

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**Консолидированная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1-2
Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7-119

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Членам Совета Евразийского банка развития

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Евразийского банка развития (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка за 2022 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале Банка за 2022 год, консолидированного отчета о движении денежных средств Банка за 2022 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности Банка за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированные финансовые результаты его деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2022 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности Банка. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности Банка в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

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

Как раскрыто в примечании 15 консолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк признал общую сумму займов, предоставленных клиентам, в размере 2,324,280 тыс. долларов США, с соответствующими резервами под ОКУ в размере 163,395 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 об ожидаемых кредитных убытках раскрыта в примечаниях 3 «Основные положения учетной политики», 14 «Займы и средства в финансовых институтах» и 15 «Займы, предоставленные клиентам» к консолидированной финансовой отчетности.

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 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 экономических санкций к России и Белоруссии.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной 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 консолидированной 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 КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная 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 консолидированной 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 отделения по аудиту


Квалификационное свидетельство
аудитора
№MF-0001686 от 30.06.2021 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


Михаил Брюханов
Партнер по заданию

Квалификационный аттестат
аудитора
№06-000025 от 20.12.2011 г.



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Приме- чание	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:				
по Инвестиционному портфелю	4	239,297	203,799	204,288
по Казначейскому портфелю	4	95,306	52,817	57,206
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	4	24,408	10,755	7,075
Процентные расходы	4	(259,443)	(197,331)	(198,195)
Чистый процентный доход		99,568	70,040	70,374
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	(190,653)	46,491	1,948
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	6	261,317	(43,843)	8,301
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(2,664)	9,862	4,619
Чистая прибыль от модификации и признания новых финансовых инструментов	15, 22	40,252	5,078	193
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	18	(395)	(1,968)	(2,908)
Чистый убыток от выбытия активов для продажи	18	(12,173)	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	22	54,440	(39)	(295)
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	8	11,133	10,485	8,057
Комиссионные доходы	9	14,226	4,524	3,302
Комиссионные расходы		(2,578)	(977)	(1,043)
Дивидендный доход	13, 16	-	3,332	-
Прочие чистые доходы/(расходы)		7	(18)	129
Чистый непроцентный доход		172,912	32,927	22,303
Операционная прибыль до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки		272,480	102,967	92,677
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам (Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	10	(184,945)	(7,825)	(15,909)
	10	(8,125)	(5,235)	156
Чистая операционная прибыль		79,410	89,907	76,924
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	18	7,901	-	-
Операционные расходы	11	(56,655)	(52,787)	(44,335)
Расходы Фонда технического содействия, нетто		-	-	(7)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		30,656	37,120	32,582
Прибыль на акцию	24	0.0202	0.0245	0.0215

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА, ПРОДОЛЖЕНИЕ (в тысячах долларов США)

Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года		
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД:					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Казначейский портфель:					
	Чистый нереализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(48,639)	(18,904)	2,779	
	Чистый реализованный убыток/(доход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, перенесенный на счета прибыли или убытка	7	2,665	(9,860)	(4,547)
	Чистый нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов хеджирования	-	-	(292)	
	Итого прочий совокупный убыток по Казначейскому портфелю	(45,974)	(28,764)	(2,060)	
Инвестиционный портфель:					
	Чистый нереализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(9,383)	(12,005)	7,242	
	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	(1)	(2)	(72)
	Итого прочий совокупный (убыток)/доход по Инвестиционному портфелю	(9,384)	(12,007)	7,170	
	Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(55,358)	(40,771)	5,110	
	ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД	(55,358)	(40,771)	5,110	
	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД	(24,702)	(3,651)	37,692	

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Приме- чание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12	1,279,281	430,280	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	13	156,471	79,548	51,561
в Инвестиционном портфеле		140,132	78,846	46,743
в Инвестиционном портфеле		16,339	702	4,818
Займы и средства в финансовых институтах:	14	862,270	594,008	185,475
в Казначейском портфеле		427,145	-	-
в Инвестиционном портфеле		435,125	594,008	185,475
Займы, предоставленные клиентам	15	2,160,885	1,636,108	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	16	3,539,896	2,585,877	2,261,050
в Инвестиционном портфеле		2,844,390	1,889,906	1,629,142
в Инвестиционном портфеле		695,506	695,971	631,908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	384,919	408,680	294,497
Инвестиции в ассоциированные организации	18	24	15,221	17,260
Основные средства		10,583	10,667	10,492
Нематериальные активы		2,222	1,109	762
Прочие активы	19	32,040	46,697	16,040
ИТОГО АКТИВОВ		8,428,591	5,808,195	5,599,675
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы и средства, полученные от банков	20	3,165,338	1,616,708	1,560,112
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	2,956	6,904	5,001
Вклады клиентов	21	307,507	284,578	391,598
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	3,030,076	1,969,518	1,719,552
Прочие обязательства	23	86,363	69,256	41,274
Итого обязательств		6,592,240	3,946,964	3,717,537
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	146,220
Резерв Фонда технического содействия	25	21,137	15,569	23,685
Резерв Фонда цифровых инициатив	25	5,568	4,887	10,000
(Дефицит)/резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Казначейскому портфелю		(61,959)	(15,985)	12,779
(Дефицит)/резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Инвестиционному портфелю		(3,520)	5,864	17,871
Нераспределенная прибыль		213,205	188,976	155,883
Итого капитала		1,836,351	1,861,231	1,882,138
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		8,428,591	5,808,195	5,599,675

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н.Р. Подгузов
Председатель Правления

Б.К. Мухамбетжанов
Заместитель Председателя Правления

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан

4 августа 2023 года
г. Алматы, Казахстан



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Уставный капитал			Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив	Казначейский портфель, резерв/(дефицит) по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Казначейский портфель, резерв по переоценке финансовых инструментов хеджирования	Инвестиционный портфель, резерв/(дефицит) по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Итого	
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал								Резервный фонд
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
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,656	30,656
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	(45,974)	-	(9,384)	-	(55,358)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(45,974)	-	(9,384)	30,656	(24,702)
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	5,568	-	-	-	-	(5,568)	-
Перенос в резерв Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	5,568	-	-	-	(5,568)	-
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	(4,887)	-	-	-	-	(4,887)
Признание активов Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,709	4,709
31 декабря 2022 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	21,137	5,568	(61,959)	-	(3,520)	213,205	1,836,351

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	134,532	116,146	134,003
Процентные доходы, полученные по займам и средствам в финансовых институтах, и денежным средствам и их эквивалентам	53,502	18,614	26,365
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,848	43,306	7,879
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60,007	93,449	81,201
Процентные доходы, полученные по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18,668	18,857	6,180
Процентные расходы, уплаченные по займам и средствам банков	(79,802)	(45,589)	(24,834)
Процентные расходы, уплаченные по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(25,569)	(13,492)	(21,353)
Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов	(12,729)	(21,379)	(15,454)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(111,928)	(105,961)	(147,111)
Комиссионные доходы полученные	20,408	8,155	16,445
Комиссионные расходы уплаченные	(2,343)	(976)	(1,031)
Прочие доходы полученные/(расходы уплаченные)	7	(18)	129
Операционные расходы уплаченные	(49,992)	(47,513)	(35,988)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25,609	63,599	26,431
Изменения в операционных активах:			
(Увеличение)/уменьшение займов, предоставленных клиентам	(599,842)	386,375	(190,654)
Уменьшение/(увеличение) займов и средств в финансовых институтах	32,007	(418,012)	71,787
Увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(257,730)	(12,435)	(63,169)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	23,196	(19,967)	(2,260)
Изменения в операционных обязательствах:			
Увеличение/(уменьшение) средств банков	2,509,391	144,119	(110,049)
Увеличение/(уменьшение) вкладов клиентов	34,971	(98,549)	115,727
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	5,771	5,382	(1,275)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	1,773,373	50,512	(153,462)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Казначейский портфель	(18,827,954)	(3,852,142)	(4,411,611)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Казначейский портфель	17,536,487	3,560,960	4,274,921
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Инвестиционный портфель	(118,009)	(113,104)	(82,079)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Инвестиционный портфель	21,693	8,270	16,799
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(159,301)	(141,812)	(300,396)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	91,416	10,500	2,155
Приобретение инвестиций в организации, классифицированные как активы для продажи	(61,556)	-	-
Выбытие активов для продажи	53,479	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,836)	(1,819)	(1,132)
Дивиденды по инвестициям в ассоциированные организации	-	70	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,468,581)	(529,077)	(501,343)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 22)	2,272,015	701,658	403,040
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 22)	(1,082,233)	(397,755)	(713,990)
Поступления от займов, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 20)	123,106	92,579	1,041,900
Погашение займов, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 20)	(830,845)	(123,110)	(177,839)
Погашение обязательств по договорам аренды	(3,261)	(2,500)	(1,850)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	478,782	270,872	551,261
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	783,574	(207,693)	(103,544)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	430,280	663,840	765,144
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	65,427	(25,867)	2,240
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года (Примечание 12)	1,279,281	430,280	663,840

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах долларов США)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

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

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 присоединении Кыргызской Республики к Соглашению 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 2022 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(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 2022, 2021 и 2020 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>

30 декабря 2022 года Совет Банка единогласно одобрил перераспределение уставного капитала Банка между государствами-участниками. Согласно Уставу Банка, для голосования по данному вопросу членами Совета Банка были получены соответствующие полномочия и/или решения правительств. Часть принадлежащего Российской Федерации пакета акций, составляющая 321,151 акцию в оплаченном уставном капитале Банка, равномерно перераспределяется между остальными государствами-участниками. В результате доля Российской Федерации в Банке снижается с 65.9761% до 44.7878%. По итогам перераспределения доли других государств-участников в оплаченном уставном капитале Банка составят: Республика Казахстан — 37.2864%, Республика Армения — 4.2291%, Кыргызская Республика — 4.2291%, Республика Беларусь — 5.2121%, Республика Таджикистан — 4.2555%.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Основная деятельность, продолжение

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. Совет Банка назначает Председателя и членов Правления Банка, а также принимает решения о принятии инвестиционного риска, если: сумма инвестиций на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков превышает эквивалент 100 миллионов долларов США; совокупная величина крупных инвестиционных рисков составляет более 300 процентов от величины собственных средств Банка; инвестиции Банка предполагаются в экономику государств, не являющихся участниками Банка; а также если срок окупаемости проекта превышает 15 лет. 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. Для принятия решений по ключевым вопросам, касающимся деятельности Банка, в соответствии с Уставом Банка требуется $\frac{3}{4}$ голосов. Для получения указанного большинства голосов необходимо, чтобы Российская Федерация и Республика Казахстан голосовали одинаково на заседании Совета Банка. Конечная контролирующая сторона отсутствует. Все шесть государств-участников имеют представителей в Совете Банка.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску руководством Банка 4 августа 2023 года.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Деятельность Банка осуществляется, в основном, на территории государств-участников Банка. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам государств-участников, которые демонстрируют характеристики стран с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в государствах-участниках. В частности, текущая геополитическая и экономическая ситуация, введение серьезных экономических и финансовых ограничений против Российской Федерации со стороны США, Евросоюза, Великобритании и ряда других стран и введение против них ответных ограничительных мер со стороны Российской Федерации создают риски для операций, проводимых Банком. На фоне вышеуказанных санкций международные рейтинговые агентства перестали присваивать кредитные рейтинги Российской Федерации и организациям, работающим в Российской Федерации. Евросоюз, Великобритания и США ввели санкции также в отношении Республики Беларусь, затрагивающие крупные сектора экономики и ограничивающие доступ Республики Беларусь к рынкам капитала и импортной продукции. Санкционное давление оказывает негативное влияние на экономики Российской Федерации и Республики Беларусь и на инвестиционную привлекательность этих стран. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка влияния текущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банка в государствах-участниках и финансовое положение Банка. Будущие условия финансово-хозяйственной деятельности Банка могут отличаться от текущих оценок руководства Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности, продолжение**

Экономическую ситуацию в мире в 2022 году определяли три взаимосвязанных тренда. Первый тренд – это разогнавшаяся до многолетних максимумов инфляция на потребительских и сырьевых рынках. Вполне возможно, что пик роста цен в развитых странах пройден в конце 2022 года. Второй тренд – это стремительное повышение процентных ставок в развитых и развивающихся странах. В условиях появления признаков ослабления ценового давления цикл ужесточения денежно-кредитной политики центробанками крупнейших экономик в начале 2023 года подходит к завершению. Третий тренд – это ослабление деловой активности в мире вследствие накопленного эффекта от ужесточения финансовых условий и возросшей инфляции.

Неблагоприятные тренды в глобальной экономике нашли ограниченное проявление в экономической динамике государств-участников в 2022 году. Главным образом их влияние отразилось в ускорении инфляции в странах региона операций Банка с 8.5% в декабре 2021 года до 12.5% в декабре 2022 года. Пик роста цен в целом в регионе пройден, и в 2023 году инфляция может замедлиться.

Экономики стран региона операций Банка в 2022 году продемонстрировали достаточно высокую степень устойчивости и адаптивности для внешнеэкономического воздействия. Несмотря на серьезное санкционное давление, спад ВВП Российской Федерации ожидается гораздо меньше первоначальных оценок и с высокой вероятностью не превысит 2.5%, а сокращение ВВП Республики Беларусь составило 4.7%. Экономики стран Центральной Азии и Армении в прошлом году показали рост благодаря увеличению внутреннего спроса и высоким ценам на экспортируемые товары. Экономическая активность в Республике Армения выросла на 14.2%, ВВП Республики Казахстан увеличился на 3.1%, Кыргызской Республики – на 7.0%, Республики Таджикистан – на 8.0%.

Воздействие геополитических событий в 2022 году привело к усилению волатильности на российском финансовом рынке, в том числе курса российского рубля. Банк полагает, что пик укрепления российского рубля, связанный с сильным сокращением импорта, ограничениями на потоки капитала и отходом от бюджетных правил, прошел в середине 2022 года. Во второй половине 2022 года курс российского рубля к доллару корректировался в сторону ослабления российской валюты по мере восстановления импорта и снижения нефтяных цен. Тенденция умеренного ослабления рубля может сохраниться в 2023 году.

Неопределенность развития событий является повышенной. Существенными рисками для экономик стран региона являются угрозы расширения санкционного давления на Российскую Федерацию и Республику Беларусь, неопределенность с перенастройкой производственно-логистических цепочек, вероятность глубокой и затяжной рецессии в крупнейших мировых экономиках.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности, продолжение

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка провело оценку своей способности продолжать деятельность в обозримом будущем и удовлетворено наличием ресурсов для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Кроме того, руководству Банка неизвестны какие-либо существенные факторы неопределенности, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

(а) Заявление о соответствии МСФО

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная 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, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, приведены ниже.

(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 консолидированной 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 в консолидированной финансовой отчетности, представленные в долларах США, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка консолидированной 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, соответствующих примечаний к финансовой отчетности, в том числе условных обязательств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Операции с иностранной валютой

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Операции с иностранной валютой, продолжение

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:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США/1 казахстанский тенге	0.00216099	0.00230181	0.00237445
Доллар США/1 российский рубль	0.01403757	0.01340500	0.01347900
Доллар США/1 британский фунт стерлингов	1.20980000	1.34860000	1.36510000
Доллар США/1 евро	1.07110000	1.13150000	1.22250000

(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.

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков 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 купонное вознаграждение и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

(ii) 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 и средствам в финансовых институтах, 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 выданными гарантиями и аккредитивами. 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 и аккредитивов 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(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).

(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 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 по договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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

Банк может признать изменения в договорных условиях как «рыночное», если (а) не было существенного увеличения кредитного риска актива, (б) заемщик/эмитент имеет контрактное право на досрочное погашение задолженности и практическую возможность рефинансировать задолженность 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).

(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 оставшихся 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(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 и средства в финансовых институтах признаются, когда Банк предоставляет денежные средства финансовым институтам в виде авансовых платежей. Займы и средства в финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Займы, 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 при первоначальном признании, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: займы, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Долговые ценные бумаги отражаются по 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.

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.

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

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «займы и средства, полученные от банков». Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной покупки («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают доходность кредитора, отражаются как «денежные средства и их эквиваленты» или «займы и средства в финансовых институтах». 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.

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, 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 финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно МСФО (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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Финансовые инструменты, продолжение****(хv) Финансовые инструменты – взаимозачет**

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

(в) Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

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

(г) Основные средства

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.

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	16.66-50.00%
Транспортные средства	25.00%
Офисные здания	3.33%

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе расходов, понесенных на приобретение и настройку специального программного обеспечения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Установленные ежегодные нормы амортизации составляют 6.67%-50.00%.

(е) Резервы и условные обязательства

Резерв отражается в консолидированном 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 отток денежных 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 консолидированном 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(и) Налогообложение**

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

(к) Признание доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком 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. 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.

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

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.

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

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.

Банк признает права требований по аренде (активы) и соответствующие обязательства по аренде по договорам аренды офисных помещений. Права требований по аренде признаются по себестоимости на дату признания, в последующем активы учитываются по модели учета по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии), а также за минусом корректировки на переоценку обязательств по аренде. На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, в противном случае с использованием ставки фондирования для дополнительных заемных средств. При дальнейшем учете обязательства по аренде увеличиваются на процентный доход, уменьшаются на арендные платежи согласно графику платежей и корректируются на переоценку или модификацию (при наличии).

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

(л) Услуги по доверительному управлению

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

(м) Фонд технического содействия

Совет Банка, в качестве представителя акционеров Банка, на регулярной основе определяет сумму средств, которые Банк может использовать для целей Фонда технического содействия (далее - «ФТС»): 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(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 Евразийского экономического союза.

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.

(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 консолидированной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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).

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 одно или несколько событий кредитного обесценения с момента их первоначального признания; по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансовых активов.

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

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.

Финансовый актив считается обесцененным в момент приобретения или создания, когда происходит одно или несколько событий, негативно влияющих на предполагаемые будущие денежные потоки по этому финансовому активу.

События значительного увеличения кредитного риска

Банк признает наличие события значительного увеличения кредитного риска финансовых активов в Инвестиционном портфеле (за исключением займов и средств в финансовых институтах) 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 кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, на три и более уровня;
- снижение одного из кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами до уровня, соответствующего «ССС+» или ниже;
- снижение одного из кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами на один или более уровень – с уровня, соответствующего «ССС+» или ниже;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования Внутренних моделей, на три и более уровня;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования Внутренних моделей, до уровня «ССС+» или ниже;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования Внутренних моделей, на один или более уровень – с уровня «ССС+»;
- 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***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 и средствам в финансовых институтах и финансовым активам в Казначейском портфеле в случае наблюдения данных об одном или нескольких следующих событиях с момента первоначального признания:

- просроченный платеж сроком не более 30 календарных дней;
- снижение одного из кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, на три и более уровня – с уровня, соответствующего уровню «BBB-»,
- снижение одного из кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами до уровня, соответствующего уровню «ССС+» или ниже;
- снижение одного из кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами на один или более уровень – с уровня, соответствующего уровню «ССС+» или ниже;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования Внутренних моделей, на три и более уровня - с уровня «BBB-»;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования Внутренних моделей, до уровня «ССС+» или ниже;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования Внутренних моделей, на один или более уровень – с уровня «ССС+»;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, и иных требований законодательства;
- снижение справедливой стоимости финансового актива на 20% и более;
- 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 и средств в финансовых институтах) 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 кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, до уровня «СС» или ниже;
- снижение кредитного рейтинга, определенного посредством использования Внутренних моделей, до уровня «СС» или ниже;
- 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 и средств в финансовых институтах, и финансовых активов в Казначейском портфеле в случае наблюдения данных об одном или нескольких следующих событиях с момента первоначального признания:

- просроченный платеж сроком 30 и более календарных дней;
- кросс-дефолт;
- снижение одного из кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, до уровня, соответствующего уровню «D» (или «RD», «SD»);
- снижение одного из кредитных рейтингов, определенных посредством использования Внутренних моделей, до уровня, соответствующего уровню «D» (или «RD», «SD»);
- 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 для минимизации убытков.

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 заемщиков/контрагентов Банка). Источником значений «вероятности дефолта за полный экономический цикл» (through-the-cycle PD) являются данные международных рейтинговых агентств.

Значение показателя «убыток при наступлении дефолта» определяется на основании анализа исторических данных Банка о дефолтах и коэффициенте восстановления (уровне возмещения), данных международных рейтинговых агентств о коэффициенте восстановления (уровне возмещения) и показателя «убыток при наступлении дефолта», рассчитанного согласно Внутренним моделям для каждого финансового актива на индивидуальной основе.

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 кредитные рейтинги контрагентов, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, а при отсутствии таковых используются собственная методология и методология S&P Global Market Intelligence (далее – «Внутренние модели»), позволяющие определить аналог кредитного рейтинга по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings. При использовании Внутренних моделей Банк проводит анализ широкого перечня количественных и качественных показателей, включая показатели деятельности контрагентов и макроэкономические показатели. Значение вероятности дефолта соответствует присвоенному кредитному рейтингу.

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

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

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***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 2022 года

Банк не применял досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки в данной консолидированной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки и интерпретации впервые, вступившие в силу в 2022 году не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

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

На момент утверждения настоящей консолидированной 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 (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не позднее 1 января 2023 года, разрешено досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных стандартов и поправок окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка в будущем.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель:			
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>			
займы, предоставленные клиентам	140,597	137,607	141,465
займы и средства в финансовых институтах	32,114	11,138	11,404
	172,711	148,745	152,869
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по справедливой стоимости:</i>			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66,586	55,054	51,419
	66,586	55,054	51,419
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель:	239,297	203,799	204,288
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	14,494	8,801	1,850
денежные средства и их эквиваленты	22,496	8,562	10,785
займы и средства в финансовых институтах	-	-	2,531
	36,990	17,363	15,166
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58,316	35,454	42,040
	58,316	35,454	42,040
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Казначейский портфель	95,306	52,817	57,206
Прочие процентные доходы, Казначейский портфель:			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24,408	10,755	7,075
Итого прочие процентные доходы, Казначейский портфель	24,408	10,755	7,075
Итого процентные доходы	359,011	267,371	268,569
Процентные расходы:			
<i>Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>			
выпущенные долговые ценные бумаги	(145,906)	(109,918)	(133,018)
займы и средства, полученные от банков	(76,120)	(49,561)	(29,540)
вклады клиентов	(12,583)	(21,367)	(15,377)
Итого процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(234,609)	(180,846)	(177,935)
<i>Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости:</i>			
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(24,834)	(16,485)	(20,260)
Итого процентные расходы по обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости	(24,834)	(16,485)	(20,260)
Итого процентные расходы	(259,443)	(197,331)	(198,195)
Чистый процентный доход	99,568	70,040	70,374

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Казначейский портфель:			
Чистая прибыль/(убыток) по долговым финансовым инструментам	40,528	(1,365)	-
Чистый убыток по долевым финансовым инструментам	(8,315)	(4,026)	(2,791)
Чистый (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам	(222,866)	51,962	6,453
	(190,653)	46,571	3,662
Инвестиционный портфель:			
Чистый убыток по долевым финансовым инструментам	-	(80)	(1,714)
	-	(80)	(1,714)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(190,653)	46,491	1,948

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 6).

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Курсовые разницы, нетто	244,613	(44,519)	8,314
Торговые операции, нетто	16,704	676	(13)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	261,317	(43,843)	8,301

7. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами в Казначейском портфеле	(2,665)	9,860	4,547
Чистая прибыль от операций с долговыми ценными бумагами в Инвестиционном портфеле	1	2	72
Итого чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,664)	9,862	4,619

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	11,133	10,485	8,057
Итого возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	11,133	10,485	8,057

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.

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 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Комиссионные доходы по доверительному управлению	9,246	-	-
Комиссионные доходы по кредитным операциям	4,348	3,493	3,184
Прочие комиссионные доходы	632	1,031	118
Итого комиссионные доходы	14,226	4,524	3,302

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

10. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов, представлена в таблице ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам:			
Денежные средства и их эквиваленты	(149)	42	31
Займы и средства в финансовых институтах:			
в Казначейском портфеле	(51,407)	-	-
в Инвестиционном портфеле	(4,784)	(6,330)	(240)
Займы, предоставленные клиентам	(108,323)	(4,320)	(11,065)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
в Казначейском портфеле	(3,301)	(113)	10
в Инвестиционном портфеле	(11,045)	3,007	(4,302)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5,936)	(111)	(343)
Итого формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(184,945)	(7,825)	(15,909)
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(8,125)	(5,235)	156
Итого (формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(8,125)	(5,235)	156
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	(193,070)	(13,060)	(15,753)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	(3)	(45)	(67)
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(149)	42	31
Влияние изменения валютных курсов	10	-	(9)
На конец года (Примечание 12)	(142)	(3)	(45)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

10. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Информация о движении накопленных резервов по займам и средствам в финансовых институтах в Казначейском портфеле представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	-	-	-
Чистое формирование резервов	(51,407)	-	-
На конец года (Примечание 14)	(51,407)	-	-

Информация о движении накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам и средствам в финансовых институтах в Инвестиционном портфеле представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	(8,692)	(2,391)	(2,126)
Чистое формирование резервов	(4,784)	(6,330)	(240)
Списания	10,976	-	-
Влияние изменения валютных курсов	744	29	(25)
На конец года (Примечание 14)	(1,756)	(8,692)	(2,391)

Таблица с деталями по стадиям кредитного качества представлена в Примечании 14.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	(73,896)	(72,891)	(62,758)
Чистое формирование резервов	(108,323)	(4,320)	(11,065)
Списания	10,662	-	973
Влияние изменения валютных курсов	8,162	3,315	(41)
На конец года (Примечание 15)	(163,395)	(73,896)	(72,891)

Таблица с деталями по стадиям кредитного качества представлена в Примечании 15.

Информация о движении накопленных 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 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	(632)	(536)	(561)
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(3,301)	(113)	10
Влияние изменения валютных курсов	347	17	15
На конец года	(3,586)	(632)	(536)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

10. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Информация о движении накопленных 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 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	(4,282)	(7,282)	(3,385)
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(11,045)	3,007	(4,302)
Влияние изменения валютных курсов	4,388	(7)	405
На конец года	(10,939)	(4,282)	(7,282)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	(451)	(343)	-
Чистое формирование резервов	(5,936)	(111)	(343)
Влияние изменения валютных курсов	(10)	3	-
На конец года (Примечание 17)	(6,397)	(451)	(343)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	(5,719)	(488)	(720)
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(8,125)	(5,235)	156
Влияние изменения валютных курсов	289	4	76
На конец года (Примечание 27)	(13,555)	(5,719)	(488)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	40,753	37,552	35,495
Расходы на аренду и содержание помещений	3,237	2,734	2,403
Расходы на развитие деятельности	2,858	3,190	499
Командировочные расходы	2,255	2,158	595
Износ и амортизация	1,775	1,547	1,481
Профессиональные услуги	1,513	1,398	1,057
Услуги связи	1,068	902	746
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	1,052	769	684
Охрана	789	617	482
Транспортные расходы	339	276	198
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	207	250	137
Расходы на обучение персонала	83	128	69
Прочее	726	1,266	489
Итого операционные расходы	56,655	52,787	44,335

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам включают в себя расходы по пенсионной программе (Примечание 23). За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, расходы по пенсионной программе составили 2,810 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 2,847 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 4,333 тысячи долларов США).

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	671,977	1,296	1,146
Корреспондентские счета в других банках	371,856	93,035	135,213
Срочные депозиты и депозиты до востребования в других банках	232,151	100,452	377,487
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	3,439	235,500	150,039
	1,279,423	430,283	663,885
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(142)	(3)	(45)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,279,281	430,280	663,840

Информация о кредитных рейтингах контрагентов по международной рейтинговой шкале, на чьих счетах у Банка имелись остатки денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов, приведена в Примечании 31 (б).

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в Стадию 1 при оценке кредитного качества. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов, не было движения активов между стадиями.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел остатки в трех банках, которые превышают 10% капитала Банка (31 декабря 2021 и 2020 годов: не имел таких остатков).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 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 BВВ+, BВВ, BВВ-	3,439	3,288	135,478	130,394	119,035	135,319
С кредитными рейтингами обеспечения BВ+, BВ, BВ-	-	-	-	-	5,294	5,991
	<u>3,439</u>	<u>3,288</u>	<u>235,500</u>	<u>229,732</u>	<u>150,039</u>	<u>167,031</u>
Минус: ожидаемые кредитные убытки	-	-	(1)	-	(15)	-
Итого займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	<u>3,439</u>	-	<u>235,499</u>	-	<u>150,024</u>	-

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Казначейский портфель:			
Долговые инструменты	110,076	16,221	-
Производные финансовые инструменты - активы	22,654	44,017	24,109
Долевые инструменты	7,402	18,608	22,634
Итого в Казначейском портфеле	<u>140,132</u>	<u>78,846</u>	<u>46,743</u>
Инвестиционный портфель:			
Гибридный инструмент	15,637	-	-
Долевые инструменты	702	702	4,818
Итого в Инвестиционном портфеле	<u>16,339</u>	<u>702</u>	<u>4,818</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<u>156,471</u>	<u>79,548</u>	<u>51,561</u>
Производные финансовые инструменты - обязательства	(2,956)	(6,904)	(5,001)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<u>(2,956)</u>	<u>(6,904)</u>	<u>(5,001)</u>

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе долговых инструментов в Казначейском портфеле находятся финансовые активы, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО, со справедливой стоимостью на общую сумму 5,335 тысяч долларов США (31 декабря 2021 и 2020 годов: нет таких активов) (Примечание 20).

В 2020 году Банк приобрел менее 1% акций российской государственной компании в Казначейский портфель. В течение 2022 года Банк не получал дивидендный доход по указанным акциям (2021 год: 1,667 тысяч долларов США; 2020 год: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2022 года гибридный инструмент в Инвестиционном портфеле представлен 18.68% долей в капитале российской компании (Примечание 18).

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 2022 года			31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательства	Номинальная сумма	Актив	Обязательства	Номинальная сумма	Актив	Обязательства
Производные финансовые инструменты:									
Валютные свопы	441,991	16,561	(2,178)	243,427	3,496	(610)	653,456	380	(4,495)
Валютно-процентные свопы	78,763	6,034	(89)	556,226	38,146	(2,639)	220,000	23,716	(506)
Процентные свопы	28,075	59	(689)	68,747	2,363	(3,109)	-	-	-
Валютные форвардные контракты	-	-	-	47,000	12	(546)	2,107	13	-
	22,654	(2,956)		44,017	(6,904)		24,109	(5,001)	

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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Казначейский портфель:			
Средства в финансовых институтах	478,552	-	-
Минус резерв (Примечание 10)	(51,407)	-	-
Итого в Казначейском портфеле	427,145	-	-
Инвестиционный портфель:			
Займы и средства в финансовых институтах	436,881	602,700	187,866
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(1,756)	(8,692)	(2,391)
Итого в Инвестиционном портфеле	435,125	594,008	185,475
Итого займы и средства в финансовых институтах	862,270	594,008	185,475

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в финансовых институтах в Казначейском портфеле включают средства Банка временно заблокированные в начале 2022 года в рамках санкционных ограничений от Европейского Союза. 7 января 2023 года в целях снятия ограничений с указанных активов Банк направил заявление на разблокировку в регулирующие органы Бельгии и Люксембурга согласно разъяснениям Европейской комиссии для неподсанкционных лиц. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк признал резервы в сумме 51,407 тысяч долларов США. Данное значение было рассчитано как средневзвешенная сумма резерва на основе возможных периодов разблокировки средств и соответствующих им временным стоимостям средств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имеется полный доступ и возможность управления прочими краткосрочными средствами Банка в финансовых институтах, которые отражены в составе денежных эквивалентов в Примечании 12.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение займов и средств в финансовых институтах в Инвестиционном портфеле между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Займы и средства в финансовых институтах			
На 1 января 2022 года	589,811	12,889	602,700
Чистое погашение	(55,677)	(5,329)	(61,006)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(604)	604	-
Чистое изменение дисконтов/(премий)	322	(63)	259
Списания	(10,976)	-	(10,976)
Эффект от валютной переоценки	(95,072)	976	(94,096)
На 31 декабря 2022 года	427,804	9,077	436,881
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
На 1 января 2022 года	(8,033)	(659)	(8,692)
Чистое формирование	(4,344)	(440)	(4,784)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	12	(12)	-
Списания	10,976	-	10,976
Эффект от валютной переоценки	621	123	744
На 31 декабря 2022 года	(768)	(988)	(1,756)
Итого займы и средства в финансовых институтах	427,036	8,089	435,125

Следующая таблица отражает движение займов и средств в финансовых институтах в Инвестиционном портфеле между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Займы и средства в финансовых институтах			
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 (премий)/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 (формирование)/восстановление	(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 и средства в финансовых институтах	581,778	12,230	594,008

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение займов и средств в финансовых институтах в Инвестиционном портфеле между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Итого</u>
Займы и средства в финансовых институтах			
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 (премий)/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 и средства в финансовых институтах	125,663	59,812	185,475

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов в составе займов и средств в финансовых институтах не было просроченных активов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имелись займы, предоставленные одному финансовому институту, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от собственного капитала Банка и составляла 281,904 тысячи долларов США. Данный финансовый институт, принадлежащий государству, находится в Республике Казахстан и имеет кредитный рейтинг «ВВВ».

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». По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка не имелось займов и средств в финансовых институтах, сумма которых превышала 10% от собственного капитала Банка.

Информация по займам и средствам в финансовых институтах в разбивке по кредитным рейтингам приводится в Примечании 31 (б).

По состоянию на 31 декабря 2022 года в стоимость займов и средств в финансовых институтах включен начисленный процентный доход на общую сумму 2,803 тысячи долларов США (31 декабря 2021 года: 2,521 тысяча долларов США; 31 декабря 2020 года: 1,768 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Стадия 1	1,890,287	1,565,649	1,961,400
Стадия 2	327,874	48,163	91,292
Стадия 3:			
непросроченные	95,255	25,103	94,033
просроченные на срок менее 90 дней	-	49,790	-
просроченные на срок более 90 дней	<u>10,864</u>	<u>21,299</u>	<u>24,864</u>
	2,324,280	1,710,004	2,171,589
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	<u>(163,395)</u>	<u>(73,896)</u>	<u>(72,891)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>2,160,885</u>	<u>1,636,108</u>	<u>2,098,698</u>

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов у Банка не имелось просроченных займов в Стадиях 1 и 2.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, у Банка имелся один заемщик с просроченной задолженностью более 90 дней (31 декабря 2021 и 2020 годов: два заемщика) балансовой стоимостью 10,864 тысячи долларов США (31 декабря 2021 года: 21,299 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 24,864 тысячи долларов США). По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов, Банк сформировал резервы по данным займам на полную сумму задолженности. Данные заемщики оказались обесцененными по различным причинам, основная из которых - существенное ухудшение рыночных условий.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка не имелось заемщиков с просроченной задолженностью менее 90 дней (31 декабря 2021 года: один заемщик, балансовой стоимостью 49,790 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 23,747 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: не имелось).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, займ одному заемщику в размере 10,662 тысячи долларов США был списан с баланса. 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 тысячи долларов США был списан с баланса.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение займов, предоставленных клиентам, между стадиями кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные клиентам				
На 1 января 2022 года	1,565,649	48,163	96,192	1,710,004
Чистый прирост/(погашение)	624,970	(22,284)	(7,159)	595,527
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(323,443)	323,443	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	3,763	(3,763)	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	(14,745)	14,745	-
Чистое изменение (премий)/дисконтов	(3,501)	122	11,901	8,522
Списания	-	-	(10,662)	(10,662)
Эффект от валютной переоценки	22,849	(3,062)	1,102	20,889
На 31 декабря 2022 года	1,890,287	327,874	106,119	2,324,280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2022 года	(16,235)	(2,084)	(55,577)	(73,896)
Чистое (формирование)/восстановление	(91,217)	508	(17,614)	(108,323)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	46,917	(46,917)	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	(128)	128	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	498	(498)	-
Списания	-	-	10,662	10,662
Эффект от валютной переоценки	4,960	107	3,095	8,162
На 31 декабря 2022 года	(55,703)	(47,760)	(59,932)	(163,395)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,834,584	280,114	46,187	2,160,885

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные 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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные 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

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

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и запасов	661,277	610,231	822,295
Займы, обеспеченные гарантиями:			
государственных структур	84,580	139,896	116,460
государств-участников Банка	64,156	84,016	100,465
финансовых и коммерческих организаций	389,518	261,157	579,588
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	1,124,749	614,704	552,781
	2,324,280	1,710,004	2,171,589
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(163,395)	(73,896)	(72,891)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,160,885	1,636,108	2,098,698

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 провизий под ожидаемые кредитные убытки. При этом Банк при расчете размера провизий под ожидаемые кредитные убытки не учитывает текущую стоимость операционного обеспечения, непосредственно связанного с операционной деятельностью заемщика и которое, в случае дефолта 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 2022 года по оценке Банка стоимость залогового обеспечения по займам в Стадии 3 составила 67,085 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 64,107 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 30,722 тысячи долларов США).

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Добывающая промышленность	755,438	148,985	213,719
Транспорт	666,202	670,497	732,151
Энергетика	596,745	545,023	440,698
Сельское хозяйство	117,980	66,198	24,865
Химическая промышленность	117,589	68,007	464,436
Инфраструктура	40,839	53,222	109,031
Металлургия	4,431	25,553	50,168
Машиностроение	-	95,650	98,699
Прочее	25,056	36,869	37,822
	2,324,280	1,710,004	2,171,589
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(163,395)	(73,896)	(72,891)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,160,885	1,636,108	2,098,698

По состоянию на 31 декабря 2022 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 39,145 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 32,232 тысячи долларов США; 31 декабря 2020 года: 20,435 тысяч долларов США). В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, эффект высвобождения (процентные доходы по займам, возникшие при дисконтировании будущих денежных потоков) был равен чистому доходу в размере 979 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: чистый доход в размере 223 тысячи долларов США; 31 декабря 2020 года: чистый доход в размере 2,071 тысяча долларов США).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк признал чистый убыток от модификации займов клиентам в размере 514 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: чистую прибыль в размере 5,078 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: чистую прибыль в размере 193 тысячи долларов США).

Информация по займам, предоставленным клиентам, в разбивке по кредитным рейтингам согласно Внутренним моделям приводится в Примечании 31 (б).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Концентрация займов, предоставленных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2022 года, у Банка имелись займы, выданные двум заемщикам, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от собственного капитала Банка и составляла 394,612 тысяч долларов США и 257,001 тысячу долларов США, соответственно. Первый из заемщиков находится в Республике Узбекистан и имеет кредитный рейтинг «ВВ-» согласно Внутренним моделям, второй – в Российской Федерации и имеет кредитный рейтинг «В-» согласно Внутренним моделям.

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 «ВВВ-» согласно Внутренним моделям.

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 «В+» согласно Внутренним моделям, второй заемщик находится в Российской Федерации и имеет кредитный рейтинг «ВВВ-» согласно Внутренним моделям.

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 2022 года, при данном сценарии произошел бы рост резервов на сумму в 166,146 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 147,557 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 123,691 тысяча долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, состоят:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Казначейский портфель:			
Долговые инструменты	2,834,577	1,871,331	1,606,548
Долевые инструменты	9,813	18,575	22,594
Итого в Казначейском портфеле	2,844,390	1,889,906	1,629,142
Инвестиционный портфель:			
Долговые инструменты	695,506	695,971	631,908
Итого в Инвестиционном портфеле	695,506	695,971	631,908
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	3,539,896	2,585,877	2,261,050

В 2020 году Банк приобрел менее 1% акций российской государственной компании в Казначейский портфель. В течение 2022 года Банк не получал дивидендный доход по указанным акциям (2021 год: 1,665 тысяч долларов США; 2020 год: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2022 года, в состав долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в Казначейском портфеле включены финансовые активы справедливой стоимостью 96,086 тысяч долларов США, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО (31 декабря 2021 года: 767,885 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 672,332 тысячи долларов США) (Примечание 20).

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	0.00-7.00%	1,584,532	0.00-5.95%	481,072	0.00-7.25%	139,029
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	0.00-0.38%	950,358	0.00-1.75%	679,926	0.00-2.50%	877,557
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	1.13-10.50%	183,902	1.13-10.50%	414,625	0.00-7.60%	361,565
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	1.45-7.45%	115,785	0.00-8.75%	295,708	3.37-6.66%	228,397
		2,834,577		1,871,331		1,606,548

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

Следующая таблица отражает долговые инструменты в Казначейском портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Стадия 1	2,673,570	1,871,331	1,606,548
Стадия 2	161,007	-	-
Стадия 3	-	-	-
	2,834,577	1,871,331	1,606,548

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022, финансовые инструменты в Казначейском портфеле с балансовой стоимостью 161,007 тысяч долларов США были переведены из стадии 1 в стадию 2 (31 декабря 2021 и 2020 годов: не было движения активов между стадиями).

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

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4.38-17.95%	543,880	4.38-11.5%	546,781	4.38-11.50%	551,590
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	5.40-8.50%	90,782	5.40-8.65%	92,229	5.40-8.65%	72,888
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	8.00-9.05%	60,844	8.00-9.05%	56,961	15.00%	7,430
		695,506		695,971		631,908

Следующая таблица отражает долговые инструменты в Инвестиционном портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Стадия 1	611,168	695,967	536,680
Стадия 2	84,338	-	95,223
Стадия 3	-	4	5
	695,506	695,971	631,908

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, финансовые инструменты в Инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 84,338 тысяч долларов США были переведены из Стадии 1 в Стадию 2.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, финансовые инструменты в Инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 93,585 тысяч долларов США были переведены из Стадии 2 в Стадию 1.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, финансовые инструменты в Инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 82,067 тысяч долларов США были переведены из Стадии 1 в Стадию 2.

Информация по эмитентам долговых ценных бумаг в Инвестиционном портфеле в разбивке по кредитным рейтингам, определенным посредством Внутренних моделей, приводится в Примечании 31 (б).

По состоянию на 31 декабря 2022 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на общую сумму 28,760 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 30,509 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 27,699 тысяч 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 2022 года		31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 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%	203,317	4.25-12.75%	253,455	4.75-12.75%	131,937
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	2.25-4.85%	135,810	2.25-6.66%	155,676	2.25-6.66%	152,041
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	1.50%	52,189	-	-	-	-
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	-	-	-	-	7.25%	10,862
		391,316		409,131		294,840
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)		(6,397)		(451)		(343)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		384,919		408,680		294,497

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

17. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает долговые инструменты в Казначейском портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Стадия 1	171,619	409,131	294,840
Стадия 2	219,697	-	-
Стадия 3	-	-	-
	391,316	409,131	294,840
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(6,397)</u>	<u>(451)</u>	<u>(343)</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>384,919</u>	<u>408,680</u>	<u>294,497</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022, финансовые инструменты в Казначейском портфеле с балансовой стоимостью 219,697 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 5,824 тысячи долларов США были переведены из стадии 1 в стадию 2 (31 декабря 2021 и 2020 годов: не было движения активов между стадиями).

Информация о кредитных рейтингах эмитентов по международной рейтинговой шкале приведена в Примечании 31 (б).

По состоянию на 31 декабря 2022 года, в стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на общую сумму 4,301 тысяча долларов США (31 декабря 2021 года: 2,130 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 1,817 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2022 года, в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не было активов, являющихся обеспечением по соглашениям РЕПО. 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

18. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в ассоциированные организации представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 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
Обыкновенные акции других организаций	-	24	-	24	-	24
		24		15,221		17,260

В течение 2022 года Банк признал убыток от обесценения инвестиций АКБ «НРБанк» (АО) в размере 395 тысяч долларов США в соответствии с отчетом об оценке справедливой стоимости инвестиций, проведенной независимым оценщиком (2021 год: 1,968 тысяч долларов США; 2020 год: 2,908 тысяч долларов США).

В июле 2022 года Банк приобрел долю в капитале АКБ «НРБанк» (АО) в размере 81.32% путем покупки обыкновенных акций в количестве 1,241,645 штук и привилегированных акций в количестве 137,377 штук. Стоимость приобретенной доли составила 3,390,005 тысяч российских рублей, что эквивалентно 61,579 тысячам долларов США. В результате приобретения Банк получил контроль над АКБ «НРБанк» (АО), увеличив долю участия в капитале АКБ «НРБанк» (АО) с 18.68% до 100.00%.

Руководство Банка рассматривало приобретение контрольной доли в АКБ «НРБанк» (АО) для целей дальнейшей продажи в течение короткого времени, соответственно, активы и обязательства АКБ «НРБанк» (АО) удовлетворяли критериям классификации в качестве активов и обязательств для продажи.

В декабре 2022 года Банк осуществил продажу 100.00% доли в уставном капитале АКБ «НРБанк» (АО) несвязанной стороне. Банк получил денежное возмещение в размере 3,892,901 тысяча российских рублей и неденежное возмещение в виде доли участия в российской компании.

Чистая прибыль от прекращенной деятельности в размере 7,901 тысяча долларов США отражена в консолидированном отчете о прибылях и убытках Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы:			
Дебиторская задолженность по Соглашению о пожертвовании	-	23,823	-
Прочие средства к получению и начисленные комиссионные доходы	18,914	14,164	9,098
	18,914	37,987	9,098
Прочие нефинансовые активы:			
Дебиторская задолженность и прочие активы по проектам ФЦИ	5,639	2,179	-
Дебиторы по капитальным вложениям	2,331	612	843
Права требований по аренде	2,099	3,168	4,703
Предоплаченные расходы	1,192	1,310	1,238
Налог на добавленную стоимость к возмещению	239	164	103
Прочие дебиторы	1,640	1,338	205
	13,140	8,771	7,092
Минус: резерв под убытки от обесценения	(14)	(61)	(150)
	13,126	8,710	6,942
Итого прочие активы	32,040	46,697	16,040

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.

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. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка не было остатков по дебиторской задолженности по Соглашению о пожертвовании (31 декабря 2021 года: 23,823 тысячи долларов США).

20. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета прочих банков	1,267,181	22,031	13,151
Срочные вклады от банков	1,263,843	77,692	149,909
Займы, полученные от банков	522,556	602,306	634,147
Операции РЕПО	111,758	914,679	762,905
	3,165,338	1,616,708	1,560,112

Для получения фондирования своей инвестиционной деятельности Банк подписал ряд кредитных соглашений с иностранными банками. Согласно условиям этих 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 2022, 2021 и 2020 годов Банк выполнял все ковенанты.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

20. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк проводит операции РЕПО для покрытия своих потребностей по ликвидности.

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	111,758	101,421	371,115	401,414	208,094	263,854
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	-	-	502,394	528,579	547,034	541,387
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	-	-	40,889	49,332	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	-	-	281	333	7,777	9,830
Итого займы, полученные по операциям РЕПО	111,758	101,421	914,679	979,658	762,905	815,071

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения
с кредитными рейтингами обеспечения А+, А, А-	-	-	543,283	577,911	547,034	541,387
с кредитными рейтингами обеспечения ВВВ+, ВВВ, ВВВ-	111,758	101,421	371,115	401,414	208,094	263,854
с кредитными рейтингами обеспечения ВВ+, ВВ, ВВ-	-	-	281	333	7,777	9,830
Итого займы, полученные по операциям РЕПО	111,758	101,421	914,679	979,658	762,905	815,071

По состоянию на 31 декабря 2022 года, займы и средства, полученные от банков, включают начисленный процентный расход на общую сумму 9,753 тысячи долларов США (31 декабря 2021 года: 12,914 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 10,120 тысяч долларов США).

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2022, 2021 и 2020 годах представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На начало года	1,371,504	1,397,052	453,529
Поступление денежных средств	123,106	92,579	1,041,900
Отток денежных средств	(830,845)	(123,110)	(177,839)
Влияние курсовых разниц и изменений в начисленных процентных расходах	(141,209)	4,983	79,462
На конец года	522,556	1,371,504	1,397,052

21. ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты	163,138	150,096	223,197
Текущие счета	144,369	134,482	168,401
	307,507	284,578	391,598

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов все вклады были размещены корпоративными клиентами, являющимися резидентами государств-участников Банка.

В нижеприведенной таблице представлена разбивка вкладов по контрагентам:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета:			
частные компании	118,104	54,279	54,681
государственные компании	26,265	80,202	113,720
Срочные депозиты:			
частные компании	162,809	17,033	150,184
государственные компании	329	133,064	73,013
	307,507	284,578	391,598

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 003P-003	-	Сентябрь 2026	3.750	666,390	-	-
б/н	-	Декабрь 2023	1.500	80,032	100,035	-
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	-	508,893	511,960
б/н	-	Декабрь 2021	0.750	-	-	100,008
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США				746,422	608,928	611,968
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в российских рублях						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 003P-002	-	Февраль 2023	8.600	622,081	-	-
Серия 003P-001	-	Июль 2025	9.350	145,472	-	-
Серия 001P-07	-	Май 2024	5.900	141,077	134,609	135,248
Серия 001P-05	-	Июнь 2023	6.800	109,915	107,557	108,066
Серия 001P-08	-	Ноябрь 2024	11.500	98,810	-	-
Серия 001P-06	-	Апрель 2023	7.600	71,264	68,023	68,370
Серия 001P-04	-	Январь 2023	8.000	71,084	69,487	69,810
Серия 003P-005	-	Декабрь 2025	9.700	70,592	-	-
Серия 11	Август 2023	Январь 2025	7.350	29,700	28,349	69,509
Серия 10	-	Январь 2023	12.250	29,696	28,347	28,492
Серия 001P-01	Январь 2023	Июль 2028	5.950	8,059	7,693	7,733
Серия 001P-03	-	Март 2021	8.600	-	-	69,189
Серия 001P-02	-	Май 2021	8.900	-	-	68,268
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в российских рублях				1,397,750	444,065	624,685
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в казахстанских тенге						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 04, программа 3	-	Август 2024	15.000	81,959	-	-
б/н, EMTN Программа	-	Июль 2024	10.000	47,340	51,298	-
Серия 02, программа 3	-	Сентябрь 2024	10.500	44,424	47,269	-
Серия 06, программа 2	-	Октябрь 2023	9.500	44,095	46,935	48,385
Серия 03, программа 3	-	Ноябрь 2024	10.600	43,906	46,729	-
Серия 05, программа 2	-	Май 2024	9.500	43,575	46,400	47,858
Серия 09, программа 2	-	Май 2024	9.500	43,575	46,400	47,858
Серия 11, программа 2	-	Май 2024	9.500	21,783	23,193	23,929
Серия 03, программа 2	-	Ноябрь 2022	9.700	-	46,671	48,105
Серия 05, программа 1	-	Февраль 2022	9.700	-	47,617	49,072
Серия 01, программа 3	-	Август 2022	11.000	-	95,488	98,484
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
Серия 02, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	-	-	47,683
Серия 07, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	-	-	23,842
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в казахстанских тенге				370,657	578,218	482,899
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Евро						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
б/н, EMTN Программа	-	Март 2026	1.000	239,618	338,307	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Евро				239,618	338,307	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в китайских юанях						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 003P-004	-	Ноябрь 2025	3.500	275,629	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в китайских юанях				275,629	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				3,030,076	1,969,518	1,719,552

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

С марта по сентябрь 2022 года Банк осуществил обратный выкуп собственных еврооблигаций в долларах США с датой погашения в сентябре 2022 года на общую номинальную сумму в размере 311,552 тысячи долларов США, собственных облигаций в долларах США с датой погашения в декабре 2023 года на общую номинальную сумму в размере 20,000 тысяч долларов США, собственных еврооблигаций в евро с датой погашения в марте 2026 года на общую номинальную сумму в размере 80,930 тысяч долларов США и собственных облигаций в казахстанских тенге с датой погашения в июле 2024 года на общую номинальную сумму в размере 1,059 тысяч долларов США. В результате обратного выкупа собственных выпущенных долговых ценных в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк признал чистую прибыль по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг в размере 54,440 тысяч долларов США.

1 июня 2022 года Банк осуществил выпуск облигаций (серия 001P-08), деноминированных в российских рублях, с прохождением листинга на ПАО Московская биржа на сумму 7 миллиардов российских рублей, что эквивалентно 114,167 тысячам долларов США, с датой погашения 27 ноября 2024 года. Ставка купона по выпущенным облигациям была зафиксирована на уровне 11.5% годовых.

2 августа 2022 года Банк осуществил выпуск облигаций (серия 003P-001), деноминированных в российских рублях, с прохождением листинга на ПАО Московская биржа на сумму 10 миллиардов российских рублей, что эквивалентно 160,183 тысячам долларов США, с датой погашения 29 июля 2025 года. Ставка купона по выпущенным облигациям была зафиксирована на уровне 9.35% годовых.

В августе-октябре 2022 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО Казахстанская фондовая биржа на сумму 36 миллиардов казахстанских тенге, что эквивалентно 76,232 тысячам долларов США, с датой погашения 19 августа 2024 года. Ставка купона по выпущенным облигациям была зафиксирована на уровне 15% годовых.

23 августа 2022 года Банк осуществил выпуск облигаций (серия 003P-002), деноминированных в российских рублях, с прохождением листинга на ПАО Московская биржа на сумму 43 миллиарда российских рублей, что эквивалентно 717,919 тысячам долларов США, с датой погашения 21 февраля 2023 года. В соответствии с условиями выпуска ставка купона по выпущенным облигациям была зафиксирована на уровне 8.60% годовых.

28 августа 2022 года Банк погасил двухлетние облигации, деноминированные в казахстанских тенге, номинальной стоимостью 40 миллиардов казахстанских тенге, что эквивалентно 84,381 тысяче долларов США.

19 сентября 2022 года Банк осуществил выпуск облигаций (серия 003P-003), деноминированных в долларах США, с прохождением листинга на ПАО Московская биржа на сумму 700 миллионов долларов США с датой погашения 14 сентября 2026 года. Ставка купона по выпущенным облигациям была зафиксирована на уровне 3.75% годовых. Банк признал доход в размере 42,000 тысяч долларов США при первоначальном признании облигаций по рыночной ставке 5.51%.

20 сентября 2022 года Банк погасил десятилетние облигации, деноминированные в долларах США, номинальной стоимостью 500 миллионов долларов США, выплатив держателям облигаций начисленное вознаграждение и номинальную стоимость.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

7 ноября 2022 года Банк погасил облигации, деноминированные в казахстанских тенге, номинальной стоимостью 20 миллиардов казахстанских тенге, что эквивалентно 43,471 тысяче долларов США.

11 ноября 2022 года Банк осуществил выпуск облигаций (серия 003P-004), деноминированных в китайских юанях, с прохождением листинга на ПАО Московская биржа на сумму 1.9 миллиардов китайских юаней, что эквивалентно 269,496 тысячам долларов США, с датой погашения 7 ноября 2025 года. Ставка купона по выпущенным облигациям была зафиксирована на уровне 3.5% годовых.

7 декабря 2022 года Банк осуществил выпуск облигаций (серия 003P-005), деноминированных в российских рублях, с прохождением листинга на ПАО Московская биржа на сумму 5 миллиардов российских рублей, что эквивалентно 79,466 тысячам долларов США, с датой погашения 3 декабря 2025 года. Ставка купона по выпущенным облигациям была зафиксирована на уровне 9.7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2022 года выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 53,880 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 28,334 тысячи долларов США; 31 декабря 2020 года: 26,439 тысяч долларов США).

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам в движении денежных средств от финансовой деятельности представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На начало года	1,969,518	1,719,552	2,209,328
Поступление денежных средств	2,272,015	701,658	403,040
Отток денежных средств	(1,082,233)	(397,755)	(713,990)
Изменения в начисленных процентных расходах	25,546	(17,103)	(10,909)
Влияние курсовых разниц	(154,770)	(36,834)	(167,917)
На конец года	3,030,076	1,969,518	1,719,552

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Прочие финансовые обязательства:			
Предоплата по возмещению расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	11,785	3,966	-
Начисленные комиссионные расходы	1,874	168	142
Обязательства по аренде	1,381	2,569	4,071
Предоплаченные комиссии по займам	1,128	2,471	3,303
	16,168	9,174	7,516
Прочие нефинансовые обязательства:			
Пенсионные обязательства	20,788	20,970	20,718
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	13,640	10,421	7,634
Ожидаемый кредитный убыток по условным обязательствам Банка	13,555	5,719	488
Средства ФТС к распределению по решению Совета Банка	9,996	11,687	3,943
Средства ФЦИ к распределению по решению Совета Банка	8,704	9,140	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	3,417	2,130	746
Прочее	95	15	229
	70,195	60,082	33,758
Итого прочие обязательства	86,363	69,256	41,274

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:

<u>Дата</u>	<u>Номинальная сумма</u>	<u>Временной фактор*</u>	<u>Процентный фактор**</u>	<u>Учетная величина</u>
31 декабря 2022 года	23,176	2.30 года	4.629%	20,788
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

* 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В июле 2022 года Совет Банка утвердил использование ресурсов ФЦИ (Примечание 25) на цифровые проекты 2022 года в сумме не более 14,800 тысяч долларов США (на 2021-2020 годы: не более 10,000 тысяч долларов США) и ее распределение по программам ФЦИ. В течение 2022 года на проекты ФЦИ была использована сумма 4,709 тысяч долларов США (2021: 860 тысяч долларов США, 2020: ноль). По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток средств ФЦИ к распределению составил 8,704 тысячи долларов США (31 декабря 2021 года: 9,140 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: ноль).

В августе 2022 года Совет Банка утвердил использование ресурсов ФТС (Примечание 25) на 2022 год в сумме до 9,500 тысяч долларов США на проекты технического содействия (на 2021 год: до 12,060 тысяч долларов США; на 2020 год: до 5,550 тысяч долларов США) и ее распределение по программам ФТС. В течение 2022 года на проекты ФТС была использована сумма 1,691 тысяча долларов США (2021 год: 372 тысячи долларов США; 2020 год: 1,607 тысяч долларов США). По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток средств ФТС к распределению с учетом неиспользованных ресурсов в предыдущие годы составил 9,996 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 11,687 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 3,943 тысячи долларов США).

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	31 декабря 2022, 2021 и 2020 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 2022, 2021 и 2020 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Прибыль на одну оплаченную акцию за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов, приведена в следующей таблице:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Чистая прибыль за год, причитающаяся государством-участникам	30,656	37,120	32,582
Средневзвешенное количество оплаченных акций	<u>1,515,700</u>	<u>1,515,700</u>	<u>1,515,700</u>
Прибыль на акцию	<u>0.0202</u>	<u>0.0245</u>	<u>0.0215</u>

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 2022, 2021 и 2020 годов представлен в следующей таблице:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
На начало года	146,220	146,220	111,732
Перенос из нераспределенной прибыли	-	-	34,488
На конец года	<u>146,220</u>	<u>146,220</u>	<u>146,220</u>

25. РЕЗЕРВ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ И РЕЗЕРВ ФОНДА ЦИФРОВЫХ ИНИЦИАТИВ

	<u>Резерв Фонда технического содействия</u>	<u>Резерв Фонда цифровых инициатив</u>
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	<u>(5,550)</u>	<u>-</u>
31 декабря 2020 года	<u>23,685</u>	<u>10,000</u>
Распределение резерва Фонда технического содействия	(8,116)	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда цифровых инициатив	-	4,887
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив	<u>-</u>	<u>(10,000)</u>
31 декабря 2021 года	<u>15,569</u>	<u>4,887</u>
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда технического содействия	5,568	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда цифровых инициатив	-	5,568
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив	<u>-</u>	<u>(4,887)</u>
31 декабря 2022 года	<u>21,137</u>	<u>5,568</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***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 2022, 2021 и 2020 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче займов, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов. Банк планирует фондирование данных обязательств, в первую очередь, за счет привлечений по собственным ценным бумагам. По состоянию на 31 декабря 2022 года максимальный размер риска Банка по неиспользованным кредитным линиям составлял 971,112 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 1,222,498 тысяч долларов США; 31 декабря 2020 года: 1,186,735 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 2022, 2021 и 2020 годов, номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2022 года Номинальная сумма	31 декабря 2021 года Номинальная сумма	31 декабря 2020 года Номинальная сумма
Выпущенные гарантии и аккредитивы	375,205	127,111	157,348
Условные обязательства:			
по займам и кредитным линиям	971,112	1,222,498	1,186,735
по выпуску гарантий и аккредитивов	232,910	180,316	111,115
по размещению вкладов в частные паевые инвестиционные фонды	-	-	3,995
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,579,227	1,529,925	1,459,193

Следующая таблица отражает распределение выпущенных гарантий и аккредитивов по стадиям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2022 года Стадия 1	31 декабря 2021 года Стадия 1	31 декабря 2020 года Стадия 1
Выпущенные гарантии и аккредитивы	375,205	127,111	157,348
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(13,555)	(5,719)	(488)
Итого выпущенные гарантии и аккредитивы, нетто	361,650	121,392	156,860

Движения между стадиями кредитного обесценения не было в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк не создает резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным остаткам по займам и кредитным линиям, по условным обязательствам по выпуску гарантий и аккредитивов, так как Банк не осуществляет автоматически безусловных выдач по ним. Каждый раз при получении заявки на выдачу транша/выпуск гарантии или аккредитива, 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-контролю, Юридического департамента Банка и схожа с процедурой первоначального одобрения кредитной линии (лимита). Поскольку Банк на регулярной основе отклоняет часть заявок на выдачу транша/выпуск гарантии или аккредитива, Банк оценивает выдачу транша/выпуск гарантии или аккредитива как обсуждаемое событие и создает резерв под ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику в рамках кредитной линии (лимита) или выпуска гарантий и аккредитивов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 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 2022 года, активы Фонда составили 4,310,947 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 4,087,572 тысячи долларов США; 31 декабря 2020 года: 3,919,340 тысяч 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(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 2022 года		За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		За год, закончившийся 31 декабря 2020 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	6,933	37,943	6,177	34,705	4,602	31,162
Расходы по пенсионной программе	594	2,810	705	2,847	519	4,333
Заработная плата и прочие вознаграждения	7,527	40,753	6,882	37,552	5,121	35,495

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов остатки балансовых счетов по операциям с ключевым персоналом представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	1,436	3,398	3,189
Обязательства по пенсионной программе	2,171	1,715	1,883

(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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты:	522,638	267,640	146,095
в долларах США	22,095	117,104	71,778
в российских рублях	362,714	13,872	48,450
в казахстанских тенге	12,217	136,562	25,661
в Евро	-	78	162
в других валютах	125,635	25	62
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(23)	(1)	(18)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:			
в <i>Казначейском портфеле</i> :	117,538	34,921	22,646
в долларах США	100,643	18,635	22,646
в российских рублях	16,895	16,286	-
Займы и средства в финансовых институтах:			
в <i>Инвестиционном портфеле</i> :	405,000	72,469	36,363
в долларах США	-	2,665	532
в российских рублях	392,355	47,195	-
в казахстанских тенге	13,062	18,549	24,892
в Евро	-	4,271	11,259
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(417)	(211)	(320)
Займы, предоставленные клиентам:	607,748	686,617	699,071
в долларах США	30,388	39,233	43,929
в российских рублях	279,942	329,120	216,492
в казахстанских тенге	51,963	22,609	108,591
в Евро	292,369	300,798	334,400
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(46,914)	(5,143)	(4,341)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
в <i>Казначейском портфеле</i> :	259,032	623,125	552,463
в долларах США	47,952	351,878	282,045
в российских рублях	100,682	46,046	10,629
в казахстанских тенге	43,106	143,932	166,282
в Евро	67,292	81,269	93,507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
в <i>Инвестиционном портфеле</i> :	642,811	621,384	553,458
в долларах США	36,643	44,079	46,635
в российских рублях	212,226	201,114	123,041
в казахстанских тенге	393,942	376,191	383,782
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	228,538	329,449	225,414
в долларах США	175,787	271,741	190,416
в российских рублях	28,001	25,734	-
в Евро	30,336	32,349	35,272
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(5,586)	(375)	(274)
Инвестиции в ассоциированные организации:	-	15,197	17,260
в долларах США	-	15,197	17,260
Прочие активы:	15,092	9,840	7,009
в долларах США	15,089	9,821	3,508
в российских рублях	-	13	13
в казахстанских тенге	9	10	14
в Евро	2	4	3,474
минус резерв под ожидаемые кредитный убытки	(8)	(8)	-

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>
Отчет о финансовом положении			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и средства, полученные от банков:	1,220,426	206,386	272,174
в долларах США	738,904	4,508	-
в российских рублях	158,738	58,495	35,111
в казахстанских тенге	220,205	143,383	237,056
в Евро	102,579	-	7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	2,812		
в долларах США	2,745	1,608	632
в российских рублях	67	81	-
Вклады клиентов:	60,979	191,841	173,639
в долларах США	41,033	3,880	58,096
в российских рублях	235	53	84
в казахстанских тенге	19,711	187,908	115,459
Выпущенные долговые ценные бумаги:	1,057,334	562,767	556,634
в российских рублях	897,419	188,250	243,546
в казахстанских тенге	159,915	374,517	313,088
Прочие обязательства:	12,447	4,973	1,159
в долларах США	11,785	4,195	186
в российских рублях	593	677	669
в казахстанских тенге	21	6	201
в Евро	48	95	103
Гарантии полученные:	127,847	529,105	244,674
в долларах США	-	44,296	3,839
в российских рублях	104,657	349,688	207,864
в казахстанских тенге	23,190	29,525	32,971
в Евро	-	105,596	-
Условные финансовые обязательства:	395,014	665,134	515,751
в долларах США	154,942	108,564	150,253
в российских рублях	130,059	327,915	261,621
в казахстанских тенге	68,039	-	62,865
в Евро	41,974	228,655	41,012

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:			
по Инвестиционному портфелю	127,594	85,896	101,339
по Казначейскому портфелю	30,088	45,923	37,947
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	16,971	1,694	5,144
Процентные расходы	(119,461)	(68,587)	(83,053)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31,085	(3,221)	(21,967)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	141,048	(43,877)	(24,510)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,502)	8,884	4,094
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов	(949)	-	-
Убытки по инвестициям в ассоциированные организации	(395)	(1,968)	(2,908)
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	11,133	10,485	8,057
Комиссионные доходы	226	705	421
Комиссионные расходы	(662)	(233)	(470)
Дивидендный доход	-	3,332	-
Прочие чистые доходы (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	-	-	27
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(62,207)	1,664	(1,201)
	-	-	5
Чистая операционная прибыль	171,969	40,697	22,925

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная информация о чистой операционной прибыли по географическим сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:						
по Инвестиционному портфелю	99,697	121,026	11,844	4,237	2,493	239,297
по Казначейскому портфелю	18,214	25,388	2,202	978	48,524	95,306
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	15,440	1,531	-	-	7,437	24,408
Процентные расходы	(112,235)	(70,684)	(3,889)	(1,743)	(70,892)	(259,443)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(149,586)	12,024	(583)	(6,216)	(46,292)	(190,653)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	242,590	4,298	1,417	6,390	6,622	261,317
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,790)	(426)	-	2	(450)	(2,664)
Чистая прибыль/(убыток) от модификации и признания новых финансовых инструментов	40,477	-	-	-	(225)	40,252
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	(395)	-	-	-	-	(395)
Чистый убыток от выбытия активов для продажи	(12,173)	-	-	-	-	(12,173)
Чистый (убыток)/прибыль по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(1)	343	-	-	54,098	54,440
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	11,133	-	-	-	-	11,133
Комиссионные доходы	9,999	1,017	2,689	77	444	14,226
Комиссионные расходы	(1,294)	(671)	(4)	(12)	(597)	(2,578)
Прочие чистые доходы/(расходы)	5	12	-	-	(10)	7
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(154,855)	(6,799)	(13,970)	(5,934)	(3,387)	(184,945)
	(7,310)	(136)	979	-	(1,658)	(8,125)
Чистый операционный (убыток)/прибыль	(2,084)	86,923	685	(2,221)	(3,893)	79,410

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- участники	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	370,174	280,035	181,194	1,538	446,340	1,279,281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:						
в Казначейском портфеле	117,712	16,836	15,889	-	6,034	156,471
в Инвестиционном портфеле	101,373	16,836	15,889	-	6,034	140,132
в Инвестиционном портфеле	16,339	-	-	-	-	16,339
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Казначейском портфеле	435,235	404,999	-	22,036	-	862,270
в Инвестиционном портфеле	427,145	-	-	-	-	427,145
в Инвестиционном портфеле	8,090	404,999	-	22,036	-	435,125
Займы, предоставленные клиентам	774,519	832,702	94,369	64,683	394,612	2,160,885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	315,759	665,752	23,494	-	2,534,891	3,539,896
в Инвестиционном портфеле	170,820	138,679	-	-	2,534,891	2,844,390
в Инвестиционном портфеле	144,939	527,073	23,494	-	-	695,506
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	213,874	54,683	-	10,303	106,059	384,919
Инвестиции в ассоциированные организации	1	23	-	-	-	24
Основные средства и нематериальные активы	1,091	11,503	20	191	-	12,805
Прочие активы	24,058	4,531	701	277	2,473	32,040
Итого активов	2,252,423	2,271,064	315,667	99,028	3,490,409	8,428,591
Итого обязательств	3,410,638	833,048	888,073	112,143	1,348,338	6,592,240
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	832,560	330,230	169,563	232,717	14,157	1,579,227
Капитальные затраты	529	1,724	20	80	-	2,353
Износ и амортизация	373	1,328	6	68	-	1,775

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- 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
Убыток 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 аккредитивам	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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- 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>	<i>18,700</i>	<i>16,226</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>43,920</i>	<i>78,846</i>
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	<i>702</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>702</i>
Займы и средства в финансовых институтах:	107,314	65,645	381,812	39,237	-	594,008
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	<i>107,314</i>	<i>65,645</i>	<i>381,812</i>	<i>39,237</i>	<i>-</i>	<i>594,008</i>
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>	<i>502,657</i>	<i>176,249</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1,211,000</i>	<i>1,889,906</i>
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	<i>138,411</i>	<i>514,554</i>	<i>29,527</i>	<i>13,479</i>	<i>-</i>	<i>695,971</i>
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	<u>2,128,531</u>	<u>1,679,847</u>	<u>491,110</u>	<u>68,623</u>	<u>1,440,084</u>	<u>5,808,195</u>
Итого обязательств	<u>685,114</u>	<u>1,050,223</u>	<u>6,593</u>	<u>20,416</u>	<u>2,184,618</u>	<u>3,946,964</u>
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	<u>640,751</u>	<u>378,324</u>	<u>332,466</u>	<u>178,384</u>	<u>-</u>	<u>1,529,925</u>
Капитальные затраты	<u>692</u>	<u>1,210</u>	<u>1</u>	<u>172</u>	<u>-</u>	<u>2,075</u>
Износ и амортизация	<u>295</u>	<u>1,205</u>	<u>4</u>	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>1,547</u>

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- 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
Убыток 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/(расходы) (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(7,989)	1,998	(11,308)	1,317	73	(15,909)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	213	-	(57)	-	-	156
Чистая операционная прибыль	26,815	19,063	9,700	4,098	17,248	76,924

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- 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 и средства в финансовых институтах:						
в Инвестиционном портфеле	78,501	24,474	42,108	40,392	-	185,475
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:						
в Казначейском портфеле	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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, 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 чистой операционной прибылью, указанной в сегментной отчетности, и чистой прибылью Банка:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистая операционная прибыль	79,410	89,907	76,924
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	7,901	-	-
Операционные расходы	(56,655)	(52,787)	(44,335)
Расходы Фонда технического содействия	-	-	(7)
Чистая прибыль	30,656	37,120	32,582

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020 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).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***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 Примечании 3. Справедливая стоимость финансовых активов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

(б) Оценка финансовых инструментов

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***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.

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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2022, 2021 и 2020 годов в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2022 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле:				
Долговые инструменты	-	110,076	-	110,076
Производные финансовые инструменты - активы	-	22,654	-	22,654
Долевые инструменты	-	7,402	-	7,402
в Инвестиционном портфеле:				
Гибридный инструмент	-	-	15,637	15,637
Долевые инструменты	-	-	702	702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле:				
Долговые инструменты	676,800	2,157,777	-	2,834,577
Долевые инструменты	-	9,813	-	9,813
в Инвестиционном портфеле:				
Долговые инструменты	-	695,506	-	695,506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(2,956)	-	(2,956)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ ПРОДОЛЖЕНИЕ	СТОИМОСТЬ	ФИНАНСОВЫХ	ИНСТРУМЕНТОВ,	
(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение				
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	Итого на 31 декабря 2021 года
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)
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	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)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов в Инвестиционном портфеле, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов:

	Уровень 3		
	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Остаток на начало года	702	4,818	6,567
Первоначальное признание	15,637	-	-
Чистое погашение инструментов	-	(4,036)	(190)
Убытки за минусом доходов по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(80)	(1,559)
Остаток на конец года	16,339	702	4,818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Остаток на начало года	4	5	5
Переоценка	(4)	(1)	-
Остаток на конец года	-	4	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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2022, 2021 и 2020 годов.

				<u>31 декабря 2022 года</u>	
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливая стоимость</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	235,590	1,043,691	1,279,281	1,279,281
Займы и средства в финансовых институтах:	-	-	859,630	859,630	862,270
в Казначейском портфеле	-	-	427,145	427,145	427,145
в Инвестиционном портфеле	-	-	432,485	432,485	435,125
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,203,447	2,203,447	2,160,885
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49,169	307,156	-	356,325	384,919
Прочие финансовые активы	-	-	18,914	18,914	18,914
Финансовые обязательства:					
Займы и средства, полученные от банков	-	-	3,100,332	3,100,332	3,165,338
Вклады клиентов	-	-	298,752	298,752	307,507
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,785,770	1,201,824	2,987,594	3,030,076
Прочие финансовые обязательства	-	-	16,168	16,168	16,168
31 декабря 2021 года					
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливая стоимость</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	335,950	94,330	430,280	430,280
Займы и средства в финансовых институтах:	-	-	597,863	597,863	594,008
в Инвестиционном портфеле	-	-	1,662,536	1,662,536	1,636,108
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-
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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	527,481	136,359	663,840	663,840
Займы и средства в финансовых институтах:					
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

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 вкрупне 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).

(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 для Кредитного комитета по ограничению (минимизации) уровня принимаемых Банком кредитных рисков;
- администрирование (контроль) и мониторинг каждого инвестиционного проекта (на индивидуальной основе), 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 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,279,281	-	1,279,281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	16,339	140,132	-	156,471
в Инвестиционном портфеле	-	140,132	-	140,132
в Инвестиционном портфеле	16,339	-	-	16,339
Займы и средства в финансовых институтах:	435,125	427,145	-	862,270
в Казначейском портфеле	-	427,145	-	427,145
в Инвестиционном портфеле	435,125	-	-	435,125
Займы, предоставленные клиентам	2,160,885	-	-	2,160,885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	695,506	2,844,390	-	3,539,896
в Инвестиционном портфеле	-	2,844,390	-	2,844,390
в Инвестиционном портфеле	695,506	-	-	695,506
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	384,919	-	384,919
Инвестиции в ассоциированные организации	24	-	-	24
Основные средства и нематериальные активы	-	-	12,805	12,805
Прочие активы	-	-	32,040	32,040
	<u>3,307,879</u>	<u>5,075,867</u>	<u>44,845</u>	<u>8,428,591</u>
Корректировка в ТИП*	128,326	-	(128,326)	-
Итого активы	<u>3,436,205</u>	<u>5,075,867</u>	<u>(83,481)</u>	<u>8,428,591</u>
Итого обязательства	<u>-</u>	<u>2,953,246</u>	<u>3,638,994</u>	<u>6,592,240</u>
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	1,576,488	-	2,739	1,579,227
Итого текущий инвестиционный портфель	<u>5,012,693</u>			

* 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 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:				
в Казначейском портфеле	702	78,846	-	79,548
в Инвестиционном портфеле	-	78,846	-	78,846
в Инвестиционном портфеле	702	-	-	702
Займы и средства в финансовых институтах:	594,008	-	-	594,008
в Инвестиционном портфеле	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:				
в Казначейском портфеле	695,971	1,889,906	-	2,585,877
в Инвестиционном портфеле	-	1,889,906	-	1,889,906
в Инвестиционном портфеле	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			

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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:				
в Казначейском портфеле	4,818	46,743	-	51,561
в Инвестиционном портфеле	-	46,743	-	46,743
в Инвестиционном портфеле	4,818	-	-	4,818
Займы и средства в финансовых институтах:	185,475	-	-	185,475
в Инвестиционном портфеле	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:				
в Казначейском портфеле	631,908	1,629,142	-	2,261,050
в Инвестиционном портфеле	-	1,629,142	-	1,629,142
в Инвестиционном портфеле	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			

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 Внутренних моделей, которые предполагают 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 взаимосвязанных 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 Внутренние модели. В случае существенного повышения уровня рисков инвестиционных проектов Банк разрабатывает меры по его снижению.

Для классификации финансовых активов по кредитным рейтингам в приоритетном порядке используются внешние (публичные) кредитные рейтинги контрагентов, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (по международной рейтинговой шкале). При отсутствии таковых или в случае их отзыва, их замещают кредитные рейтинги, определенные посредством использования Внутренних моделей.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 международной рейтинговой шкале по кредитным рейтингам, определенным посредством использования Внутренних моделей, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы и средства в финансовых институтах:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	392,355	-	-	392,355
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	13,062	605	-	13,667
с кредитными рейтингами B+, B, B-	21,387	-	-	21,387
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	1,000	8,472	-	9,472
	427,804	9,077	-	436,881
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(768)	(988)	-	(1,756)
Итого займы и средства в финансовых институтах	427,036	8,089	-	435,125
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные клиентам:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	47,059	-	-	47,059
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	829,964	-	-	829,964
с кредитными рейтингами B+, B, B-	917,548	224,655	-	1,142,203
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	95,716	103,219	-	198,935
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	106,119	106,119
	1,890,287	327,874	106,119	2,324,280
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(55,703)	(47,760)	(59,932)	(163,395)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,834,584	280,114	46,187	2,160,885
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	172,356	-	-	172,356
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	325,517	60,845	-	386,362
с кредитными рейтингами B+, B, B-	113,295	-	-	113,295
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	-	23,493	-	23,493
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	611,168	84,338	-	695,506

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 международной рейтинговой шкале по кредитным рейтингам, определенным посредством использования Внутренних моделей, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы и средства в финансовых институтах:				
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 (Примечание 10)	(8,033)	(659)	-	(8,692)
Итого займы и средства в финансовых институтах	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 (Примечание 10)	(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
	695,967	-	4	695,971

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 международной рейтинговой шкале по кредитным рейтингам, определенным посредством использования Внутренних моделей, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы и средства в финансовых институтах:				
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 (Примечание 10)	(688)	(1,703)	-	(2,391)
Итого займы и средства в финансовых институтах	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 (Примечание 10)	(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
	536,680	95,223	5	631,908

По состоянию на 31 декабря 2022 года, средневзвешенный кредитный рейтинг финансовых активов, включенных в Инвестиционный портфель Банка, находился на уровне «В+» (31 декабря 2021 года: на уровне «BB-»). Если бы Внутренние модели были имплементированы в 2020 году, то по состоянию на 31 декабря 2020 года, средневзвешенный кредитный рейтинг финансовых активов в Инвестиционном портфеле Банка находился бы на уровне «BB-».

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(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 «ВВ-». При размещении средств на депозитах в финансовых институтах, такие финансовые институты должны иметь долгосрочный кредитный рейтинг от международных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В».

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 кредитных рейтингах финансовых активов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами (по международной рейтинговой шкале), включенных в состав Казначейского портфеля Банка (кроме долевых инструментов) по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	412	50,174	27,855
с кредитными рейтингами A+, A, A-	445,929	208,515	352,756
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	150,884	153,222	270,321
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	73	15,154	10,429
с кредитными рейтингами B+, B, B-	908	455	1,441
с кредитными рейтингами CC, C, D	181,237	-	-
not rated	499,980	2,763	1,083
	1,279,423	430,283	663,885
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(142)	(3)	(45)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,279,281	430,280	663,840
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
с кредитными рейтингами A+, A, A-	6,034	43,920	24,096
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	16,836	16,313	13
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	-	5	-
с кредитными рейтингами CC, C, D	15,889	-	-
not rated	93,971	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132,730	60,238	24,109

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Кредитный риск в рамках казначейской деятельности, продолжение

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы и средства в финансовых институтах:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	4,302	-	-
с кредитными рейтингами A+, A, A-	5,119	-	-
без рейтинга	469,131	-	-
	478,552	-	-
Минус резерв (Примечание 10)	(51,407)	-	-
Итого займы и средства в финансовых институтах	427,145	-	-
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
с кредитным рейтингом AAA	848,559	25,044	49,997
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	1,500,120	982,525	760,699
с кредитными рейтингами A+, A, A-	186,211	203,418	194,785
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	138,680	658,337	589,962
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	-	2,007	11,105
без рейтинга	161,007	-	-
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,834,577	1,871,331	1,606,548
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	52,189	-	-
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	28,001	397,872	273,056
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	26,769	11,259	21,784
с кредитными рейтингами B+, B, B-	64,660	-	-
без рейтинга	219,697	-	-
	391,316	409,131	294,840
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(6,397)	(451)	(343)
Итого долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	384,919	408,680	294,497

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

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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2022 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая 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	22,654	22,654	-	22,654
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	3,439	3,439	(3,439)	-
Итого финансовые активы	26,093	26,093	(3,439)	22,654
Производные финансовые инструменты - обязательства	(2,956)	(2,956)	-	(2,956)
Займы, полученные по соглашениям «РЕПО»	(111,758)	(111,758)	111,758	-
Итого финансовые обязательства	(114,714)	(114,714)	111,758	(2,956)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2021 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая 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)

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 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)

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 (выдачи за минусом погашений и связанного финансирования), если больше нуля, 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 расчетного 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. Дирекция активов и пассивов 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 двух 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2022 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1.28%	235,590	-	-	-	-	235,590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:							
в Казначейском портфеле	13.98%	-	1,313	825	3,950	103,988	110,076
в Инвестиционном портфеле		-	1,313	825	3,950	103,988	110,076
Займы и средства в финансовых институтах:							
в Инвестиционном портфеле	9.12%	282,525	7,586	32,463	112,551	-	435,125
в Казначейском портфеле		282,525	7,586	32,463	112,551	-	435,125
Займы, предоставленные клиентам	8.65%	75,850	25,595	293,165	1,344,579	421,696	2,160,885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
в Казначейском портфеле	3.67%	2,196,146	82,199	221,614	738,856	291,268	3,530,083
в Инвестиционном портфеле	9.92%	2,192,551	78,922	123,237	377,549	62,318	2,834,577
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.97%	3,595	3,277	98,377	361,307	228,950	695,506
		59	837	16,820	277,856	89,347	384,919
Итого процентные финансовые активы		2,790,170	117,530	564,887	2,477,792	906,299	6,856,678
Денежные средства и их эквиваленты		1,043,691	-	-	-	-	1,043,691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:							
в Казначейском портфеле		671	16,592	7,402	21,730	-	46,395
в Инвестиционном портфеле		671	15,890	7,402	6,093	-	30,056
в Инвестиционном портфеле		-	702	-	15,637	-	16,339
Займы и средства в финансовых институтах:							
в Казначейском портфеле		-	-	427,145	-	-	427,145
в Инвестиционном портфеле		-	-	427,145	-	-	427,145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
в Казначейском портфеле		-	-	9,813	-	-	9,813
в Инвестиционном портфеле		-	-	9,813	-	-	9,813
Прочие финансовые активы		-	-	18,914	-	-	18,914
Итого финансовые активы		3,834,532	134,122	1,028,161	2,499,522	906,299	8,402,636
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы и средства, полученные от банков	2.09%	2,623,724	55,709	53,144	294,880	137,881	3,165,338
Вклады клиентов	3.21%	244,398	1,053	30,663	20,095	11,298	307,507
Выпущенные долговые ценные бумаги*	7.02%	117,341	633,186	343,009	1,936,540	-	3,030,076
Прочие финансовые обязательства		81	267	610	423	-	1,381
Итого процентные финансовые обязательства		2,985,544	690,215	427,426	2,251,938	149,179	6,504,302
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		2,177	-	-	779	-	2,956
Прочие финансовые обязательства		-	-	14,787	-	-	14,787
Итого финансовые обязательства		2,987,721	690,215	442,213	2,252,717	149,179	6,522,045
Разница между финансовыми активами и обязательствами		846,811	(556,093)	585,948	246,805	757,120	

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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	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:		-	-	15	-	16,206	16,221
<i>в Казначейском портфеле</i>	7.88%	-	-	15	-	16,206	16,221
Займы и средства в финансовых институтах:		216	40,688	71,751	481,353	-	594,008
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	3.34%	216	40,688	71,751	481,353	-	594,008
Займы, предоставленные клиентам	7.17%	60,937	15,129	214,357	894,084	451,601	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		134,785	210,532	781,041	820,047	620,897	2,567,302
<i>в Казначейском портфеле</i>	1.61%	134,785	206,908	745,969	611,708	171,961	1,871,331
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	9.09%	-	3,624	35,072	208,339	448,936	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.15%	62	20,080	39,439	166,415	182,684	408,680
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:		1,996	702	44,217	14,357	2,055	63,327
<i>в Казначейском портфеле</i>		1,996	-	44,217	14,357	2,055	62,625
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		-	702	-	-	-	702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		-	-	18,575	-	-	18,575
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	-	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 и средства, 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 процентные финансовые обязательства		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	1,098,825	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	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 и средства в финансовых институтах:		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 и средства, 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 процентные 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

Дальнейший анализ риска ликвидности 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 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,279,295	-	-	-	-	1,279,295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	671	19,120	11,540	52,308	157,040	240,679
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	671	18,418	11,540	36,671	157,040	224,340
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	702	-	15,637	-	16,339
Займы и средства в финансовых институтах:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	281,378	8,589	469,592	131,453	-	891,012
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	-	427,145	-	-	427,145
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	281,378	8,589	42,447	131,453	-	463,867
Займы, предоставленные клиентам	79,258	48,851	430,749	1,807,375	689,897	3,056,130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	2,197,345	88,884	286,455	972,957	447,576	3,993,217
<i>в Казначейском портфеле</i>	2,196,575	81,588	144,853	445,001	85,130	2,953,147
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	770	7,296	141,602	527,956	362,446	1,040,070
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	63	1,244	31,244	344,497	74,484	451,532
Прочие финансовые активы	-	-	18,914	-	-	18,914
Итого финансовые активы	3,838,010	166,688	1,248,494	3,308,590	1,368,997	9,930,779
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы и средства, полученные от банков	2,624,664	56,989	63,460	340,532	148,879	3,234,524
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	2,177	-	-	779	-	2,956
Вклады клиентов	244,774	1,567	32,808	26,772	13,713	319,634
Выпущенные долговые ценные бумаги	118,993	656,029	434,633	2,209,778	-	3,419,433
Прочие финансовые обязательства	82	292	15,454	419	-	16,247
Итого финансовые обязательства	2,990,690	714,877	546,355	2,578,280	162,592	6,992,794
Нетто позиция	847,320	(548,189)	702,139	730,310	1,206,405	2,937,985
Условные финансовые обязательства, итого	43,436	201,013	445,295	776,643	112,840	1,579,227

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	430,517	-	-	-	-	430,517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:						
в Казначейском портфеле	1,996	702	46,312	19,132	22,851	90,993
в Инвестиционном портфеле	1,996	-	46,312	19,132	22,851	90,291
в Инвестиционном портфеле	-	702	-	-	-	702
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Инвестиционном портфеле	218	42,384	87,055	514,964	-	644,621
в Инвестиционном портфеле	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:						
в Казначейском портфеле	134,975	216,878	877,878	1,167,235	624,026	3,020,992
в Казначейском портфеле	134,975	209,503	782,956	663,500	185,799	1,976,733
в Инвестиционном портфеле	-	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 и средства, 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
Нетто 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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:						
в Казначейском портфеле	393	27,452	-	23,716	-	51,561
в Инвестиционном портфеле	393	22,634	-	23,716	-	46,743
в Инвестиционном портфеле	-	4,818	-	-	-	4,818
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Инвестиционном портфеле	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:						
в Казначейском портфеле	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 и средства, 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

Банк планирует осуществлять управление ликвидностью посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения прочих заемных средств. Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть проданы, если это потребует 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.

Производные финансовые инструменты могут использоваться для полного или частичного хеджирования, снижения влияния рыночных рисков при условии соблюдения ограничений, предусмотренных Инвестиционной декларацией. Банк может иметь открытые короткие позиции только в целях хеджирования или операций, способствующих снижению рисков.

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 2022, 2021 и 2020 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2022, 2021 и 2020 годов может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:						
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Инвестиционном портфеле	2,674	(2,674)	15,214	(12,615)	3,926	(3,487)
Займы, предоставленные клиентам	43,890	(43,890)	29,834	(25,538)	42,980	(37,105)
Финансовые обязательства:						
Займы, полученные от банков	(10,050)	10,050	(5,580)	2,422	(7,269)	3,741
Чистое влияние на чистую прибыль и капитал	36,514	(36,514)	39,468	(35,731)	39,637	(36,851)

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 2022, 2021 и 2020 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 2022 года		На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 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	(53,498)	39,818	(95,522)	105,376	(55,057)	65,777
в Инвестиционном портфеле	(91,879)	89,166	(116,778)	103,607	(118,991)	87,490
Чистое влияние на капитал	(145,377)	128,984	(212,300)	208,983	(174,048)	153,267

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

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 на сумму всех позиций. Максимальный уровень валютной позиции Банка по одной из валют не должен превышать 10% собственного капитала Банка и 20% собственного капитала Банка по всем валютам. 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 на ежедневной основе осуществляет мониторинг исполнения установленных КУАП или Правлением Банка лимитов валютного риска.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующих таблицах:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2022 Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	438,854	12,235	367,487	33,488	427,217	1,279,281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:						
в Казначейском портфеле	123,324	-	32,532	-	615	156,471
в Инвестиционном портфеле	122,622	-	16,895	-	615	140,132
в Инвестиционном портфеле	702	-	15,637	-	-	16,339
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Казначейском портфеле	445,197	13,587	402,095	1,391	-	862,270
в Инвестиционном портфеле	423,573	-	2,181	1,391	-	427,145
в Инвестиционном портфеле	21,624	13,587	399,914	-	-	435,125
Займы, предоставленные клиентам	765,926	217,486	642,786	498,659	36,028	2,160,885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	2,577,056	466,249	336,402	95,085	65,104	3,539,896
в Казначейском портфеле	2,540,413	43,106	100,682	95,085	65,104	2,844,390
в Инвестиционном портфеле	36,643	423,143	235,720	-	-	695,506
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	326,856	-	27,972	30,091	-	384,919
Инвестиции в ассоциированные организации	24	-	-	-	-	24
Прочие финансовые активы	15,895	1,038	68	1,648	265	18,914
Итого финансовые активы	4,693,132	710,595	1,809,342	660,362	529,229	8,402,660
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы и средства, полученные от банков	1,752,889	300,838	335,606	609,268	166,737	3,165,338
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	2,800	-	67	89	-	2,956
Вклады клиентов	153,253	56,980	62,302	34,971	1	307,507
Выпущенные долговые ценные бумаги	746,422	370,656	1,397,751	239,618	275,629	3,030,076
Прочие финансовые обязательства	12,200	383	3,336	150	99	16,168
Итого финансовые обязательства	2,667,564	728,857	1,799,062	884,096	442,466	6,522,045
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,025,568	(18,262)	10,280	(223,734)	86,763	1,880,615
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(93,300)	(14,069)	(83,400)	(62,823)	(274,188)	(527,780)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	10,663	13,960	48,579	290,078	184,120	547,400
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(82,637)	(109)	(34,821)	227,255	(90,068)	19,620
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,942,931	(18,371)	(24,541)	3,521	(3,305)	1,900,235
Условные финансовые обязательства, итого	662,260	90,538	715,539	55,425	55,465	1,579,227

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

	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:	60,170	-	16,873	-	2,505	79,548
<i>в Казначейском портфеле</i>	59,468	-	16,873	-	2,505	78,846
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	702	-	-	-	-	702
Займы и средства в финансовых институтах:	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:	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 и средства, 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						
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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский 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 и средства в финансовых институтах:	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 и средства, 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный 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 2022, 2021 и 2020 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 2022, 2021 и 2020 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль и капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов:

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 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	(3,681)	3,681	(6,784)	6,784	(5,023)	5,023
Влияние на капитал	(3,681)	3,681	(6,784)	6,784	(5,023)	5,023

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%
Влияние на чистую прибыль	(2,756)	2,756	1,417	(1,417)	793	(793)
Влияние на капитал	(2,756)	2,756	1,417	(1,417)	793	(793)

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 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	352	(352)	212	(212)	(236)	236
Влияние на капитал	352	(352)	212	(212)	(236)	236

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к валютному риску, продолжение

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.

(д) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

Следующая таблица представляет разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизиро- ванной стоимости	31 декабря 2022 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,279,281	1,279,281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:				
в Казначейском портфеле	156,471	-	-	156,471
в Инвестиционном портфеле	140,132	-	-	140,132
в Инвестиционном портфеле	16,339	-	-	16,339
Займы и средства в финансовых институтах:				
в Казначейском портфеле	-	-	862,270	862,270
в Инвестиционном портфеле	-	-	427,145	427,145
в Инвестиционном портфеле	-	-	435,125	435,125
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,160,885	2,160,885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	-	3,539,896	-	3,539,896
в Казначейском портфеле	-	2,844,390	-	2,844,390
в Инвестиционном портфеле	-	695,506	-	695,506
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	384,919	384,919
Прочие финансовые активы	-	-	18,914	18,914

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

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:				
в Казначейском портфеле	79,548	-	-	79,548
в Инвестиционном портфеле	78,846	-	-	78,846
в Инвестиционном портфеле	702	-	-	702
Займы и средства в финансовых институтах:				
в Инвестиционном портфеле	-	-	594,008	594,008
в Инвестиционном портфеле	-	-	594,008	594,008
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,636,108	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	-	2,585,877	-	2,585,877
в Казначейском портфеле	-	1,889,906	-	1,889,906
в Инвестиционном портфеле	-	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:				
в Казначейском портфеле	51,561	-	-	51,561
в Казначейском портфеле	46,743	-	-	46,743
в Инвестиционном портфеле	4,818	-	-	4,818
Займы и средства в финансовых институтах:				
в Инвестиционном портфеле	-	-	185,475	185,475
в Инвестиционном портфеле	-	-	185,475	185,475
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,098,698	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	-	2,261,050	-	2,261,050
в Казначейском портфеле	-	1,629,142	-	1,629,142
в Инвестиционном портфеле	-	631,908	-	631,908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	294,497	294,497
Прочие финансовые активы	-	-	9,098	9,098

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов и инструментов хеджирования, оцениваемых по справедливой стоимости, учитывались по амортизированной стоимости.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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.

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

	<u>4 августа 2023 года, %</u>
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	<u>100.00</u>

С начала 2023 года Банк продолжает работать в условиях сложившейся геополитической и экономической ситуации, при этом экономики региона быстро адаптируются к внешнеэкономическому воздействию.