель	4,422,826			

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

	Текущий инвестицион- ный портфель	Казначей- ский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	765,144	-	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,567	3,450	-	10,017
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	3,450	-	3,450
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	6,567	-	-	6,567
Займы, предоставленные финансовым институтам	231,613	34,685	-	266,298
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	34,685	-	34,685
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	231,613	-	-	231,613
Займы, предоставленные клиентам	1,960,004	-	-	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	592,339	1,513,960	-	2,106,299
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	1,513,960	-	1,513,960
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	592,339	-	-	592,339
Инвестиции в ассоциированные организации	20,131	-	-	20,131
Основные средства и нематериальные активы	-	-	12,057	12,057
Прочие активы	-	-	20,814	20,814
	2,810,654	2,317,239	32,871	5,160,764
Корректировка в ТИП*	46,062	-	(46,062)	-
Итого активы	2,856,716	2,317,239	(13,191)	5,160,764
Итого обязательства	-	315,517	2,995,251	3,310,768
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	1,465,395	-	-	1,465,395
Итого текущий инвестиционный портфель	4,322,111			

Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности

Процесс управления кредитными рисками при финансировании инвестиционных проектов состоит из следующих этапов: идентификация рисков, оценка рисков, контроль за рисками и мониторинг рисков.

На этапе идентификации рисков Банк проводит мероприятия по формированию перечня рисков и их описанию. Для этого Банк выделяет следующий укрупненный перечень рисков, способных повлиять на общий уровень кредитного риска инвестиционных проектов:

- инфраструктурные риски;
- инжиниринговые риски или риски проектирования;
- строительные риски или completion risks;
- риски сырьевого обеспечения;
- операционные риски или риски, связанные с эффективностью (технология, затраты и менеджмент)
- отраслевые (маркетинговые) риски;
- валютные риски;
- процентные риски;
- комплаенс риски;
- правовые (юридические) риски;
- экологические и социальные риски;
- страновые (политические) риски.

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение*****Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности, продолжение***

Далее Банк осуществляет детальную оценку идентифицированных рисков, направленных на определение вероятности (уровень рисков) и последствий (воздействия) их реализации. Оценка идентифицированных рисков, кроме всего прочего, проводится на основании внутренней методологии (моделей) и методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence, каждая из которых предполагает проведение анализа в отношении широкого перечня количественных и качественных показателей. На данном этапе Банк также разрабатывает методы реагирования на идентифицированные и оцененные риски (принятие риска как есть, отказ от риска, снижение риска, передача риска другой стороне (полностью или частично)), а также формирует показатели (ковенанты) системы раннего предупреждения об изменении уровня рисков, используемой на этапе контроля и мониторинга рисков.

На этапе принятия решения, по представлению и на основании решения Кредитного комитета, Правление или Совет Банка (в случаях, если сумма инвестиций, предоставляемых Банком одному заемщику или группе связанных заемщиков превышает эквивалент 100 млн долларов США) в пределах своих полномочий рассматривают и утверждают инвестиционные проекты, а также принимают решения о любых изменениях и дополнениях по действующим соглашениям.

На этапе контроля и мониторинга рисков Банк контролирует показатели (ковенанты), являющиеся частью системы раннего предупреждения об изменении уровня рисков, а также на регулярной и повторяющейся основе осуществляет переоценку уровня рисков инвестиционных проектов. Для этих целей используются внутренняя методология (модели) и методология (модели) S&P Global Market Intelligence. В случае существенного повышения уровня рисков инвестиционных проектов Банк разрабатывает меры по его снижению.

Для классификации финансовых активов по международной рейтинговой шкале агентства S&P Global Ratings в приоритетном порядке используются внешние (публичные) кредитные рейтинги контрагентов, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. При отсутствии таковых или в случае их отзыва, их замещают кредитные рейтинги, определенные посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности, продолжение

В следующих таблицах представлена информация по финансовым активам в Инвестиционном портфеле (кроме инвестиций в ассоциированные организации и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) в разбивке по кредитным рейтингам, определенным посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные финансовым институтам:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	47,932	-	-	47,932
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	113,120	-	-	113,120
с кредитными рейтингами B+, B, B-	428,759	12,889	-	441,648
	589,811	12,889	-	602,700
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,033)	(659)	-	(8,692)
Итого займы, предоставленные финансовым институтам	581,778	12,230	-	594,008

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные клиентам:				
с кредитным рейтингом BBB+, BBB, BBB-	462,958	-	-	462,958
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	508,966	17,006	-	525,972
с кредитными рейтингами B+, B, B-	593,725	31,157	-	624,882
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	96,192	96,192
	1,565,649	48,163	96,192	1,710,004
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,235)	(2,084)	(55,577)	(73,896)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,549,414	46,079	40,615	1,636,108

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	244,733	-	-	244,733
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	295,201	-	-	295,201
с кредитными рейтингами B+, B, B-	156,033	-	-	156,033
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	4	4
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	695,967	-	4	695,971

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности, продолжение

В следующих таблицах представлена информация по финансовым активам в Инвестиционном портфеле (кроме инвестиций в ассоциированные организации и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) в разбивке по кредитным рейтингам, определенным посредством использования методологии (моделей) S&P Global Market Intelligence, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные финансовым институтам:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	347	-	-	347
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	54,399	-	-	54,399
с кредитными рейтингами B+, B, B-	71,605	61,515	-	133,120
	126,351	61,515	-	187,866
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(688)	(1,703)	-	(2,391)
Итого займы, предоставленные финансовым институтам	125,663	59,812	-	185,475

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные клиентам:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	567,961	-	-	567,961
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	414,925	-	-	414,925
с кредитными рейтингами B+, B, B-	978,514	43,162	-	1,021,676
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	-	48,130	-	48,130
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	118,897	118,897
	1,961,400	91,292	118,897	2,171,589
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21,159)	(10,740)	(40,992)	(72,891)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,940,241	80,552	77,905	2,098,698

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	181,328	-	-	181,328
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	290,717	-	-	290,717
с кредитными рейтингами B+, B, B-	64,635	95,223	-	159,858
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	5	5
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	536,680	95,223	5	631,908

По состоянию на 31 декабря 2021 года, средневзвешенный кредитный рейтинг финансовых активов, включенных в инвестиционный портфель Банка, находился на уровне «BB-». Методология (модели) S&P Global Market Intelligence была имплементирована в процесс управления кредитными рисками в 2021 году. Если бы это произошло в 2020 году, то по состоянию на 31 декабря 2020 года, средневзвешенный кредитный рейтинг финансовых активов по международной рейтинговой шкале агентства S&P Global Ratings, включенных в инвестиционный портфель Банка, также находился на уровне «BB-».

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Кредитный риск в рамках казначейской деятельности

Для управления кредитным риском в рамках казначейской деятельности Банк использует систему лимитов, как на структуру казначейского портфеля, так и применительно к разным типам финансовых инструментов, а также отдельным контрагентам и эмитентам ценных бумаг. Структурные лимиты в рамках казначейской деятельности утверждает Правление Банка, прочие лимиты – КУАП. В процессе установления лимитов Банк проводит необходимые процедуры (анализ) для оценки приемлемости кредитного качества потенциальных контрагентов и эмитентов.

При размещении средств в долговые инструменты, эмитенты ценных бумаг должны иметь долгосрочный кредитный рейтинг от международных рейтинговых агентств на уровне не ниже «BB-». При размещении средств на депозитах в кредитных организациях такие кредитные организации должны иметь долгосрочный кредитный рейтинг от международных рейтинговых агентств на уровне не ниже «B». Допускается размещение денежных средств на депозитах в кредитных организациях без рейтинга или с рейтингом ниже указанного при условии наличия у их материнской организации долгосрочного кредитного рейтинга от международных рейтинговых агентств на уровне не ниже «A».

На этапе контроля и мониторинга Банк проводит мониторинг уровня кредитного риска казначейского портфеля, включая мониторинг исполнения лимитов и корректирует их в случае необходимости.

В следующих таблицах приведена информация о кредитном рейтинге финансовых активов по международной рейтинговой шкале, включенных в состав казначейского портфеля Банка (кроме долевых инструментов) по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	50,174	27,855	140,146
с кредитными рейтингами A+, A, A-	208,515	352,756	220,365
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	153,222	270,321	331,486
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	15,154	10,429	53,799
с кредитными рейтингами B+, B, B-	455	1,441	14,566
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	-	-	66
без рейтинга	2,763	1,083	4,783
	430,283	663,885	765,211
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(3)	(45)	(67)
Итого денежные средства и их эквиваленты	430,280	663,840	765,144
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
с кредитными рейтингами A+, A, A-	43,920	24,096	661
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	16,313	13	2,759
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	5	-	-
с кредитными рейтингами B+, B, B-	-	-	30
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,238	24,109	3,450

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Кредитный риск в рамках казначейской деятельности, продолжение

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
с кредитными рейтингами A+, A, A-	43,920	24,096	661
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	16,313	13	2,759
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	5	-	-
с кредитными рейтингами B+, B, B-	-	-	30
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,238	24,109	3,450
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы, предоставленные финансовым институтам:			
с кредитным рейтингом AA+, AA, AA-	-	-	34,685
Итого займы, предоставленные финансовым институтам	-	-	34,685
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
с кредитным рейтингом AAA	25,044	49,997	96,803
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	982,525	760,699	494,038
с кредитными рейтингами A+, A, A-	203,418	194,785	429,135
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	658,337	589,962	493,984
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	2,007	11,105	-
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,871,331	1,606,548	1,513,960
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости:			
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	397,872	273,056	-
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	11,259	21,784	-
	409,131	294,840	-
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(451)	(343)	-
Итого долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	408,680	294,497	-

По активам в Казначейском портфеле в случае наличия у контрагента или эмитента нескольких кредитных рейтингов по международной шкале информация приведена по наименьшему из имеющихся.

Все финансовые активы в Казначейском портфеле (кроме долевых инструментов) классифицированы в Стадию 1 кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов.

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение*****Максимальный размер кредитного риска***

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

Максимальный размер кредитного риска по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

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.

Банк в своей деятельности использует производные финансовые инструменты преимущественно для снижения/хеджирования рыночных рисков. При заключении соответствующих сделок Банк может нести кредитный риск на соответствующих контрагентов. Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA - Master Agreement). 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. Для минимизации кредитного риска соглашения предусматривают возможность поставки обеспечения в случае превышения суммы определенного порогового значения. Дополнительно 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 Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая и итоговая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты - активы	44,017	44,017	-	44,017
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	235,499	235,499	(235,499)	-
Итого финансовые активы	279,516	279,516	(235,499)	44,017
Производные финансовые инструменты - обязательства	(6,904)	(6,904)	-	(6,904)
Займы, полученные по соглашениям «РЕПО»	(914,679)	(914,679)	914,679	-
Итого финансовые обязательства	(921,583)	(921,583)	914,679	(6,904)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

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 2020 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая и итоговая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты - активы	24,109	24,109	-	24,109
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	150,024	150,024	(150,024)	-
Итого финансовые активы	174,133	174,133	(150,024)	24,109
Производные финансовые инструменты - обязательства	(5,001)	(5,001)	-	(5,001)
Займы, полученные по соглашениям «РЕПО»	(762,905)	(762,905)	762,905	-
Итого финансовые обязательства	(767,906)	(767,906)	762,905	(5,001)

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 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая и итоговая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты - активы	3,450	3,450	-	3,450
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	256,383	256,383	(256,383)	-
Итого финансовые активы	259,833	259,833	(256,383)	3,450
Производные финансовые инструменты - обязательства	(26,955)	(26,955)	-	(26,955)
Финансовые инструменты хеджирования	(1,616)	(1,616)	-	(1,616)
Займы, полученные по соглашениям «РЕПО»	(242,150)	(242,150)	242,150	-
Итого финансовые обязательства	(270,721)	(270,721)	242,150	(28,571)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой возможные финансовые потери в результате отсутствия у Банка достаточных финансовых ресурсов для того, чтобы выполнять свои платежные обязательства по мере их наступления.

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.

Совет Банка утвердил, что минимальный объем активов казначейского портфеля должен быть не менее, чем сумма годовых нетто-обязательств по инвестиционной деятельности (выдач за минусом погашений и связанного финансирования), если больше 0, и суммы годового обслуживания финансовой задолженности. Значение лимита пересматривается раз в квартал.

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1.72%	335,950	-	-	-	-	335,950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:							
<i>в Казначейском портфеле</i>	7.88%	-	-	15	-	16,206	16,221
<i>в Инвестиционном портфеле</i>				15	-	16,206	16,221
Займы, предоставленные финансовым институтам:							
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	3.34%	216	40,688	71,751	481,353	-	594,008
Займы, предоставленные клиентам	7.17%	216	40,688	71,751	481,353	-	594,008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
<i>в Казначейском портфеле</i>	1.61%	134,785	210,532	781,041	820,047	620,897	2,567,302
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	9.09%	134,785	206,908	745,969	611,708	171,961	1,871,331
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.15%	-	3,624	35,072	208,339	448,936	695,971
Итого процентные финансовые активы		531,950	286,429	1,106,603	2,361,899	1,271,388	5,558,269
Денежные средства и их эквиваленты		94,330	-	-	-	-	94,330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:							
<i>в Казначейском портфеле</i>		1,996	702	44,217	14,357	2,055	63,327
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		1,996	-	44,217	14,357	2,055	62,625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	702	-	-	-	702
Прочие финансовые активы		-	-	18,575	-	-	18,575
		-	-	18,575	-	-	18,575
Прочие финансовые активы		-	-	37,987	-	-	37,987
Итого финансовые активы		628,276	287,131	1,207,382	2,376,256	1,273,443	5,772,488
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы, полученные от банков	3.19%	119,584	159,496	275,298	882,878	179,452	1,616,708
Вклады клиентов	6.97%	137,840	5,570	106,332	29,391	5,445	284,578
Выпущенные долговые ценные бумаги*	5.97%	16,582	69,097	707,301	1,169,045	7,493	1,969,518
Прочие финансовые обязательства	6.88%	71	558	1,638	302	-	2,569
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		274,077	234,721	1,090,569	2,081,616	192,390	3,873,373
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		31	610	1,651	4,144	468	6,904
Прочие финансовые обязательства		-	-	6,605	-	-	6,605
Итого финансовые обязательства		274,108	235,331	1,098,225	2,085,760	192,858	3,886,882
Разница между финансовыми активами и обязательствами		354,168	51,800	108,557	290,496	1,080,585	

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1.11%	512,475	15,006	-	-	-	527,481
Займы, предоставленные финансовым институтам:		3,539	12,316	94,191	75,429	-	185,475
в Инвестиционном портфеле	5.41%	3,539	12,316	94,191	75,429	-	185,475
Займы, предоставленные клиентам	6.13%	105,659	240,180	200,544	1,191,855	360,460	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		288,418	499,734	229,332	781,827	439,145	2,238,456
в Казначейском портфеле	1.82%	288,418	499,446	182,052	519,492	117,140	1,606,548
в Инвестиционном портфеле	9.13%	-	288	47,280	262,335	322,005	631,908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.01%	10,881	472	1,102	160,209	121,833	294,497
Итого процентные финансовые активы		920,972	767,708	525,169	2,209,320	921,438	5,344,607
Денежные средства и их эквиваленты		136,359	-	-	-	-	136,359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:		393	27,452	-	23,716	-	51,561
в Казначейском портфеле		393	22,634	-	23,716	-	46,743
в Инвестиционном портфеле		-	4,818	-	-	-	4,818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		22,594	-	-	-	-	22,594
в Казначейском портфеле		22,594	-	-	-	-	22,594
Прочие финансовые активы		-	-	9,098	-	-	9,098
Итого финансовые активы		1,080,318	795,160	534,267	2,233,036	921,438	5,564,219
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы, полученные от банков	2.81%	173,378	99,897	10,728	1,069,076	207,033	1,560,112
Вклады клиентов	5.02%	196,262	9,771	120,800	61,824	2,941	391,598
Выпущенные долговые ценные бумаги*	6.81%	6,439	78,227	362,672	1,272,214	-	1,719,552
Прочие финансовые обязательства	2.09%	59	499	1,571	1,942	-	4,071
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		376,138	188,394	495,771	2,405,056	209,974	3,675,333
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		3,800	1,201	-	-	-	5,001
Прочие финансовые обязательства		61	-	3,384	-	-	3,445
Итого финансовые обязательства		379,999	189,595	499,155	2,405,056	209,974	3,683,779
Разница между финансовыми активами и обязательствами		700,319	605,565	35,112	(172,020)	711,464	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	3.60%	735,092	-	-	-	-	735,092
Займы, предоставленные финансовым институтам:		3,822	14,569	141,082	106,825	-	266,298
в Казначейском портфеле	13.00%	-	-	34,685	-	-	34,685
в Инвестиционном портфеле	5.90%	3,822	14,569	106,397	106,825	-	231,613
Займы, предоставленные клиентам	7.63%	51,704	169,836	222,122	1,227,887	288,455	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		476,890	376,475	326,658	333,574	592,702	2,106,299
в Казначейском портфеле	3.17%	476,881	373,044	324,336	281,623	58,076	1,513,960
в Инвестиционном портфеле	9.45%	9	3,431	2,322	51,951	534,626	592,339
Итого процентные финансовые активы		1,267,508	560,880	689,862	1,668,286	881,157	5,067,693
Денежные средства и их эквиваленты		30,052	-	-	-	-	30,052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:		30	9,652	335	-	-	10,017
в Казначейском портфеле		30	3,085	335	-	-	3,450
в Казначейском портфеле		-	6,567	-	-	-	6,567
Прочие финансовые активы		-	-	10,868	-	-	10,868
Итого финансовые активы		1,297,590	570,532	701,065	1,668,286	881,157	5,118,630
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы, полученные от банков	3.71%	245,482	12,771	18,709	334,608	128,905	740,475
Вклады клиентов	5.00%	216,187	29,251	16,350	25,267	10,289	297,344
Выпущенные долговые ценные бумаги*	7.21%	176,177	77,098	588,990	1,367,063	-	2,209,328
Прочие финансовые обязательства	3.68%	-	-	2,370	4,597	-	6,967
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		637,846	119,120	626,419	1,731,535	139,194	3,254,114
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		716	2,053	6,877	17,309	-	26,955
Финансовые инструменты хеджирования		-	-	1,616	-	-	1,616
Прочие финансовые обязательства		157	-	2,730	-	-	2,887
Итого финансовые обязательства		638,719	121,173	637,642	1,748,844	139,194	3,285,572
Разница между финансовыми активами и обязательствами		658,871	449,359	63,423	(80,558)	741,963	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

Дальнейший анализ риска ликвидности и процентного риска представлен в нижеследующих таблицах в соответствии с МСФО (IFRS) 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 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	430,517	-	-	-	-	430,517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:	1,996	702	46,312	19,132	22,851	90,993
<i>в Казначейском портфеле</i>	1,996	-	46,312	19,132	22,851	90,291
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	702	-	-	-	702
Займы, предоставленные финансовым институтам	218	42,384	87,055	514,964	-	644,621
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	218	42,384	87,055	514,964	-	644,621
Займы, предоставленные клиентам	63,063	24,246	298,975	1,188,358	580,127	2,154,769
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	134,975	216,878	877,878	1,167,235	624,026	3,020,992
<i>в Казначейском портфеле</i>	134,975	209,503	782,956	663,500	185,799	1,976,733
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	7,375	94,922	503,735	438,227	1,044,259
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	66	20,326	57,635	229,871	199,728	507,626
Прочие финансовые активы	-	-	37,987	-	-	37,987
Итого финансовые активы	630,835	304,536	1,405,842	3,119,560	1,426,732	6,887,505
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы, полученные от банков	119,655	163,408	285,881	989,703	196,022	1,754,669
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки	31	610	1,651	4,144	468	6,904
Вклады клиентов	135,511	7,549	117,013	35,646	7,961	303,680
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,526	77,496	777,248	1,269,018	-	2,143,288
Прочие финансовые обязательства	72	577	8,275	308	-	9,232
Итого финансовые обязательства	274,795	249,640	1,190,068	2,298,819	204,451	4,217,773
Чистая позиция	356,040	54,896	215,774	820,741	1,222,281	2,669,732
Условные финансовые обязательства, итого	1,045	175,331	386,535	927,591	39,423	1,529,925

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ 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 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	649,201	15,014	-	-	-	664,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:	393	27,452	-	23,716	-	51,561
в Казначейском портфеле	393	22,634	-	23,716	-	46,743
в Инвестиционном портфеле	-	4,818	-	-	-	4,818
Займы, предоставленные финансовым институтам	4,553	15,076	100,524	83,607	-	203,760
в Инвестиционном портфеле	4,553	15,076	100,524	83,607	-	203,760
Займы, предоставленные клиентам	107,580	245,032	290,750	1,588,751	522,768	2,754,881
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	311,174	505,092	256,774	885,669	742,617	2,701,326
в Казначейском портфеле	311,174	499,304	199,965	525,038	113,235	1,648,716
в Инвестиционном портфеле	-	5,788	56,809	360,631	629,382	1,052,610
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,917	233	11,834	165,182	130,198	318,364
Прочие финансовые активы	-	-	9,098	-	-	9,098
Итого финансовые активы	1,083,818	807,899	668,980	2,746,925	1,395,583	6,703,205
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы, полученные от банков	173,843	104,689	28,479	1,160,135	229,836	1,696,982
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки	3,800	1,201	-	-	-	5,001
Вклады клиентов	197,126	11,591	128,038	68,153	4,540	409,448
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,163	86,488	433,279	1,398,606	-	1,925,536
Прочие финансовые обязательства	120	499	4,956	2,032	-	7,607
Итого финансовые обязательства	382,052	204,468	594,752	2,628,926	234,376	4,044,574
Нетто позиция	701,766	603,431	74,228	117,999	1,161,207	2,658,631
Условные финансовые обязательства, итого	33,923	46,802	152,735	1,173,967	51,766	1,459,193

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ 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 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	765,886	-	-	-	-	765,886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:						
в Казначейском портфеле	30	9,652	335	-	-	10,017
в Инвестиционном портфеле	30	3,085	335	-	-	3,450
в Инвестиционном портфеле	-	6,567	-	-	-	6,567
Займы, предоставленные финансовым институтам:						
в Казначейском портфеле	4,181	16,812	153,551	116,519	-	291,063
в Инвестиционном портфеле	-	-	37,240	-	-	37,240
в Инвестиционном портфеле	4,181	16,812	116,311	116,519	-	253,823
Займы, предоставленные клиентам	57,567	192,786	335,401	1,692,288	375,142	2,653,184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	477,592	379,628	364,064	581,753	814,074	2,617,111
в Казначейском портфеле	477,473	375,818	342,350	305,168	55,705	1,556,514
в Инвестиционном портфеле	119	3,810	21,714	276,585	758,369	1,060,597
Прочие финансовые активы	-	-	10,868	-	-	10,868
Итого финансовые активы	1,305,256	598,878	864,219	2,390,560	1,189,216	6,348,129
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы, полученные от банков	246,689	14,083	22,153	396,020	143,166	822,111
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	716	2,053	6,877	17,309	-	26,955
Вклады клиентов	216,732	29,809	18,183	30,749	11,890	307,363
Выпущенные долговые ценные бумаги	176,177	77,098	657,002	1,592,400	-	2,502,677
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	1,616	-	-	1,616
Прочие обязательства	157	-	5,100	4,863	-	10,120
Итого финансовые обязательства	640,471	123,043	710,931	2,041,341	155,056	3,670,842
Нетто позиция	664,785	475,835	153,288	349,219	1,034,160	2,677,287
Условные финансовые обязательства, итого	116,411	199,455	844,570	304,959	-	1,465,395

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.

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(г) Рыночный риск**

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

Чувствительность к процентному риску

Риск изменения процентной ставки представляет собой возможные финансовые потери, обусловленные неблагоприятными изменениями процентных ставок по балансовым и внебалансовым позициям Банка.

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. Дирекция активов и пассивов совместно с Казначейством осуществляют мониторинг процентного риска, оценивают уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Банка.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе 3% изменений в плавающих ставках вознаграждения в 2021, 2020 и 2019 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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Чувствительность к процентному риску, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам с переменными ставками вознаграждения, действующих по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:						
Займы, предоставленные финансовым институтам:						
в Инвестиционном портфеле	15,214	(12,615)	3,926	(3,487)	875	(875)
Займы, предоставленные клиентам	29,834	(25,538)	42,980	(37,105)	33,175	(31,175)
Финансовые обязательства:						
Займы, полученные от банков	(5,580)	2,422	(7,269)	3,741	(9,458)	4,788
Чистое влияние на прибыль и капитал	39,468	(35,731)	39,637	(36,851)	24,592	(27,262)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 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 2021 года		На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	(95,522)	105,376	(55,057)	65,777	(38,087)	52,961
в Инвестиционном портфеле	(116,778)	103,607	(118,991)	87,490	(113,997)	129,046
Чистое влияние на капитал	(212,300)	208,983	(174,048)	153,267	(152,084)	182,007

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Валютный риск**

Валютный риск представляет собой возможные финансовые потери, обусловленные неблагоприятными изменениями обменных курсов валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется Казначейством Банка через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку снизить потенциальные убытки от значительных колебаний обменных курсов валют. Департамент по кредитам и рискам осуществляет мониторинг исполнения установленных КУАП или Правлением Банка лимитов валютного риска.

Банком производятся операции с использованием производных финансовых инструментов, которые включают свопы и форвардные контракты. Производные финансовые 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 при условии соблюдения ограничений, предусмотренных Инвестиционной декларацией.

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующих таблицах:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	232,329	137,081	15,569	43,751	1,550	430,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	60,170	-	16,873	-	2,505	79,548
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	59,468	-	16,873	-	2,505	78,846
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	702	-	-	-	-	702
Займы, предоставленные финансовым институтам:						
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	120,027	19,235	59,376	395,370	-	594,008
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	120,027	19,235	59,376	395,370	-	594,008
Займы, предоставленные клиентам	112,459	255,805	700,898	566,946	-	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	1,555,353	551,703	280,718	111,267	86,836	2,585,877
<i>в Казначейском портфеле</i>	1,497,794	143,932	50,077	111,267	86,836	1,889,906
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	57,559	407,771	230,641	-	-	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	350,658	-	25,706	32,316	-	408,680
Инвестиции в ассоциированные организации	15,221	-	-	-	-	15,221
Прочие финансовые активы	34,498	1,110	332	1,753	294	37,987
Итого финансовые активы	2,480,715	964,934	1,099,472	1,151,403	91,185	5,787,709
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы, полученные от банков	190,762	156,738	388,824	642,200	238,184	1,616,708
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки	3,844	-	2,931	129	-	6,904
Вклады клиентов	34,292	214,484	26,340	9,462	-	284,578
Выпущенные долговые ценные бумаги	608,928	578,218	444,065	338,307	-	1,969,518
Прочие финансовые обязательства	5,567	372	2,712	415	108	9,174
Итого финансовые обязательства	843,393	949,812	864,872	990,513	238,292	3,886,882
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,637,322	15,122	234,600	160,890	(147,107)	1,900,827
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(194,700)	(30,515)	(405,106)	(158,775)	(87,025)	(876,121)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	528,727	24,839	125,277	-	236,227	915,070
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	334,027	(5,676)	(279,829)	(158,775)	149,202	38,949
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,971,349	9,446	(45,229)	2,115	2,095	1,939,776
Условные финансовые обязательства, итого	584,899	36,717	569,017	295,075	44,217	1,529,925

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российск ий рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	470,865	31,411	51,722	21,796	88,046	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:	51,561	-	-	-	-	51,561
<i>в Казначейском портфеле</i>	46,743	-	-	-	-	46,743
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	4,818	-	-	-	-	4,818
Займы, предоставленные финансовым институтам	63,577	24,820	48,367	48,711	-	185,475
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	63,577	24,820	48,367	48,711	-	185,475
Займы, предоставленные клиентам	174,484	333,040	622,087	969,087	-	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	1,227,788	583,443	165,584	93,507	190,728	2,261,050
<i>в Казначейском портфеле</i>	1,167,996	166,282	10,629	93,507	190,728	1,629,142
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	59,792	417,161	154,955	-	-	631,908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	259,264	-	-	35,233	-	294,497
Инвестиции в ассоциированные организации	17,260	-	-	-	-	17,260
Прочие финансовые активы	4,260	1,163	131	3,477	67	9,098
Итого финансовые активы	2,269,059	973,877	887,891	1,171,811	278,841	5,581,479
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы, полученные от банков	177,222	273,073	153,148	728,306	228,363	1,560,112
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки	4,495	-	506	-	-	5,001
Вклады клиентов	111,781	211,917	43,235	24,665	-	391,598
Выпущенные долговые ценные бумаги	611,968	482,899	624,685	-	-	1,719,552
Прочие финансовые обязательства	1,351	609	4,975	443	138	7,516
Итого финансовые обязательства	906,817	968,498	826,549	753,414	228,501	3,683,779
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,362,242	5,379	61,342	418,397	50,340	1,897,700
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(2,000)	(95)	(196,339)	(420,755)	(236,816)	(856,005)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	587,905	-	101,509	-	186,149	875,563
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	585,905	(95)	(94,830)	(420,755)	(50,667)	19,558
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,948,147	5,284	(33,488)	(2,358)	(327)	1,917,258
Условные финансовые обязательства, итого	431,561	79,772	546,297	382,147	19,416	1,459,193

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	383,055	17,032	302,515	62,052	490	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:	9,566	-	451	-	-	10,017
<i>в Казначейском портфеле</i>	2,999	-	451	-	-	3,450
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	6,567	-	-	-	-	6,567
Займы, предоставленные финансовым институтам	15,664	60,505	78,495	111,634	-	266,298
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	34,685	-	-	-	34,685
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	15,664	25,820	78,495	111,634	-	231,613
Займы, предоставленные клиентам	518,002	227,739	734,405	479,858	-	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,424,212	548,893	133,194	-	-	2,106,299
<i>в Казначейском портфеле</i>	1,366,168	139,961	7,831	-	-	1,513,960
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	58,044	408,932	125,363	-	-	592,339
Инвестиции в ассоциированные организации	20,131	-	-	-	-	20,131
Прочие финансовые активы	9,417	1,277	155	19	-	10,868
Итого финансовые активы	2,380,047	855,446	1,249,215	653,563	490	5,138,761
Финансовые обязательства:						
Займы и средства, полученные от банков	116,118	233,378	16,148	374,723	108	740,475
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки	25,339	786	830	-	-	26,955
Вклады клиентов	129,309	134,011	33,507	517	-	297,344
Выпущенные долговые ценные бумаги	804,674	515,748	888,906	-	-	2,209,328
Финансовые инструменты хеджирования	1,616	-	-	-	-	1,616
Прочие финансовые обязательства	273	687	8,307	519	68	9,854
Итого финансовые обязательства	1,077,329	884,610	947,698	375,759	176	3,285,572
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,302,718	(29,164)	301,517	277,804	314	1,853,189
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(109,598)	(102,079)	(427,921)	(74,502)	(442)	(714,542)
Обязательства по сделкам хеджирования	-	-	-	(208,175)	-	(208,175)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	430,756	135,254	121,400	2,248	-	689,658
Требования по сделкам хеджирования	206,559	-	-	-	-	206,559
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	527,717	33,175	(306,521)	(280,429)	(442)	(26,500)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,830,435	4,011	(5,004)	(2,625)	(128)	1,826,689
Условные финансовые обязательства, итого	373,929	163,796	681,308	246,362	-	1,465,395

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

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 2021, 2020 и 2019 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 2021, 2020 и 2019 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль и капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов:

	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	доллар США/ рубль +15%	доллар США/ рубль -15%	доллар США/ рубль +15%	доллар США/ рубль -15%	доллар США/ рубль +15%	доллар США/ рубль -15%
Влияние на чистую прибыль	(6,784)	6,784	(5,023)	5,023	751	(751)
Влияние на капитал	(6,784)	6,784	(5,023)	5,023	751	(751)

	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%
Влияние на чистую прибыль	1,417	(1,417)	793	(793)	(602)	602
Влияние на капитал	1,417	(1,417)	793	(793)	(602)	602

	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%
Влияние на чистую прибыль	212	(212)	(236)	236	263	(263)
Влияние на капитал	212	(212)	(236)	236	263	(263)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Валютный риск, продолжение*****Анализ чувствительности к валютному риску, продолжение*****Ограничения анализа чувствительности**

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

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

Следующая таблица представляет разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизированной стоимости	31 декабря 2021 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	430,280	430,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:	79,548	-	-	79,548
<i>в Казначейском портфеле</i>	78,846	-	-	78,846
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	702	-	-	702
Займы, предоставленные финансовым институтам	-	-	594,008	594,008
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	-	594,008	594,008
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,636,108	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	2,585,877	-	2,585,877
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	1,889,906	-	1,889,906
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	695,971	-	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	408,680	408,680
Прочие финансовые активы	-	-	37,987	37,987

Следующая таблица представляет разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	663,840	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:	51,561	-	-	51,561
<i>в Казначейском портфеле</i>	46,743	-	-	46,743
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	4,818	-	-	4,818
Займы, предоставленные финансовым институтам	-	-	185,475	185,475
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	-	185,475	185,475
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,098,698	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	2,261,050	-	2,261,050
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	1,629,142	-	1,629,142
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	631,908	-	631,908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	294,497	294,497
Прочие финансовые активы	-	-	9,098	9,098

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

Следующая таблица представляет разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	765,144	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:	10,017	-	-	10,017
<i>в Казначейском портфеле</i>	3,450	-	-	3,450
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	6,567	-	-	6,567
Займы, предоставленные финансовым институтам:	-	-	266,298	266,298
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	-	34,685	34,685
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	-	231,613	231,613
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,960,004	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	2,106,299	-	2,106,299
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	1,513,960	-	1,513,960
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	592,339	-	592,339
Прочие финансовые активы	-	-	10,868	10,868

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов и инструментов хеджирования, оцениваемых по справедливой стоимости, учитывались по амортизированной стоимости.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

30 декабря 2022 года Совет Банка единогласно одобрил перераспределение уставного капитала Банка между государствами-участниками. Часть принадлежащего Российской Федерации пакета акций, составляющая 321,151 акцию в оплаченном уставном капитале Банка, равномерно перераспределится между остальными государствами-участниками. В мае-июне 2023 года вступили в силу все Межправительственные соглашения между Российской Федерацией и остальными пятью государствами-участниками о перераспределении принадлежащих Российской Федерации акций Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах долларов США)

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

	4 августа 2023 года, %
Российская Федерация	44.79
Республика Казахстан	37.29
Республика Беларусь	5.21
Республика Таджикистан	4.25
Республика Армения	4.23
Кыргызская Республика	4.23
Итого	100.00

С начала 2023 года Банк продолжает работать в условиях сложившейся геополитической и экономической ситуации, при этом экономики региона быстро адаптируются к внешнеэкономическому воздействию. Инфляция в большинстве стран региона прошла пиковые значения в течение 2022 года.

Объем активов Банка увеличился с 31 декабря 2021 года по дату выпуска данной финансовой отчетности на 41%, в основном за счет привлеченных краткосрочных средств от финансовых институтов в течение 2022 года для целей управления ликвидностью. Привлеченные средства размещались в высоколиквидные активы Казначейского портфеля.

В течение 2022 года Банк осуществил размещение собственных долговых ценных бумаг на сумму около 2.3 миллиарда долларов США, в течение первого полугодия 2023 года – на сумму около 0.4 миллиарда долларов США. Привлеченные средства были направлены на финансирование проектов в сфере промышленности, инфраструктуры, возобновляемой энергетики и энергосбережения.