

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1-2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к финансовой отчетности	7-111

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Членам Совета Евразийского банка развития

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Евразийского банка развития (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка за 2023 год, отчета об изменениях в капитале Банка за 2023 год, отчета о движении денежных средств Банка за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности Банка за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

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

Как раскрыто в примечании 14 финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, Банк признал общую сумму займов, предоставленных клиентам, в размере 2,477,821 тыс. долларов США с соответствующими резервами под ОКУ в размере 117,365 тыс. долларов США.

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 предположений 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», 13 «Займы и средства в финансовых институтах» и 14 «Займы, предоставленные клиентам» к финансовой отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете за 2023 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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.

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

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

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

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


Бакыт Жумадытов
Руководитель задания по аудиту

Квалификационное свидетельство
аудитора
№MF-0001686 от 30.06.2021 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «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
от 03.07.2018 г..

15 февраля 2024 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

 MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Приме- чание	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:				
по Инвестиционному портфелю	4	280,402	239,297	203,799
по Казначейскому портфелю	4	168,105	95,306	52,817
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	4	12,507	24,408	10,755
Процентные расходы	4	(271,454)	(259,443)	(197,331)
Чистый процентный доход		189,560	99,568	70,040
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	85,266	(190,653)	46,491
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	6	(45,109)	261,317	(43,843)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(28,559)	(2,664)	9,862
Чистый (убыток)/прибыль от модификации, признания и прекращения признания финансовых инструментов		(11,592)	40,252	5,078
Чистая прибыль/(убыток) от купли-продажи выпущенных долговых ценных бумаг		297	54,440	(39)
Комиссионные доходы	8	21,240	25,359	15,009
Комиссионные расходы		(4,919)	(2,578)	(977)
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации		-	(395)	(1,968)
Чистый убыток от выбытия активов для продажи		-	(4,272)	-
Дивидендный доход		-	-	3,332
Прочие чистые доходы/(расходы)		24	7	(18)
Чистый непроцентный доход		16,648	180,813	32,927
Операционная прибыль до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки		206,208	280,381	102,967
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	9	(16,999)	(184,945)	(7,825)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	9	(5,466)	(8,125)	(5,235)
Чистая операционная прибыль		183,743	87,311	89,907
Операционные расходы	10	(58,551)	(56,655)	(52,787)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		125,192	30,656	37,120
Прибыль на акцию	22	0.0826	0.0202	0.0245

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК):				
Казначейский портфель:				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистый нереализованный доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода				
		8,555	(48,639)	(18,904)
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	28,559	2,665	(9,860)
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка				
37,114				
(45,974)				
(28,764)				
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода				
		6,241	-	-
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка				
6,241				
-				
-				
Итого прочий совокупный доход/(убыток) по Казначейскому портфелю				
43,355				
(45,974)				
(28,764)				
Инвестиционный портфель:				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистый нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода				
		(5,749)	(9,383)	(12,005)
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)
Итого прочий совокупный убыток по Инвестиционному портфелю				
(5,749)				
(9,384)				
(12,007)				
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка				
31,365				
(55,358)				
(40,771)				
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка				
6,241				
-				
-				
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)				
37,606				
(55,358)				
(40,771)				
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)				
162,798				
(24,702)				
(3,651)				

Утверждено руководством Банка

15 февраля 2024 года
г. Алматы, Казахстан



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Приме- чание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11	3,994,289	1,279,281	430,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	12	285,546	156,471	79,548
в Инвестиционном портфеле		272,391	140,132	78,846
в Инвестиционном портфеле		13,155	16,339	702
Займы и средства в финансовых институтах:	13	534,659	862,270	594,008
в Казначейском портфеле		492,314	427,145	-
в Инвестиционном портфеле		42,345	435,125	594,008
Займы, предоставленные клиентам	14	2,360,456	2,160,885	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	15	672,042	3,539,896	2,585,877
в Инвестиционном портфеле		201,714	2,844,390	1,889,906
в Инвестиционном портфеле		470,328	695,506	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	268,736	384,919	408,680
Инвестиции в ассоциированные организации		24	24	15,221
Основные средства		12,610	10,583	10,667
Нематериальные активы		4,275	2,222	1,109
Прочие активы	17	34,705	32,040	46,697
ИТОГО АКТИВОВ		8,167,342	8,428,591	5,808,195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	18	3,090,997	3,165,338	1,616,708
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	199,091	2,956	6,904
Вклады клиентов	19	140,195	307,507	284,578
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	2,661,484	3,030,076	1,969,518
Прочие обязательства	21	87,569	86,363	69,256
Итого обязательств		6,179,336	6,592,240	3,946,964
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал:				
Уставный капитал	22	7,000,000	7,000,000	7,000,000
Минус: капитал, подлежащий оплате по требованию	22	(5,484,300)	(5,484,300)	(5,484,300)
Оплаченный уставный капитал	22	1,515,700	1,515,700	1,515,700
Резервный фонд	22	146,220	146,220	146,220
Резерв Фонда технического содействия	23	23,731	21,137	15,569
Резерв Фонда цифровых инициатив	23	872	5,568	4,887
Дефицит по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Казначейскому портфелю		(18,604)	(61,959)	(15,985)
(Дефицит)/резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Инвестиционному портфелю		(9,269)	(3,520)	5,864
Нераспределенная прибыль		329,356	213,205	188,976
Итого капитала		1,988,006	1,836,351	1,861,231
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		8,167,342	8,428,591	5,808,195

Утверждено руководством Банка



15 февраля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Уставный капитал			Резервный фонд	Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив	Дефицит по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Казначейскому портфелю	Дефицит по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Инвестиционному портфелю	Нераспределенная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал							
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)
Признание активов Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	-	-	-	4,709	4,709
Перенос в резерв Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	5,568	-	-	(5,568)	-
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	(4,887)	-	-	-	(4,887)
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	5,568	-	-	-	(5,568)	-
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
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	125,192	125,192
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	43,355	(5,749)	(6,241)	31,365
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	43,355	(5,749)	118,951	156,557
Признание активов Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	-	-	-	1,798	1,798
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	(4,696)	-	-	-	(4,696)
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	4,598	-	-	-	(4,598)	-
Распределение резерва Фонда технического содействия	-	-	-	-	(2,004)	-	-	-	-	(2,004)
31 декабря 2023 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	23,731	872	(18,604)	(9,269)	329,356	1,988,006

Утверждено руководством Банка



15 февраля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	210,614	134,532	116,146
Процентные доходы, полученные по займам и средствам в финансовых институтах, и денежным средствам и их эквивалентам	122,373	53,502	18,614
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,944	20,848	43,306
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83,464	60,007	93,449
Процентные доходы, полученные по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	15,142	18,668	18,857
Процентные расходы, уплаченные по займам и средствам финансовых институтов	(82,070)	(79,802)	(45,589)
Процентные расходы, уплаченные по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,506)	(25,569)	(13,492)
Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов	(12,507)	(12,729)	(21,379)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(164,874)	(111,928)	(105,961)
Комиссионные доходы полученные	14,712	20,408	8,155
Комиссионные расходы уплаченные	(4,941)	(2,343)	(976)
Прочие доходы полученные/(расходы уплаченные)	24	7	(18)
Операционные расходы уплаченные	(53,583)	(49,992)	(47,513)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	135,792	25,609	63,599
Изменения в операционных активах:			
(Увеличение)/уменьшение займов, предоставленных клиентам	(314,100)	(599,842)	386,375
Уменьшение/(увеличение) займов и средств в финансовых институтах	370,790	32,007	(418,012)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	158,992	(257,730)	(12,435)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(11,226)	23,196	(19,967)
Изменения в операционных обязательствах:			
Увеличение средств финансовых институтов	267,068	2,509,391	144,119
(Уменьшение)/увеличение вкладов клиентов	(151,792)	34,971	(98,549)
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(4,313)	5,771	5,382
Поступление денежных средств от операционной деятельности	451,211	1,773,373	50,512
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Казначейский портфель	(6,923,631)	(18,827,954)	(3,852,142)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Казначейский портфель	9,609,607	17,536,487	3,560,960
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Инвестиционный портфель	(6,290)	(118,009)	(113,104)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Инвестиционный портфель	72,257	21,693	8,270
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(159,301)	(141,812)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	87,031	91,416	10,500
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,516)	(4,836)	(1,819)
Приобретение инвестиций в организации, классифицированные как активы для продажи	-	(61,556)	-
Выбытие активов для продажи	-	53,479	-
Дивиденды по инвестициям в ассоциированные организации	-	-	70
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	2,833,458	(1,468,581)	(529,077)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 20)	836,890	2,272,015	701,658
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 20)	(1,062,781)	(1,082,233)	(397,755)
Поступления от займов, полученных от финансовых институтов (Примечание 18)	132,544	123,106	92,579
Погашение займов, полученных от финансовых институтов (Примечание 18)	(80,051)	(830,845)	(123,110)
Погашение обязательств по договорам аренды	(2,519)	(3,261)	(2,500)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(175,917)	478,782	270,872
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
3,108,752	783,574	(207,693)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,279,281	430,280	663,840
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(393,744)	65,427	(25,867)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	3,994,289	1,279,281	430,280

Утверждено руководством Банка

15 февраля 2024 года
г. Алматы, Казахстан



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

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

Банк открыт для вступления в него заинтересованных государств и международных организаций, разделяющих его цели. Стратегической целью Банка является содействие развитию рыночной экономики в государствах-участниках, их экономическому росту и расширению взаимных торгово-экономических связей путем осуществления инвестиционной деятельности. Банк был основан для содействия 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 2023 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 Астане, Бишкеке, Душанбе, Ереване, Минске, Москве и филиал в городе Санкт-Петербурге.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 иммунитетом 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.

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 перераспределена между остальными государствами-участниками. В апреле-июне 2023 года вступили в силу все Межправительственные соглашения между Российской Федерацией и остальными пятью государствами-участниками о перераспределении принадлежащих Российской Федерации акций.

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов оплаченная часть уставного капитала Банка была распределена следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	%	%	%
Российская Федерация	44.79	65.97	65.97
Республика Казахстан	37.29	32.99	32.99
Республика Беларусь	5.21	0.99	0.99
Республика Таджикистан	4.25	0.03	0.03
Республика Армения	4.23	0.01	0.01
Кыргызская Республика	4.23	0.01	0.01
Итого	100.00	100.00	100.00

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.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску руководством Банка 15 февраля 2024 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, сохраняющаяся геополитическая напряженность, усиление 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 операционной деятельности Банка. Евросоюз, Великобритания, США и некоторые другие государства продолжили вводить санкции также в отношении Республики Беларусь, ограничивая ее доступ к рынкам капитала и импортной продукции, а также снижая экспортные возможности страны. Санкционное давление оказывает негативное влияние на экономики Российской Федерации и Республики Беларусь и на инвестиционную привлекательность этих государств. Данная 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.

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

Состояние глобальной экономики в 2023 году характеризуется неоднородной динамикой роста в крупнейших экономиках. ВВП США составил 2.5%, в то время, как в еврозоне рост сложился на уровне 0.5%. Инфляция, несмотря на замедление во второй половине 2023 года, находится заметно выше целевых ориентиров. На среднесрочном горизонте экономики США и еврозоны будут функционировать в условиях слабого роста ВВП и заметно более высоких, чем наблюдались в течение 2010-х гг., темпов роста цен и процентных ставок. Экономика Китая в 2023 году выросла на 5.2%, экономическая активность расширялась за счет повышения спроса на услуги, инвестиций в обрабатывающую промышленность, а также усиления роста инфраструктурных расходов.

Благодаря внутренним источникам роста, ВВП государств-участников ЕАБР увеличился почти на 4% по итогам 2023 года, после спада на 0.7% в 2022 году. Высокие результаты 2023 года стали следствием достаточно быстрой адаптации экономик к изменившимся в 2022 году условиям функционирования и поддержки со стороны бюджетной политики в ряде стран. В Российской Федерации и Республике Беларусь фиксируется уверенное восстановление экономик после спада в 2022 году, рост ВВП оценивается по итогам 2023 года на уровне 3.6% и 3.9%, соответственно. В экономиках стран Центральной Азии и Республики Армении в 2023 году сохранилась высокая экономическая активность, благодаря увеличению внутреннего спроса. В 2023 году ВВП Республики Армении увеличился на 9.4%, Республики Казахстан – на 5.1%, Кыргызской Республики – на 6.2% и Республики Таджикистан – на 8.3%.

Инфляция в среднем по региону заметно снизилась в 2023 году и составила 7.4% после 12.5% по итогам 2022 года. Во второй половине 2023 года в ряде стран региона сформировалось ценовое давление из-за перегрева на рынке труда и масштабных экономических стимулов. Вместе с тем повышение процентных ставок сформируют условия для замедления инфляции в регионе.

В среднесрочной перспективе ожидается сохранение положительных темпов роста ВВП государств-участников Банка с выходом на сбалансированную траекторию, при этом остается повышенный уровень неопределённости.

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

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка провело оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем и удовлетворено наличием ресурсов для продолжения его 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

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением 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 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 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 финансовой отчетности, представленные в долларах США, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

**2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов, соответствующих раскрытий в финансовой отчетности, в том числе по условным обязательствам. 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 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 следующих случаев, когда курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода: i) при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения (в данном случае курсовые разницы реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка); ii) при переводе финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или iii) при учете операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным.

Обменный курс

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США/1 казахстанский тенге	0.00219260	0.00216099	0.00230181
Доллар США/1 российский рубль	0.01112893	0.01403757	0.01340500
Доллар США/1 евро	1.10640000	1.07110000	1.13150000
Доллар США/1 китайский юань	0.14082000	0.14498000	0.15691000

(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 котируемым 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) к Уровню 3 – оценки, которые не основаны 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, и 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 наращенное 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 («как удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа активов»), 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 ожидаемые 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 под ожидаемые кредитные убытки не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки включается в сумму переоценки в составе резерва переоценки в капитале.

(viii) Финансовые активы - списание

Когда у Банка отсутствуют обоснованные ожидания дальнейшего возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части, Банк может осуществить частичное или полное списание, и/или, дальнейший внебалансовый учет финансового актива.

Такая оценка проводится Банком для каждого актива в отдельности. В отношении финансовых активов, переведенных на внебалансовый учет, Банк может продолжать осуществлять их учет и вести деятельность по взысканию задолженности в рамках судебных разбирательств.

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 финансовых институтах, 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 ожидаемые кредитные убытки, 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 активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории активов, 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 финансовых институтов». Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают доходность кредитора, отражаются как «денежные средства и их эквиваленты» или «займы 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 финансовых институтов. Займы и средства, полученные от финансовых институтов, отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Вклады клиентов. Вклады клиентов представляют собой производные 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 «spot». 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.

Учет 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, учет хеджирования 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 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 финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе расходов, понесенных на приобретение и настройку специального программного обеспечения.

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

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

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются 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 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 ожидаемые кредитные убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

(з) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

(и) Налогообложение

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

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные 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 начисления по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

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

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

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 предынвестиционных исследований; б) поддержки программ региональной интеграции; и в) проведения межгосударственных, страновых, отраслевых и инновационных исследований, направленных на экономический рост, становление и развитие рыночной экономики государств-участников Банка, расширение торгово-экономических связей между ними 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 21).

(п) Отчетность по сегментам

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 кредитных убытков для создания соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам. 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 ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам 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.

Кредитный рейтинг

Кредитный рейтинг – это долгосрочный кредитный рейтинг контрагента по международной шкале в иностранной валюте, присвоенный S&P Global Ratings или его эквивалент, присвоенный другим международным рейтинговым агентством, или кредитный рейтинг, определенный посредством использования Внутренних моделей в случае отсутствия кредитного рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством.

События значительного увеличения кредитного риска

Банк признает наличие события значительного увеличения кредитного риска финансовых активов в инвестиционном и казначейском портфелях 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 по проектам реального сектора и не более 30 календарных дней по проектам финансового сектора и по активам в казначейском портфеле;
- снижение одного из Кредитных рейтингов на три и более уровня или до уровня «ССС+»;
- снижение одного из Кредитных рейтингов на один или более уровень – с уровня, соответствующего «ССС+» или ниже;
- значительные нарушения условий соглашений, которые могут привести к отказам (предоставлению освобождений) от финансовых ковенантов или их поправкам;
- иные признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска.

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

Банк признает наличие события кредитного обесценения финансовых активов в инвестиционном и казначейском портфелях 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 по проектам реального сектора; 30 и более календарных дней по проектам финансового сектора и по активам в казначейском портфеле;
- снижение одного из Кредитных рейтингов 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.

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 двенадцати 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 14.

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» для проектов реального сектора 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. Значение показателя «убыток при наступлении дефолта» по проектам финансового сектора и по активам в казначейском портфеле определяется на основании данных международных рейтинговых агентств о коэффициенте восстановления (уровне возмещения).

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 с учетом ожидаемого в рамках пессимистичного сценария периода 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 используется долгосрочный кредитный рейтинг контрагента по международной шкале в иностранной валюте, присвоенный S&P Global Ratings или его эквивалент, присвоенный другим международным рейтинговым агентством, а при отсутствии таковых используются собственная методология и методология S&P Global Market Intelligence (далее – «Внутренние модели»), позволяющие определить аналог кредитного рейтинга по международной шкале. 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.

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 2023 года

В 2023 году Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО - раскрытие учетной политики;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 - Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки, и международная налоговая реформа – Типовые правила второго Компонента (Pillar Two).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО - раскрытие учетной политики

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО «Вынесение суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие компаниям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Цель поправок - помочь компаниям предоставлять более полезную информацию об учетной политике, заменив требование к компаниям раскрывать «существенную» учетную политику требованием раскрывать «существенную» учетную политику и добавив руководство по применению концепции существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(с) Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), поправки и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2023 года, продолжение**

Поправки не оказали влияния на раскрытие Банком информации об учетной политике и не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки к МСФО (IAS) 8 разъясняют различие между изменениями в учетных оценках, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Они также разъясняют, как компании используют методы оценки и исходные данные для разработки учетных оценок.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (в т.ч. к договорам прямого страхования и перестрахования), независимо от типа компаний, которые их заключают, а также к некоторым гарантиям и финансовым инструментам с дискреционными функциями участия.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 - Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки, и международная налоговая реформа – Типовые правила второго Компонента (Pillar Two)

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 - Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 - Финансовые соглашения с поставщиками;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 - Классификация краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не позднее 1 января 2024 года, разрешено досрочное применение.

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель:			
займы и средства в финансовых институтах	10,858	32,114	11,138
займы, предоставленные клиентам	208,432	140,597	137,607
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,112	66,586	55,054
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель:	280,402	239,297	203,799
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Казначейский портфель:			
денежные средства и их эквиваленты	109,569	22,496	8,562
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44,996	58,316	35,454
долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,540	14,494	8,801
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Казначейский портфель	168,105	95,306	52,817
Прочие процентные доходы, Казначейский портфель:			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12,507	24,408	10,755
Итого прочие процентные доходы, Казначейский портфель	12,507	24,408	10,755
Итого процентные доходы	461,014	359,011	267,371
Процентные расходы:			
займы и средства, полученные от финансовых институтов	(83,482)	(76,120)	(49,561)
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2,557)	(24,834)	(16,485)
вклады клиентов	(12,479)	(12,583)	(21,367)
выпущенные долговые ценные бумаги	(172,936)	(145,906)	(109,918)
Итого процентные расходы	(271,454)	(259,443)	(197,331)
Чистый процентный доход	189,560	99,568	70,040

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Казначейский портфель:			
Чистый (убыток)/прибыль по долговым финансовым инструментам	(362)	40,528	(1,365)
Чистая прибыль/(убыток) по долевым финансовым инструментам	1,146	(8,315)	(4,026)
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам	83,654	(222,866)	51,962
	84,438	(190,653)	46,571
Инвестиционный портфель:			
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам в инвестиционном портфеле	828	-	(80)
	828	-	(80)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	85,266	(190,653)	46,491

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 от операций с иностранной валютой (Примечание 6).

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Курсовые разницы, нетто	(85,730)	244,613	(44,519)
Торговые операции, нетто	40,621	16,704	676
Итого чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(45,109)	261,317	(43,843)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами:			
в Казначейском портфеле	(28,559)	(2,665)	9,860
в Инвестиционном портфеле	-	1	2
Итого чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(28,559)	(2,664)	9,862

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Комиссионные доходы по доверительному управлению	13,045	20,379	10,485
Комиссионные доходы по кредитным операциям	7,769	4,348	3,493
Прочие комиссионные доходы	426	632	1,031
Итого комиссионные доходы	21,240	25,359	15,009

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

9. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, представлена в таблице ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам:			
Денежные средства и их эквиваленты	(445)	(149)	42
Займы и средства в финансовых институтах:			
в Казначейском портфеле	(28,573)	(51,407)	-
в Инвестиционном портфеле	1,485	(4,784)	(6,330)
Займы, предоставленные клиентам	5,852	(108,323)	(4,320)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
в Казначейском портфеле	1,387	(3,301)	(113)
в Инвестиционном портфеле	2,211	(11,045)	3,007
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,084	(5,936)	(111)
Итого формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(16,999)	(184,945)	(7,825)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(5,466)	(8,125)	(5,235)
Итого формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(5,466)	(8,125)	(5,235)
Итого формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	(22,465)	(193,070)	(13,060)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
На начало года	(142)	(3)	(45)
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(445)	(149)	42
Влияние изменения валютных курсов	17	10	-
На конец года (Примечание 11)	(570)	(142)	(3)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

9. 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 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
На начало года	(51,407)	-	-
Чистое формирование резервов	(28,573)	(51,407)	-
На конец года (Примечание 13)	(79,980)	(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 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
На начало года	(1,756)	(8,692)	(2,391)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	1,485	(4,784)	(6,330)
Списания	-	10,976	-
Влияние изменения валютных курсов	194	744	29
На конец года (Примечание 13)	(77)	(1,756)	(8,692)

Таблица с деталями по стадиям кредитного качества представлена в Примечании 13.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
На начало года	(163,395)	(73,896)	(72,891)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	5,852	(108,323)	(4,320)
Списания	32,532	10,662	-
Влияние изменения валютных курсов	7,646	8,162	3,315
На конец года (Примечание 14)	(117,365)	(163,395)	(73,896)

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

9. 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 кассовом портфеле представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
На начало года	(3,586)	(632)	(536)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	1,387	(3,301)	(113)
Влияние изменения валютных курсов	(398)	347	17
На конец года	(2,597)	(3,586)	(632)

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 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
На начало года	(10,939)	(4,282)	(7,282)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	2,211	(11,045)	3,007
Влияние изменения валютных курсов	2,022	4,388	(7)
На конец года	(6,706)	(10,939)	(4,282)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
На начало года	(6,397)	(451)	(343)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	1,084	(5,936)	(111)
Влияние изменения валютных курсов	3	(10)	3
На конец года (Примечание 16)	(5,310)	(6,397)	(451)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

9. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
На начало года	(13,555)	(5,719)	(488)
Чистое формирование резервов	(5,466)	(8,125)	(5,235)
Влияние изменения валютных курсов	1,634	289	4
На конец года (Примечание 25)	(17,387)	(13,555)	(5,719)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	40,849	40,753	37,552
Износ и амортизация	2,727	1,775	1,547
Прочие операционные расходы	14,975	14,127	13,688
Итого операционные расходы	58,551	56,655	52,787

В состав прочих операционных расходов входят расходы на аренду и содержание помещений, расходы на услуги связи, расходы по содержанию систем и программного обеспечения и прочие административные расходы.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	2,910,627	671,935	1,225
Корреспондентские счета в финансовых институтах	692,956	371,856	93,035
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	350,377	3,439	235,500
Срочные депозиты и депозиты до востребования в финансовых институтах	40,856	232,151	100,452
Наличные средства в кассе	43	42	71
	3,994,859	1,279,423	430,283
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(570)	(142)	(3)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,994,289	1,279,281	430,280

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 2023, 2022 и 2021 годов, приведена в Примечании 29.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в Стадию 1 при оценке кредитного качества. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, не было движения активов между стадиями.

Средства в национальных (центральных) банках государств-участников Банка размещены в национальной валюте соответствующего государства.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел остатки в трех финансовых институтах, которые превышают 10% от собственного капитала Банка (31 декабря 2022 года: в трех финансовых институтах; 31 декабря 2021 года: не имел остатков в таких финансовых институтах).

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

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансо- вая стоимость займов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния	Балансо- вая стоимость займов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния	Балансо- вая стоимость займов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния
Кредитные рейтинги обеспечения:						
AA+, AA, AA-	-	-	-	-	50,011	49,872
A+, A, A-	-	-	-	-	50,011	49,466
BVV+, BVV, BVV-	350,377	440,689	3,439	3,288	135,478	130,394
BV+, BV, BV-	-	-	-	-	-	-
	350,377	440,689	3,439	3,288	235,500	229,732
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(1)	-
Итого займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	350,377		3,439		235,499	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые инструменты в казначейском портфеле:			
Производные финансовые инструменты - активы	164,139	22,654	44,017
Долговые инструменты	108,252	110,076	16,221
Долевые инструменты	-	7,402	18,608
Итого в казначейском портфеле	272,391	140,132	78,846
Финансовые инструменты в инвестиционном портфеле	13,155	16,339	702
Итого в инвестиционном портфеле	13,155	16,339	702
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	285,546	156,471	79,548
Производные финансовые инструменты - обязательства	(199,091)	(2,956)	(6,904)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(199,091)	(2,956)	(6,904)

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе долговых инструментов в казначейском портфеле отсутствуют финансовые активы, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2022 года в стоимость долговых инструментов в казначейском портфеле были включены финансовые активы, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО, со справедливой стоимостью на общую сумму 5,335 тысяч долларов США (31 декабря 2021 годов: не было таких активов) (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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 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 форвардные контракты	4,271,354	161,849	(197,972)	-	-	-	47,000	12	(546)
Валютно-процентные свопы	76,503	1,284	(61)	78,763	6,034	(89)	556,226	38,146	(2,639)
Валютные свопы	103,699	962	-	441,991	16,561	(2,178)	243,427	3,496	(610)
Процентные свопы	22,258	44	(1,058)	28,075	59	(689)	68,747	2,363	(3,109)
	164,139	(199,091)		22,654	(2,956)		44,017	(6,904)	

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.

13. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Казначейский портфель:			
Средства в финансовых институтах	572,294	478,552	-
Минус: резервы (Примечание 9)	(79,980)	(51,407)	-
Итого в Казначейском портфеле	492,314	427,145	-
Инвестиционный портфель:			
Займы и средства в финансовых институтах	42,422	436,881	602,700
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(77)	(1,756)	(8,692)
Итого в Инвестиционном портфеле	42,345	435,125	594,008
Итого займы и средства в финансовых институтах	534,659	862,270	594,008

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в финансовых институтах в казначейском портфеле включают средства Банка на собственном прямом счете в Euroclear Bank SA/NV. В 2022 году указанные средства были заблокированы Euroclear Bank SA/NV в рамках санкционных ограничений Европейского Союза в отношении АО НКО «Национальный расчетный депозитарий». В сентябре 2023 года в рамках решения Генеральной администрации Казначейства Министерства финансов Бельгии произведен перевод средств со счета Банка в АО НКО «Национальный расчетный депозитарий» на собственный прямой счет Банка в Euroclear Bank SA/NV.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

13. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение займов и средств в финансовых институтах в инвестиционном портфеле в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Займы и средства в финансовых институтах			
На 1 января 2023 года	427,804	9,077	436,881
Чистое погашение	(370,732)	(7,556)	(378,288)
Чистое изменение дисконтов/(премий)	96	21	117
Эффект от валютной переоценки	(14,746)	(1,542)	(16,288)
На 31 декабря 2023 года	42,422	-	42,422
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
На 1 января 2023 года	(768)	(988)	(1,756)
Чистое формирование	637	848	1,485
Эффект от валютной переоценки	54	140	194
На 31 декабря 2023 года	(77)	-	(77)
Итого займы и средства в финансовых институтах	42,345	-	42,345

Следующая таблица отражает движение займов и средств в финансовых институтах в инвестиционном портфеле 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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

13. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение займов и средств в финансовых институтах в инвестиционном портфеле 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

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов в составе займов и средств в финансовых институтах не было просроченных активов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка в инвестиционном портфеле не было займов, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка в инвестиционном портфеле 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 «BBB».

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка в инвестиционном портфеле 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 «B».

Информация по займам и средствам в финансовых институтах в разбивке по кредитным рейтингам приводится в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в стоимость займов и средств в финансовых институтах включен начисленный процентный доход на общую сумму 487 тысяч долларов США (31 декабря 2022 года: 2,803 тысячи долларов США; 31 декабря 2021 года: 2,521 тысяча долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Стадия 1	2,159,720	1,890,287	1,565,649
Стадия 2	300,155	327,874	48,163
Стадия 3:			
непросроченные	17,946	95,255	25,103
просроченные на срок менее 90 дней	-	-	49,790
просроченные на срок более 90 дней	-	10,864	21,299
	2,477,821	2,324,280	1,710,004
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(117,365)	(163,395)	(73,896)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,360,456	2,160,885	1,636,108

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов у Банка не имелось просроченных займов в Стадиях 1 и 2.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, у Банка не имелось заемщиков с просроченной задолженностью более 90 дней (31 декабря 2022 года: один заемщик, балансовой стоимостью 10,864 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: два заемщика, балансовой стоимостью на 21,299 тысяч долларов США). По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 2023 и 2022 годов у Банка не имелось займов клиентам с просроченной задолженностью менее 90 дней (31 декабря 2021 года: один заем клиенту балансовой стоимостью 49,790 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 23,747 тысяч долларов США).

Следующая таблица отражает движение займов, предоставленных клиентам, в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные клиентам				
На 1 января 2023 года	1,890,287	327,874	106,119	2,324,280
Чистый прирост/(погашение)	445,384	(81,999)	(55,470)	307,915
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(107,318)	107,318	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	60,602	(60,602)	-	-
Чистое изменение (премий)/дисконтов	78	(905)	1,900	1,073
Списания	-	-	(32,532)	(32,532)
Эффект от валютной переоценки	(129,313)	8,469	(2,071)	(122,915)
На 31 декабря 2023 года	2,159,720	300,155	17,946	2,477,821
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2023 года	(55,703)	(47,760)	(59,932)	(163,395)
Чистое (формирование)/восстановление	(15,261)	5,420	15,693	5,852
Перевод из стадии 1 в стадию 2	19,865	(19,865)	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	(6,330)	6,330	-	-
Списания	-	-	32,532	32,532
Эффект от валютной переоценки	6,860	(1,199)	1,985	7,646
На 31 декабря 2023 года	(50,569)	(57,074)	(9,722)	(117,365)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,109,151	243,081	8,224	2,360,456

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
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, в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк оценивает резервы под ожидаемые убытки 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 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и запасов	652,053	661,277	610,231
Займы, обеспеченные гарантиями:			
финансовых и коммерческих организаций	274,745	389,518	261,157
государственных структур	256,808	144,305	198,358
государств-участников Банка	-	4,431	25,554
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	1,294,215	1,124,749	614,704
	2,477,821	2,324,280	1,710,004
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(117,365)	(163,395)	(73,896)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,360,456	2,160,885	1,636,108

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 резервов под ожидаемые кредитные убытки. При этом Банк при расчете размера резервов 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 2023 года по оценке Банка стоимость залогового обеспечения по займам в Стадии 3 составила 27,094 тысячи долларов США (31 декабря 2022 года: 67,085 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: 64,107 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Горнодобывающая промышленность	1,008,750	755,438	148,985
Транспорт	604,725	666,202	670,497
Энергетика	481,419	596,745	545,023
Химическая промышленность	189,432	117,589	68,007
Сельское хозяйство	140,955	117,980	66,198
Инфраструктура	17,946	40,839	53,222
Металлургия	2,998	4,431	25,553
Машиностроение	-	-	95,650
Прочее	31,596	25,056	36,869
	2,477,821	2,324,280	1,710,004
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(117,365)	(163,395)	(73,896)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,360,456	2,160,885	1,636,108

По состоянию на 31 декабря 2023 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 28,538 тысяч долларов США (31 декабря 2022 года: 39,145 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: 32,232 тысячи долларов США). В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, эффект высвобождения (процентные доходы по займам, возникшие при дисконтировании будущих денежных потоков) был равен чистому доходу в размере 365 тысяч долларов США (31 декабря 2022 года: чистый доход в размере 979 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: чистый доход в размере 223 тысячи долларов США).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк признал чистый убыток от модификации займов клиентам в размере 2,227 тысяч долларов США (31 декабря 2022 года: чистую прибыль в размере 514 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: чистую прибыль в размере 5,078 тысяч долларов США).

Информация по займам, предоставленным клиентам, в разбивке по кредитным рейтингам приводится в Примечании 29.

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года, у Банка имелись займы, выданные трем заемщикам, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от собственного капитала Банка и составляла 396,594 тысячи долларов США, 299,967 тысяч долларов США и 218,791 тысячу долларов США, соответственно. Первый из заемщиков находится в Республике Узбекистан и имеет кредитный рейтинг «ВВ-» согласно Внутренним моделям, второй – в Республике Казахстан и имеет кредитный рейтинг «В» согласно Внутренним моделям, третий – в Российской Федерации и имеет кредитный рейтинг «В-» согласно Внутренним моделям.

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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Концентрация займов, предоставленных клиентам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года, у Банка имелись займы, выданные одному заемщику, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от собственного капитала Банка и составляла 309,029 тысяч долларов США. Данный заемщик находится в Российской Федерации и имеет кредитный рейтинг «BBB-» согласно 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 потребуются сформировать размер резерва под ожидаемые кредитные убытки на весь срок действия договора вместо 12-месячного периода. По результатам тестирования по состоянию на 31 декабря 2023 года, при данном сценарии произошел бы рост резервов на сумму в 173,191 тысячу долларов США (31 декабря 2022 года: 166,146 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: 147,557 тысяч долларов США).

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

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, состоят:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Казначейский портфель:			
Долговые инструменты	201,714	2,834,577	1,871,331
Долевые инструменты	-	9,813	18,575
Итого в Казначейском портфеле	201,714	2,844,390	1,889,906
Инвестиционный портфель:			
Долговые инструменты	470,328	695,506	695,971
Итого в Инвестиционном портфеле	470,328	695,506	695,971
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	672,042	3,539,896	2,585,877

По состоянию на 31 декабря 2023 года, в составе долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в казначейском портфеле не было активов, являющихся обеспечением по соглашениям РЕПО (31 декабря 2022 года: 96,086 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: 767,885 тысяч долларов США) (Примечание 18).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	1.45-20.20%	109,785	1.45-7.45%	115,785	0.00-8.75%	295,708
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	7.20-10.50%	54,977	1.13-10.50%	183,902	1.13-10.50%	414,625
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	1.26%	36,952	0.00-7.00%	1,584,532	0.00-5.95%	481,072
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	-	-	0.00-0.38%	950,358	0.00-1.75%	679,926
		201,714		2,834,577		1,871,331

Следующая таблица отражает долговые инструменты в казначейском портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Стадия 1	171,307	2,673,570	1,871,331
Стадия 2	30,407	161,007	-
	201,714	2,834,577	1,871,331

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023, финансовые инструменты в казначейском портфеле с балансовой стоимостью 35,619 тысяч долларов США были переведены из стадии 2 в стадию 1 (31 декабря 2022 года: 161,007 тысяч долларов США - из стадии 1 в стадию 2; 31 декабря 2021 года: не было движения активов между стадиями).

Информация о кредитных рейтингах эмитентов долговых инструментов в казначейском портфеле по международной рейтинговой шкале приведена в Примечании 29.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	7.80-21.75%	404,743	4.38-17.95%	543,880	4.38-11.5%	546,781
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	6.55-8.50%	46,768	5.40-8.50%	90,782	5.40-8.65%	92,229
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	8.00%	18,817	8.00-9.05%	60,844	8.00-9.05%	56,961
		470,328		695,506		695,971

Следующая таблица отражает долговые инструменты в инвестиционном портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Стадия 1	452,387	611,168	695,967
Стадия 2	17,941	84,338	-
Стадия 3	-	-	4
	470,328	695,506	695,971

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, финансовые инструменты в инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 18,817 тысяч долларов США были переведены из Стадии 2 в Стадию 1.

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.

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.

Информация по эмитентам долговых ценных бумаг в инвестиционном портфеле в разбивке по кредитным рейтингам приводится в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на общую сумму 18,645 тысяч долларов США (31 декабря 2022 года: 28,760 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: 30,509 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

16. 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 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 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	4.75-12.75%	131,197	4.25-12.75%	203,317	4.25-12.75%	253,455
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	2.63-4.85%	90,508	2.25-4.85%	135,810	2.25-6.66%	155,676
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	1.50%	52,341	1.50%	52,189	-	-
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	-	-	-	-	-	-
		274,046		391,316		409,131
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)		(5,310)		(6,397)		(451)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		268,736		384,919		408,680

Следующая таблица отражает долговые инструменты в казначейском портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Стадия 1	175,390	171,619	409,131
Стадия 2	98,656	219,697	-
	274,046	391,316	409,131
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(5,310)	(6,397)	(451)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	268,736	384,919	408,680

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023, долговые ценные бумаги с балансовой стоимостью 18,015 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 168 тысяч долларов США были переведены из стадии 2 в стадию 1. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, долговые ценные бумаги 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 года: не было движения активов между стадиями).

Информация о кредитных рейтингах эмитентов по международной рейтинговой шкале приведена в Примечании 29.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года, в стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на общую сумму 1,663 тысячи долларов США (31 декабря 2022 года: 4,301 тысяча долларов США; 31 декабря 2021 года: 2,130 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, 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 стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включены финансовые активы, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО, справедливая стоимость которых составляла 211,773 тысячи долларов США (Примечание 18).

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы:			
Средства к получению и начисленные комиссионные доходы	12,747	18,914	14,164
Дебиторская задолженность по Соглашению о пожертвовании	-	-	23,823
Итого прочие финансовые активы	12,747	18,914	37,987
Прочие нефинансовые активы:			
Активы в форме права пользования	9,042	2,099	3,168
Дебиторская задолженность и нефинансовые активы по проектам Фонда цифровых инициатив	8,253	5,639	2,179
Предоплаченные расходы	1,850	1,192	1,310
Прочая дебиторская задолженность	2,826	4,210	2,114
	21,971	13,140	8,771
Минус: резервы	(13)	(14)	(61)
Итого прочие нефинансовые активы	21,958	13,126	8,710
Итого прочие активы	34,705	32,040	46,697

Дебиторская задолженность и нефинансовые 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.

18. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета финансовых институтов	2,371,271	1,267,181	22,031
Займы, полученные от финансовых институтов	555,765	522,556	602,306
Срочные вклады от финансовых институтов	163,961	1,263,843	77,692
Операции РЕПО	-	111,758	914,679
	3,090,997	3,165,338	1,616,708

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

18. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Для финансирования своей инвестиционной деятельности Банк подписал ряд кредитных соглашений с финансовыми институтами. 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 2023, 2022 и 2021 годов Банк выполнял все установленные ковенанты.

Банк проводит операции РЕПО для покрытия своих потребностей по ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк использовал в качестве обеспечения по операциям РЕПО долговые ценные бумаги в казначейском портфеле справедливой стоимостью 101,421 тысяча долларов США (31 декабря 2021 года: долговые ценные бумаги в казначейском портфеле справедливой стоимостью 979,658 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2023 года, займы и средства, полученные от финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 10,686 тысяч долларов США (31 декабря 2022 года: 9,753 тысячи долларов США; 31 декабря 2021 года: 12,914 тысяч долларов США).

Сроки погашения обязательств представлены в Примечании 29 в части риска ликвидности.

Сверка движения долгосрочных займов, полученных от финансовых институтов и по операциям РЕПО, в движении денежных средств от финансовой деятельности в 2023, 2022 и 2021 годах представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало года	522,556	1,371,504	1,397,052
Поступление денежных средств	132,544	123,106	92,579
Отток денежных средств	(80,051)	(830,845)	(123,110)
Влияние курсовых разниц и изменений в начисленных процентных расходах	(19,284)	(141,209)	4,983
На конец года	555,765	522,556	1,371,504

19. ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

В нижеприведенной таблице представлена разбивка вкладов клиентов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты	114,924	163,138	150,096
Текущие счета	25,271	144,369	134,482
	140,195	307,507	284,578

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов все вклады были привлечены от клиентов, являющимися резидентами государств-участников Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В нижеприведенной таблице представлена разбивка выпущенных долговых ценных бумаг:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Выпущенные долговые ценные бумаги:			
в долларах США	839,136	746,422	608,928
в российских рублях	808,755	1,397,750	444,065
в казахстанских тенге	499,673	370,657	578,218
в китайских юанях	268,077	275,629	-
в Евро	245,843	239,618	338,307
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2,661,484	3,030,076	1,969,518

В течение 2023 года Банк привлекал фондирование посредством размещения собственных ценных бумаг на долговых рынках капитала. В частности, на Московской Бирже (далее – «MOEX») состоялось четыре выпуска рублевых облигаций общим объемом 39 миллиардов российских рублей (эквивалент 468,462 тысяч долларов США), на Казахстанской Бирже (далее – «KASE») было размещено три выпуска, два из которых номинированы в казахстанских тенге общим объемом 75 миллиардов тенге (эквивалент 166,049 тысяч долларов США) и один долларовый выпуск объемом 90,000 тысяч долларов США, на площадке Astana International Exchange (далее – «AIX») был размещен выпуск долларовых облигаций объемом 50,000 тысяч долларов США. Также в 2023 году Банк впервые привлек средства в Республике Армения, разместив дебютный выпуск облигаций с листингом на Армянской фондовой бирже в объеме 20,000 тысяч долларов США.

В 2023 году Банком были осуществлены следующие плановые погашения собственных облигаций: пять выпусков в российских рублях, размещенных на MOEX на общую сумму 63 миллиарда рублей (эквивалент 865,064 тысяч долларов США), выпуск облигаций в казахстанских тенге, размещенный на KASE, номинальной стоимостью 20 миллиардов казахстанских тенге (эквивалент 41,706 тысяч долларов США), а также выпуск номинированных в долларах США нот, размещенных на международной площадке AIX, номинальной стоимостью 100,000 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 46,599 тысяч долларов США (31 декабря 2022 года: 53,880 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: 28,334 тысячи долларов США).

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало года	3,030,076	1,969,518	1,719,552
Поступление денежных средств	836,890	2,272,015	701,658
Отток денежных средств	(1,062,781)	(1,082,233)	(397,755)
Изменения в начисленных процентных расходах	(148,229)	25,546	(17,103)
Влияние курсовых разниц	5,528	(154,770)	(36,834)
На конец года	2,661,484	3,030,076	1,969,518

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства по аренде	7,668	1,381	2,569
Предоплата по услугам доверительного управления	1,351	11,785	3,966
Прочее	2,067	3,002	2,639
Итого прочие финансовые обязательства	11,086	16,168	9,174
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по расчетам с работниками	35,869	34,428	31,391
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	17,387	13,555	5,719
Средства для проектов ФЦИ	11,632	8,704	9,140
Средства для проектов ФТС	8,968	9,996	11,687
Прочее	2,627	3,512	2,145
Итого прочие нефинансовые обязательства	76,483	70,195	60,082
Итого прочие обязательства	87,569	86,363	69,256

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

Дата	Номинальная сумма	Временной фактор*	Процентный фактор**	Учетная величина
31 декабря 2023 года	25,211	2.20 года	4.794%	22,690
31 декабря 2022 года	23,176	2.30 года	4.629%	20,788
31 декабря 2021 года	22,047	4.20 года	1.204%	20,970

*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.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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 перераспределена между остальными государствами-участниками. В апреле-июне 2023 года вступили в силу все Межправительственные соглашения между Российской Федерацией и остальными пятью государствами-участниками о перераспределении принадлежащих Российской Федерации акций.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов уставный капитал Банка составлял 7,000,000 простых акций номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования. Номинальная стоимость каждой простой акции, подлежащей оплате по требованию, составляет 1,000 долларов США. 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.

	31 декабря 2023 года		
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал
Российская Федерация	4,296,749	(3,617,900)	678,849
Республика Казахстан	2,374,451	(1,809,300)	565,151
Республика Беларусь	133,300	(54,300)	79,000
Республика Таджикистан	66,100	(1,600)	64,500
Республика Армения	64,700	(600)	64,100
Кыргызская Республика	64,700	(600)	64,100
	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700

	31 декабря 2022 и 2021 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

Прибыль на одну оплаченную акцию за годы, закончившиеся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Чистая прибыль за год, причитающаяся государствам-участникам Банка	125,192	30,656	37,120
Средневзвешенное количество оплаченных акций	1,515,700	1,515,700	1,515,700
Прибыль на акцию	0.0826	0.0202	0.0245

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов резервный фонд Банка составлял 146,220 тысяч долларов США. Банк учредил резервный фонд, в который переводится часть нераспределенной прибыли. Совет Банка ежегодно принимает решение о распределении чистой прибыли в резервный фонд. По решению совета Банка прибыль подлежит распределению между участниками Банка только после достижения резервным фондом пятнадцати процентов от уставного капитала Банка. После этого возможно распределение прибыли между участниками Банка пропорционально количеству акций.

23. РЕЗЕРВ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ И РЕЗЕРВ ФОНДА ЦИФРОВЫХ ИНИЦИАТИВ

	Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив
31 декабря 2020 года	23,685	10,000
Распределение резерва ФТС	(8,116)	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв ФЦИ	-	4,887
Распределение резерва ФЦИ	-	(10,000)
	15,569	4,887
31 декабря 2021 года	5,568	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв ФТС	-	5,568
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв ФЦИ	-	(4,887)
Распределение резерва ФЦИ	-	(4,887)
	21,137	5,568
31 декабря 2022 года	4,598	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв ФТС	(2,004)	-
Распределение резерва ФТС	-	-
Распределение резерва ФЦИ	-	(4,696)
	23,731	872

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 капитал в обязательства Банка.

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.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Уставный капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативным документам Банка капитал должен превышать 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базеля II. По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 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.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче займов, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов. Банк планирует фондирование данных обязательств, в первую очередь, за счет привлечений по собственным ценным бумагам. По состоянию на 31 декабря 2023 года максимальный размер риска Банка по неиспользованным кредитным линиям составлял 1,114,411 тысяч долларов США (31 декабря 2022 года: 971,112 тысяч долларов США; 31 декабря 2021 года: 1,222,498 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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года Номинальна я сумма	31 декабря 2022 года Номинальна я сумма	31 декабря 2021 года Номинальна я сумма
Выпущенные гарантии и аккредитивы	425,689	375,205	127,111
Условные обязательства по кредитным линиям:			
по выдаче займов	1,114,411	971,112	1,222,498
по выпуску гарантий и аккредитивов	246,222	232,910	180,316
Итого условные обязательства кредитного характера	1,786,322	1,579,227	1,529,925

Следующая таблица отражает распределение выпущенных гарантий и аккредитивов по стадиям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Выпущенные гарантии и аккредитивы	335,423	90,266	425,689
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(11,067)	(6,320)	(17,387)
Итого выпущенные гарантии и аккредитивы, нетто	324,356	83,946	408,302

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, выпущенные гарантии и аккредитивы на общую сумму 90,266 тысяч долларов США и резервами под ожидаемые кредитные убытки в размере 6,320 тысяч долларов США были переведены из Стадии 1 в Стадию 2.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все выпущенные гарантии аккредитивы находились в стадии 1, резервы под ожидаемые кредитные убытки по ним составили 13,555 тысяч долларов США и 5,719 тысяч долларов США, соответственно. Движения между стадиями кредитного обесценения не было в течение 2022 и 2021 годов.

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.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 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, в качестве Управляющего активами Фонда хранит, управляет и инвестирует средства Фонда в различные финансовые инструменты. Банк не отвечает своим имуществом по обязательствам, принятым им от имени Участников Фонда в рамках осуществления операций Фонда, за исключением случаев, когда при принятии таких обязательств Банк нарушил положения документов Фонда.

Страхование

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

Судебные иски

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны и операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Как указано в Примечании 1, операции Банка включают в себя проектное финансирование на территории государств-участников, включая проекты, проводимые государственными компаниями. Соответственно, Банк вступает в многочисленные операции с лицами, являющимися связанными сторонами Банка, поскольку они принадлежат государствам-участникам. Банк решил не исключать из раскрытий транзакции и суммы, являющиеся незначительными 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» (Примечание 10), составило:

	Операции с ключевым персоналом	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	8,243	40,849
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	7,527	40,753
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	6,882	37,552

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов остатки балансовых счетов по операциям с ключевым персоналом представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	2,118	1,436	3,398
Обязательства по пенсионной программе	2,805	2,171	1,715

(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. Российская Федерация и Республика Казахстан обладают существенным влиянием на Банк. Также Российская Федерация и Республика Казахстан имеют контроль над организациями, признаваемыми связанными сторонами Банка.

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты:	2,835,061	522,638	267,640
в долларах США	80	22,095	117,104
в российских рублях	2,603,690	362,714	13,872
в казахстанских тенге	128,294	12,217	136,562
в Евро	-	-	78
в других валютах	103,366	125,635	25
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	(369)	(23)	(1)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:			
в <i>Казначейском портфеле</i> :	207,768	117,538	34,921
в долларах США	196,143	100,643	18,635
в российских рублях	11,625	16,895	16,286
Займы и средства в финансовых институтах:			
в <i>Инвестиционном портфеле</i> :	42,345	405,000	72,469
в долларах США	-	-	2,665
в российских рублях	33,585	392,355	47,195
в казахстанских тенге	8,837	13,062	18,549
в Евро	-	-	4,271
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	(77)	(417)	(211)
Займы, предоставленные клиентам:	716,041	607,748	686,617
в долларах США	102,384	30,388	39,233
в российских рублях	282,503	279,942	329,120
в казахстанских тенге	77,332	51,963	22,609
в Евро	172,255	292,369	300,798
в других валютах	125,932	-	-
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	(44,365)	(46,914)	(5,143)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
в <i>Казначейском портфеле</i> :	148,756	259,032	623,125
в долларах США	84,970	47,952	351,878
в российских рублях	25,343	100,682	46,046
в казахстанских тенге	38,443	43,106	143,932
в Евро	-	67,292	81,269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
в <i>Инвестиционном портфеле</i> :	351,450	642,811	621,384
в долларах США	-	36,643	44,079
в российских рублях	47,645	212,226	201,114
в казахстанских тенге	303,805	393,942	376,191
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	116,347	228,538	329,449
в долларах США	99,205	175,787	271,741
в российских рублях	21,374	28,001	25,734
в Евро	-	30,336	32,349
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	(4,232)	(5,586)	(375)
Инвестиции в ассоциированные организации:	-	-	15,197
в долларах США	-	-	15,197
Прочие активы:	11,074	15,092	9,840
в долларах США	10,988	15,089	9,821
в российских рублях	85	-	13
в казахстанских тенге	1	9	10
в Евро	-	2	4
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(8)	(8)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отчет о финансовом положении			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и средства, полученные от финансовых институтов:	2,278,943	1,220,426	206,386
в долларах США	-	738,904	4,508
в российских рублях	2,183,941	158,738	58,495
в казахстанских тенге	95,002	220,205	143,383
в Евро	-	102,579	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:			
прибыли или убытка:	63,413	2,812	1,689
в долларах США	63,308	2,745	1,608
в российских рублях	105	67	81
Вклады клиентов:	41,581	60,979	191,841
в долларах США	20	41,033	3,880
в российских рублях	3,291	235	53
в казахстанских тенге	36,612	19,711	187,908
в других валютах	1,658	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:	1,056,112	1,852,212	562,767
в долларах США	361,523	564,220	-
в российских рублях	328,341	897,419	188,250
в казахстанских тенге	141,910	159,915	374,517
в других валютах	224,338	230,658	-
Прочие обязательства:	1,581	12,447	4,973
в долларах США	1,367	11,785	4,195
в российских рублях	186	593	677
в казахстанских тенге	14	21	6
в Евро	14	48	95
Гарантии полученные:	328,958	127,847	529,105
в долларах США	159,000	-	44,296
в российских рублях	168,005	104,657	349,688
в казахстанских тенге	1,953	23,190	29,525
в Евро	-	-	105,596
Условные обязательства кредитного характера:	607,604	395,014	665,134
в долларах США	292,981	154,942	108,564
в российских рублях	200,932	130,059	327,915
в казахстанских тенге	100,099	68,039	-
в Евро	13,592	41,974	228,655

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:			
по Инвестиционному портфелю	114,116	127,594	85,896
по Казначейскому портфелю	25,801	30,088	45,923
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	10,701	16,971	1,694
Процентные расходы	(130,123)	(119,461)	(68,587)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(162,320)	31,085	(3,221)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	48,881	141,048	(43,877)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13,749)	(2,502)	8,884
Чистый убыток от модификации, признания и прекращения признания финансовых инструментов	(11,252)	(949)	-
Комиссионные доходы	12,464	11,359	11,190
Комиссионные расходы	(333)	(662)	(233)
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	-	(395)	(1,968)
Дивидендный доход	-	-	3,332
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	4,206	(62,207)	1,664
Чистый операционный (убыток)/прибыль	(101,608)	171,969	40,697

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная информация о чистой операционной прибыли по географическим сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:						
по Инвестиционному портфелю	68,530	154,583	8,828	7,573	40,888	280,402
по Казначейскому портфелю	98,151	25,757	2,318	1,778	40,101	168,105
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	9,484	1,217	-	-	1,806	12,507
Процентные расходы	(124,638)	(72,546)	(10,374)	(522)	(63,374)	(271,454)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	49,566	(5,753)	43,958	1,601	(4,106)	85,266
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(25,584)	13,008	(37,346)	(104)	4,917	(45,109)
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13,534)	(144)	(417)	-	(14,464)	(28,559)
Чистый убыток от модификации, признания и прекращения признания финансовых инструментов	(9,705)	(1,887)	-	-	-	(11,592)
Чистая прибыль/(убыток) от купли-продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(20)	-	-	-	317	297
Комиссионные доходы	17,785	570	2,238	204	443	21,240
Комиссионные расходы	(4,203)	(564)	(5)	(11)	(136)	(4,919)
Прочие чистые доходы (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(9,196)	(8,233)	9,415	(9,335)	350	(16,999)
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(4,794)	42	(439)	-	(275)	(5,466)
Чистая операционная прибыль	51,860	106,054	18,176	1,186	6,467	183,743

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- участники	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3,613,255	239,616	73,698	40,267	27,453	3,994,289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:						
в Казначейском портфеле	271,719	11,581	962	-	1,284	285,546
в Инвестиционном портфеле	258,564	11,581	962	-	1,284	272,391
в Инвестиционном портфеле	13,155	-	-	-	-	13,155
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Казначейском портфеле	4,427	47,269	-	-	482,963	534,659
в Инвестиционном портфеле	4,427	4,924	-	-	482,963	492,314
в Инвестиционном портфеле	-	42,345	-	-	-	42,345
Займы, предоставленные клиентам	518,085	1,266,830	101,993	76,954	396,594	2,360,456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	149,459	467,690	17,941	-	36,952	672,042
в Казначейском портфеле	66,027	98,735	-	-	36,952	201,714
в Инвестиционном портфеле	83,432	368,955	17,941	-	-	470,328
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	112,299	37,454	-	10,887	108,096	268,736
Инвестиции в ассоциированные организации	1	23	-	-	-	24
Основные средства и нематериальные активы	2,447	14,299	13	126	-	16,885
Прочие активы	30,264	1,787	447	393	1,814	34,705
Итого активов	4,701,956	2,086,549	195,054	128,627	1,055,156	8,167,342
Итого обязательств	4,297,056	874,385	383,341	47,043	577,511	6,179,336
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	811,767	561,388	178,636	199,138	35,393	1,786,322
Капитальные затраты	1,505	4,000	-	11	-	5,516
Износ и амортизация	605	2,045	11	66	-	2,727

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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, признания и прекращения признания финансовых инструментов	40,477	-	-	-	(225)	40,252
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	(395)	-	-	-	-	(395)
Чистый убыток от выбытия активов для продажи	(4,272)	-	-	-	-	(4,272)
Чистый (убыток)/прибыль от купли-продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(1)	343	-	-	54,098	54,440
Комиссионные доходы	21,132	1,017	2,689	77	444	25,359
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	(154,855)	(6,799)	(13,970)	(5,934)	(3,387)	(184,945)
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(7,310)	(136)	979	-	(1,658)	(8,125)
Чистая операционная прибыль/(убыток)	5,817	86,923	685	(2,221)	(3,893)	87,311

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

27. 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 Казначейском 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

27. 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, признания и прекращения признания финансовых инструментов	5,753	(675)	-	-	-	5,078
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	(1,968)	-	-	-	-	(1,968)
Чистый убыток от купли-продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(39)	-	-	-	-	(39)
Комиссионные доходы	11,583	681	2,086	1	658	15,009
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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

27. 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
в Казначейском портфеле	18,700	16,226	-	-	43,920	78,846
в Инвестиционном портфеле	702	-	-	-	-	702
Займы и средства в финансовых институтах:	107,314	65,645	381,812	39,237	-	594,008
в Инвестиционном портфеле	107,314	65,645	381,812	39,237	-	594,008
Займы, предоставленные клиентам	954,294	588,082	78,830	14,902	-	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	641,068	690,803	29,527	13,479	1,211,000	2,585,877
в Казначейском портфеле	502,657	176,249	-	-	1,211,000	1,889,906
в Инвестиционном портфеле	138,411	514,554	29,527	13,479	-	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	355,825	52,855	-	-	-	408,680
Инвестиции в ассоциированные организации	15,198	23	-	-	-	15,221
Основные средства и нематериальные активы	929	10,663	6	178	-	11,776
Прочие активы	17,286	1,924	829	399	26,259	46,697
Итого активов	2,128,531	1,679,847	491,110	68,623	1,440,084	5,808,195
Итого обязательств	685,114	1,050,223	6,593	20,416	2,184,618	3,946,964
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	640,751	378,324	332,466	178,384	-	1,529,925
Капитальные затраты	692	1,210	1	172	-	2,075
Износ и амортизация	295	1,205	4	43	-	1,547

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

27. 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 13 и 14.

В следующей таблице приведена сверка между чистой операционной прибылью, указанной в сегментной отчетности, и чистой прибылью Банка:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистая операционная прибыль	183,743	87,311	89,907
Операционные расходы	(58,551)	(56,655)	(52,787)
Чистая прибыль	125,192	30,656	37,120

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 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 29.

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

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

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в 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 вводных, используемых для оценки:

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

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

**28. 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 спреэды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконта, курсы облигаций и ценных бумаг и валютные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая могла быть определена участниками рынка, осуществившими сделку на основе независимости.

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28. 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 2023, 2022 и 2021 годов в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого на 31 декабря 2023 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	15,523	256,868	-	272,391
в Инвестиционном портфеле	-	-	13,155	13,155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	161,263	40,451	-	201,714
в Инвестиционном портфеле	110,524	359,804	-	470,328
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(199,091)	-	(199,091)
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого на 31 декабря 2022 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	-	140,132	-	140,132
в Инвестиционном портфеле	-	-	16,339	16,339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	676,800	2,167,590	-	2,844,390
в Инвестиционном портфеле	-	695,506	-	695,506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(2,956)	-	(2,956)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого на 31 декабря 2021 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	-	78,846	-	78,846
в Инвестиционном портфеле	-	-	702	702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	1,433,450	456,456	-	1,889,906
в Инвестиционном портфеле	260,066	435,901	4	695,971
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(6,904)	-	(6,904)

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов в инвестиционном портфеле, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	<u>Уровень 3</u>		
	<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 года</u>	<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Остаток на начало года	16,339	702	4,818
Переоценка	(3,184)	-	(80)
Первоначальное признание	-	15,637	-
Чистое погашение инструментов	-	-	(4,036)
Остаток на конец года	13,155	16,339	702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Остаток на начало года	-	4	5
Переоценка	-	(4)	(1)
Остаток на конец года	-	-	4

Для оценки финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3, Банк использует подход на основании дисконтированного потока денежных средств. При любом сценарии вышеприведенная оценка чувствительна к изменениям рыночных параметров и будущим ожиданиям и может привести к изменению балансовой стоимости финансовых инструментов в течение одного года.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28. 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 2023, 2022 и 2021 годов.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	391,231	3,603,058	3,994,289	3,994,289
Займы и средства в финансовых институтах:	-	-	531,645	531,645	534,659
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	-	492,314	492,314	492,314
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	-	39,331	39,331	42,345
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,345,236	2,345,236	2,360,456
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	208,824	51,012	-	259,836	268,736
Прочие финансовые активы	-	-	12,747	12,747	12,747
Финансовые обязательства:					
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	-	-	3,030,134	3,030,134	3,090,997
Вклады клиентов	-	-	128,917	128,917	140,195
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	463,465	2,088,807	2,552,272	2,661,484
Прочие финансовые обязательства	-	-	11,086	11,086	11,086
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
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
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	-	427,145	427,145	427,145
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	-	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 финансовых институтов	-	-	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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2021 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	335,950	94,330	430,280	430,280
Займы и средства в финансовых институтах:					
в Инвестиционном портфеле	-	-	597,863	597,863	594,008
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,662,536	1,662,536	1,636,108
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	455,231	-	455,231	408,680
Прочие финансовые активы	-	-	37,987	37,987	37,987
Финансовые обязательства:					
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	-	-	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

29. 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 иными факторами.

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

Основной целью системы управления рисками Банка являются обеспечение разумной уверенности в достижении стоящих перед Банком стратегических целей без ущерба для непрерывности его операций и финансовой устойчивости.

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 вкуче 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.

29. 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.

29. 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 денежных средств и их эквивалентов, ценных бумаг, межбанковских кредитов, операций обратное РЕПО, производных финансовых инструментов.

29. 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 стоимости собственного капитала Банка, 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.

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Информация о структуре портфелей представлена ниже:

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначей- ский портфель	Нераспре- деленные статьи	Итого на 31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,994,289	-	3,994,289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	13,155	272,391	-	285,546
в Инвестиционном портфеле	-	272,391	-	272,391
в Инвестиционном портфеле	13,155	-	-	13,155
Займы и средства в финансовых институтах:				
в Казначейском портфеле	42,345	492,314	-	534,659
в Инвестиционном портфеле	-	492,314	-	492,314
в Инвестиционном портфеле	42,345	-	-	42,345
Займы, предоставленные клиентам	2,360,456	-	-	2,360,456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	470,328	201,714	-	672,042
в Казначейском портфеле	-	201,714	-	201,714
в Инвестиционном портфеле	470,328	-	-	470,328
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	268,736	-	268,736
Инвестиции в ассоциированные организации	24	-	-	24
Основные средства и нематериальные активы	-	-	16,885	16,885
Прочие активы	-	-	34,705	34,705
	2,886,308	5,229,444	51,590	8,167,342
Корректировка в ТИП*	100,364	-	(100,364)	-
Итого активы	2,986,672	5,229,444	(48,774)	8,167,342
Итого обязательства	-	2,873,864	3,305,472	6,179,336
Условные обязательства кредитного характера	1,786,322	-	-	-
Итого текущий инвестиционный портфель	4,772,994			

* В соответствии с внутренними политиками Банк распределяет текущий инвестиционный портфель по номинальной стоимости, исключая резервы под ожидаемые кредитные убытки, начисленное вознаграждение и неамортизированные премии и дисконты.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначей- ский портфель	Нераспре- деленные 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:				
в Казначейском портфеле	435,125	427,145	-	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, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	695,506	2,844,390	-	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
Инвестиции в ассоциированные организации	24	-	-	24
Основные средства и нематериальные активы	-	-	12,805	12,805
Прочие активы	-	-	32,040	32,040
	3,307,879	5,075,867	44,845	8,428,591
Корректировка в ТИП*	128,326	-	(128,326)	-
Итого активы	3,436,205	5,075,867	(83,481)	8,428,591
Итого обязательства	-	2,953,246	3,638,994	6,592,240
Условные обязательства кредитного характера	1,576,488	-	2,739	1,579,227
Итого текущий инвестиционный портфель	5,012,693			

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначей- ский портфель	Нераспре- деленные 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 кредитного характера	1,523,835	-	6,090	1,529,925
Итого текущий инвестиционный портфель	4,512,649			

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.

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

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 риски завершения;
- риски сырьевого обеспечения;
- операционные риски или риски, связанные с эффективностью (технология, затраты и менеджмент)
- отраслевые риски;
- валютные риски;
- процентные риски;
- комплаенс риски;
- правовые (юридические) риски;
- экологические и социальные риски;
- страновые (*политические*) риски.

Далее Банк осуществляет детальную оценку идентифицированных рисков, направленную 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 100,000 тысяч 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) долгосрочные кредитные рейтинги контрагентов по международной шкале в иностранной валюте, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. При отсутствии таковых или в случае их отзыва, их замещают кредитные рейтинги по международной шкале, определенные посредством использования Внутренних моделей.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. 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 в разбивке по Кредитным рейтингам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Займы и средства в финансовых институтах:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	33,584	-	-	33,584
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	8,837	-	-	8,837
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	1	-	-	1
	42,422	-	-	42,422
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(77)	-	-	(77)
Итого займы и средства в финансовых институтах	42,345	-	-	42,345
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Займы, предоставленные клиентам:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	131,259	-	-	131,259
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	524,053	-	-	524,053
с кредитными рейтингами B+, B, B-	1,332,456	257,137	-	1,589,593
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	171,952	43,018	-	214,970
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	17,946	17,946
	2,159,720	300,155	17,946	2,477,821
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(50,569)	(57,074)	(9,722)	(117,365)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,109,151	243,081	8,224	2,360,456
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	124,780	-	-	124,780
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	226,668	-	-	226,668
с кредитными рейтингами B+, B, B-	100,939	-	-	100,939
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	-	17,941	-	17,941
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	452,387	17,941	-	470,328

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. 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 в разбивке по Кредитным рейтингам, 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: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(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: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. 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 в разбивке по Кредитным рейтингам, 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: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(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 кредитными рейтингами 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: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(16,235)	(2,084)	(55,577)	(73,896)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,549,414	46,079	40,615	1,636,108
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	244,733	-	-	244,733
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	295,201	-	-	295,201
с кредитными рейтингами B+, B, B-	156,033	-	-	156,033
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	4	4
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	695,967	-	4	695,971

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, средневзвешенный кредитный рейтинг финансовых активов, включенных в инвестиционный портфель Банка, находился на уровне «B+» (31 декабря 2021 года: на уровне «BB-»).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. 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.

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, включенных в состав казначейского портфеля Банка (кроме долевых инструментов) по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	163	412	50,174
с кредитными рейтингами A+, A, A-	27,290	445,929	208,515
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	234,275	150,884	153,222
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	1,512	73	15,154
с кредитными рейтингами B+, B, B-	38,821	908	455
с кредитными рейтингами CC, C, D	73,734	181,237	-
без рейтинга	3,619,064	499,980	2,763
	3,994,859	1,279,423	430,283
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(570)	(142)	(3)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,994,289	1,279,281	430,280
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
с кредитными рейтингами A+, A, A-	1,284	6,034	43,920
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	11,581	16,836	16,313
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	-	-	5
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	15,889	-
без рейтинга	259,526	93,971	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272,391	132,730	60,238

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Кредитный риск в рамках казначейской деятельности, продолжение

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы и средства в финансовых институтах:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	557,824	4,302	-
с кредитными рейтингами A+, A, A-	5,119	5,119	-
без рейтинга	9,351	469,131	-
	572,294	478,552	-
Минус: резервы (Примечание 9)	(79,980)	(51,407)	-
Итого займы и средства в финансовых институтах	492,314	427,145	-
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
с кредитным рейтингом AAA	-	848,559	25,044
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	36,952	1,500,120	982,525
с кредитными рейтингами A+, A, A-	-	186,211	203,418
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	54,977	138,680	658,337
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	43,759	-	2,007
без рейтинга	66,026	161,007	-
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201,714	2,834,577	1,871,331
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	52,341	52,189	-
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	21,374	28,001	397,872
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	16,148	26,769	11,259
с кредитными рейтингами B+, B, B-	67,512	64,660	-
без рейтинга	116,671	219,697	-
	274,046	391,316	409,131
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(5,310)	(6,397)	(451)
Итого долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	268,736	384,919	408,680

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

29. 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 25.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Банк в своей деятельности использует производные финансовые инструменты преимущественно для снижения/хеджирования рыночных рисков. При заключении соответствующих сделок Банк может нести кредитный риск на соответствующих контрагентов. Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA - Master Agreement). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. Для минимизации кредитного риска соглашения предусматривают возможность поставки обеспечения в случае превышения суммы определенного порогового значения. Дополнительно при определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. 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 таблицах далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете:

31 декабря 2023 года	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	
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты - активы	164,139	164,139	-	164,139
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	350,377	350,377	(350,377)	-
Итого финансовые активы	514,516	514,516	(350,377)	164,139
Производные финансовые инструменты - обязательства	(199,091)	(199,091)	-	(199,091)
Итого финансовые обязательства	(199,091)	(199,091)	-	(199,091)

31 декабря 2022 года	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	
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	Чистая сумма
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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

31 декабря 2021 года	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»	235,500	235,500	(235,500)	-
Итого финансовые активы	279,517	279,517	(235,500)	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) 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 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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

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.

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	4.11%	391,231	-	-	-	-	391,231
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:							
в Казначейском портфеле	14.47%	-	1,308	22	8,616	98,306	108,252
в Инвестиционном портфеле		-	1,308	22	8,616	98,306	108,252
Займы и средства в финансовых институтах:							
в Инвестиционном портфеле	8.54%	1	2,426	13,464	26,454	-	42,345
в Казначейском портфеле		1	2,426	13,464	26,454	-	42,345
Займы, предоставленные клиентам	9.19%	91,737	35,325	417,181	1,286,730	529,483	2,360,456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
в Казначейском портфеле	5.03%	11,655	19,241	57,412	379,312	204,422	672,042
в Инвестиционном портфеле	9.87%	11,655	16,860	695	120,691	51,813	201,714
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.76%	-	2,381	56,717	258,621	152,609	470,328
		-	837	5,921	251,761	10,217	268,736
Итого процентные финансовые активы		494,624	59,137	494,000	1,952,873	842,428	3,843,062
Денежные средства и их эквиваленты		3,603,058	-	-	-	-	3,603,058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки:							
в Казначейском портфеле		18,212	63,426	81,217	14,439	-	177,294
в Инвестиционном портфеле		18,212	63,426	81,217	1,284	-	164,139
в Инвестиционном портфеле		-	-	-	13,155	-	13,155
Займы и средства в финансовых институтах:							
в Казначейском портфеле		-	-	492,314	-	-	492,314
в Инвестиционном портфеле		-	-	492,314	-	-	492,314
Прочие финансовые активы		-	-	12,747	-	-	12,747
Итого финансовые активы		4,115,894	122,563	1,080,278	1,967,312	842,428	8,128,475
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	1.47%	2,540,341	32,287	72,273	300,665	145,431	3,090,997
Вклады клиентов	4.69%	84,647	-	325	27,993	27,230	140,195
Выпущенные долговые ценные бумаги*	7.76%	12,356	15,989	529,289	2,103,850	-	2,661,484
Прочие финансовые обязательства		396	413	2,001	4,858	-	7,668
Итого процентные финансовые обязательства		2,637,740	48,689	603,888	2,437,366	172,661	5,900,344
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		31,478	62,355	105,197	61	-	199,091
Прочие финансовые обязательства		-	-	3,418	-	-	3,418
Итого финансовые обязательства		2,669,218	111,044	712,503	2,437,427	172,661	6,102,853
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,446,676	11,519	367,775	(470,115)	669,767	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. 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	2022 года Итого
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
Займы, предоставленные клиентам	8.65%	282,525	7,586	32,463	112,551	-	435,125
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 финансовых институтов	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	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. 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:							
<i>в Казначейском портфеле</i>	7.88%	-	-	15	-	16,206	16,221
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		-	-	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:							
<i>в Казначейском портфеле</i>	1.61%	134,785	210,532	781,041	820,047	620,897	2,567,302
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	9.09%	134,785	206,908	745,969	611,708	171,961	1,871,331
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.15%	-	3,624	35,072	208,339	448,936	695,971
		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:							
<i>в Казначейском портфеле</i>		1,996	702	44,217	14,357	2,055	63,327
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		1,996	-	44,217	14,357	2,055	62,625
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		-	702	-	-	-	702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	-	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 финансовых институтов	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	

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. 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 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	3,994,612	-	-	-	-	3,994,612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:						
в Казначейском портфеле	18,212	65,954	85,056	47,487	128,076	344,785
в Инвестиционном портфеле	18,212	65,954	85,056	34,332	128,076	331,630
в Инвестиционном портфеле	-	-	-	13,155	-	13,155
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Казначейском портфеле	1	2,677	508,331	29,050	-	540,059
в Инвестиционном портфеле	-	-	492,314	-	-	492,314
в Инвестиционном портфеле	1	2,677	16,017	29,050	-	47,745
Займы, предоставленные клиентам	93,360	56,915	608,041	1,746,853	717,804	3,222,973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	11,814	20,896	98,877	546,363	317,140	995,090
в Казначейском портфеле	11,814	17,629	6,778	147,232	65,273	248,726
в Инвестиционном портфеле	-	3,267	92,099	399,131	251,867	746,364
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,244	18,578	288,006	12,240	320,068
Прочие финансовые активы	-	-	12,747	-	-	12,747
Итого финансовые активы	4,117,999	147,686	1,331,630	2,657,759	1,175,260	9,430,334
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	2,540,495	35,590	97,164	402,696	204,573	3,280,518
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки						
Вклады клиентов	31,478	62,355	105,197	61	-	199,091
Вклады клиентов	84,899	458	2,374	34,559	31,015	153,305
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,868	27,219	668,513	2,518,760	-	3,229,360
Прочие финансовые обязательства	396	418	5,445	4,861	-	11,120
Итого финансовые обязательства	2,672,136	126,040	878,693	2,960,937	235,588	6,873,394
Нетто позиция	1,445,863	21,646	452,937	(303,178)	939,672	2,556,940
Условные обязательства кредитного характера	332,711	323,948	538,148	468,520	122,995	1,786,322

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. 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 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 финансовых институтов	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
Чистая позиция	847,320	(548,189)	702,139	730,310	1,206,405	2,937,985
Условные обязательства кредитного характера	43,436	201,013	445,295	776,643	112,840	1,579,227

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. 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:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	1,996	702	46,312	19,132	22,851	90,993
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	1,996	-	46,312	19,132	22,851	90,291
Займы и средства в финансовых институтах:		702	-	-	-	702
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	218	42,384	87,055	514,964	-	644,621
Займы, предоставленные клиентам	218	42,384	87,055	514,964	-	644,621
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	63,063	24,246	298,975	1,188,358	580,127	2,154,769
<i>в Казначейском портфеле</i>	134,975	216,878	877,878	1,167,235	624,026	3,020,992
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	134,975	209,503	782,956	663,500	185,799	1,976,733
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7,375	94,922	503,735	438,227	1,044,259
Прочие финансовые активы	66	20,326	57,635	229,871	199,728	507,626
	-	-	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 финансовых институтов	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 обязательства кредитного характера	1,045	175,331	386,535	927,591	39,423	1,529,925

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 потребуются для целей поддержания ликвидности. Большинство условных обязательств имеет ряд требований перед выпуском. Также в некоторых случаях Банк имеет право отозвать или отложить выдачу займа.

29. 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 2023, 2022 и 2021 годах, соответственно. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства с переменными ставками вознаграждения.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. 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 2023, 2022 и 2021 годов может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 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)
Займы, предоставленные клиентам	45,545	(45,545)	43,890	(43,890)	29,834	(25,538)
Финансовые обязательства:						
Займы, полученные от финансовых институтов	(5,725)	5,725	(10,050)	10,050	(5,580)	2,422
Чистое влияние на чистую прибыль и капитал	39,820	(39,820)	36,514	(36,514)	39,468	(35,731)

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 2023, 2022 и 2021 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 2023 года		На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 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	(23,502)	16,706	(53,498)	39,818	(95,522)	105,376
в Инвестиционном портфеле	(16,817)	120,924	(91,879)	89,166	(116,778)	103,607
Чистое влияние на капитал	(40,319)	137,630	(145,377)	128,984	(212,300)	208,983

29. 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. 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 2023 Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	382,842	128,422	3,262,851	38,656	181,518	3,994,289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	260,372	-	24,780	-	394	285,546
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	260,372	-	11,625	-	394	272,391
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	-	13,155	-	-	13,155
Займы и средства в финансовых институтах:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	461,498	8,814	38,389	25,958	-	534,659
<i>в Казначейском портфеле</i>	461,498	-	4,858	25,958	-	492,314
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	8,814	33,531	-	-	42,345
Займы, предоставленные клиентам	1,166,325	172,619	503,826	356,524	161,162	2,360,456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	131,748	378,571	155,543	6,180	-	672,042
<i>в Казначейском портфеле</i>	131,748	38,443	25,343	6,180	-	201,714
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	340,128	130,200	-	-	470,328
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	247,388	-	21,348	-	-	268,736
Инвестиции в ассоциированные организации	24	-	-	-	-	24
Прочие финансовые активы	12,360	-	185	-	202	12,747
Итого финансовые активы	2,662,557	688,426	4,006,922	427,318	343,276	8,128,499
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	238,512	126,985	2,378,570	238,920	108,010	3,090,997
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	198,925	-	105	61	-	199,091
Вклады клиентов	5,799	71,298	47,321	12,786	2,991	140,195
Выпущенные долговые ценные бумаги	839,136	499,673	808,755	245,843	268,077	2,661,484
Прочие финансовые обязательства	2,377	319	8,306	29	55	11,086
Итого финансовые обязательства	1,284,749	698,275	3,243,057	497,639	379,133	6,102,853
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,377,808	(9,849)	763,865	(70,321)	(35,857)	2,025,646
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	586,224	(5)	(740,228)	63,092	44,411	(46,506)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,964,032	(9,854)	23,637	(7,229)	8,554	1,979,140
Условные обязательства кредитного характера	991,732	37,165	568,592	29,552	159,281	1,786,322

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. 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 Инвестиционном 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 финансовых институтов	1,752,889	300,838	335,606	609,268	166,737	3,165,338
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки						
вклады клиентов	2,800	-	67	89	-	2,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	153,253	56,980	62,302	34,971	1	307,507
Прочие финансовые обязательства	746,422	370,657	1,397,750	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	728,858	1,799,061	884,096	442,466	6,522,045
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,025,568	(18,263)	10,281	(223,734)	86,763	1,880,615
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	(18,372)	(24,540)	3,521	(3,305)	1,900,235
Условные обязательства кредитного характера	662,260	90,538	715,539	55,425	55,465	1,579,227

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. 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:						
в Казначейском портфеле	60,170	-	16,873	-	2,505	79,548
в Инвестиционном портфеле	59,468	-	16,873	-	2,505	78,846
в Инвестиционном портфеле	702	-	-	-	-	702
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Инвестиционном портфеле	120,027	19,235	59,376	395,370	-	594,008
в Инвестиционном портфеле	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:						
в Казначейском портфеле	1,555,353	551,703	280,718	111,267	86,836	2,585,877
в Казначейском портфеле	1,497,794	143,932	50,077	111,267	86,836	1,889,906
в Инвестиционном портфеле	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 финансовых институтов	190,762	156,738	388,824	642,200	238,184	1,616,708
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	3,844	-	2,931	129	-	6,904
Вклады клиентов	34,292	214,484	26,340	9,462	-	284,578
Выпущенные долговые ценные бумаги	608,928	578,218	444,065	338,307	-	1,969,518
Прочие финансовые обязательства	5,567	372	2,712	415	108	9,174
Итого финансовые обязательства	843,393	949,812	864,872	990,513	238,292	3,886,882
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,637,322	15,122	234,600	160,890	(147,107)	1,900,827
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 обязательства кредитного характера	584,899	36,717	569,017	295,075	44,217	1,529,925

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. 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 2023, 2022 и 2021 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 2023, 2022 и 2021 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль и капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	Доллар США/ Российский рубль					
	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на чистую прибыль	3,546	(3,546)	(3,681)	3,681	(6,784)	6,784
Влияние на капитал	3,546	(3,546)	(3,681)	3,681	(6,784)	6,784

	Доллар США/ Казахстанский тенге					
	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на чистую прибыль	(1,479)	1,479	(2,756)	2,756	1,417	(1,417)
Влияние на капитал	(1,479)	1,479	(2,756)	2,756	1,417	(1,417)

	Доллар США/ Евро					
	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на чистую прибыль	(1,084)	1,084	352	(352)	212	(212)
Влияние на капитал	(1,084)	1,084	352	(352)	212	(212)

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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к валютному риску, продолжение

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

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

(д) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

Следующие таблицы представляют разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизиро- ванной стоимости	31 декабря 2023 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3,994,289	3,994,289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:				
в Казначейском портфеле	285,546	-	-	285,546
в Инвестиционном портфеле	272,391	-	-	272,391
в Инвестиционном портфеле	13,155	-	-	13,155
Займы и средства в финансовых институтах:				
в Казначейском портфеле	-	-	534,659	534,659
в Инвестиционном портфеле	-	-	492,314	492,314
в Инвестиционном портфеле	-	-	42,345	42,345
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,360,456	2,360,456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	-	672,042	-	672,042
в Казначейском портфеле	-	201,714	-	201,714
в Инвестиционном портфеле	-	470,328	-	470,328
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	268,736	268,736
Прочие финансовые активы	-	-	12,747	12,747

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизированной 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 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
Прочие финансовые активы	-	-	18,914	18,914

	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 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
Прочие финансовые активы	-	-	37,987	37,987

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, учитывались по амортизированной стоимости.