

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 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	7-109



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 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка за 2024 год, отчета об изменениях в капитале Банка за 2024 год, отчета о движении денежных средств Банка за 2024 год, а также примечаний к финансовой отчетности Банка за 2024 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 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Ключевые вопросы аудита

Аудиторские процедуры в отношении ключевых вопросов аудита

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 2024 года, Банк признал общую сумму займов, предоставленных клиентам, в размере 2,144,994 тыс. долларов США, с соответствующими резервами под ОКУ в размере 94,001 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 предпосылок и суждений; применение концепции временной стоимости денег.

В отношении займов, предоставленных клиентам, без внешнего рейтинга, Банк использует модели, основанные на методологии международного рейтингового агентства (далее – Внутренние модели), которые учитывают информацию о текущих условиях, а также прогнозы будущих событий и экономических условий.

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.

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 Российской Федерации и Республике Беларусь.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете за 2024 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

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

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

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


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

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



Бакыт Жумадылов
Руководитель задания по аудиту

Квалификационное свидетельство
аудитора
№MF-0001686 от 30.06.2021 г.



Михаил Брюханов
Партнер по заданию

Квалификационный аттестат
аудитора
№06-000025 от 20.12.2011 г.



Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
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
«03» июля 2018 года.

21 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Приме- чание	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:				
по Инвестиционному портфелю	4	290,717	280,402	239,297
по Казначейскому портфелю	4	222,953	168,105	95,306
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	4	14,892	12,507	24,408
Процентные расходы	4	<u>(330,931)</u>	<u>(271,454)</u>	<u>(259,443)</u>
Чистый процентный доход		<u>197,631</u>	<u>189,560</u>	<u>99,568</u>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	(67,697)	85,266	(190,653)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	6	125,303	(45,109)	261,317
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(1,739)	(28,559)	(2,664)
Чистый (убыток)/прибыль от модификации, признания и прекращения признания финансовых инструментов		(27,111)	(11,592)	40,252
Комиссионные доходы	8	20,975	21,240	25,359
Комиссионные расходы		(3,927)	(4,919)	(2,578)
Чистый (убыток)/прибыль от купли-продажи выпущенных долговых ценных бумаг		(22)	297	54,440
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации		-	-	(395)
Чистый убыток от выбытия активов для продажи		-	-	(4,272)
Прочие чистые доходы		<u>69</u>	<u>24</u>	<u>7</u>
Чистый непроцентный доход		<u>45,851</u>	<u>16,648</u>	<u>180,813</u>
Операционная прибыль до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки		<u>243,482</u>	<u>206,208</u>	<u>280,381</u>
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	9	62,372	(16,999)	(184,945)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	9	<u>(10,485)</u>	<u>(5,466)</u>	<u>(8,125)</u>
Чистая операционная прибыль		<u>295,369</u>	<u>183,743</u>	<u>87,311</u>
Операционные расходы	10	<u>(66,068)</u>	<u>(58,551)</u>	<u>(56,655)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>229,301</u>	<u>125,192</u>	<u>30,656</u>
Прибыль на акцию	22	<u>0.1513</u>	<u>0.0826</u>	<u>0.0202</u>

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

	Приме- чание	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК):				
Казначейский портфель:				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистый нереализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,153)	8,555	(48,639)
Чистый реализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный на счета прибыли или убытка	7	1,739	28,559	2,665
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(2,414)	37,114	(45,974)
<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 через прочий совокупный доход		-	6,241	-
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	6,241	-
Итого прочий совокупный (убыток)/доход по Казначейскому портфелю		(2,414)	43,355	(45,974)
Инвестиционный 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 через прочий совокупный доход		12,608	(5,749)	(9,383)
Чистый реализованный доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный на счета прибыли или убытка	7	-	-	(1)
Итого прочий совокупный доход/(убыток) по Инвестиционному портфелю		12,608	(5,749)	(9,384)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		10,194	31,365	(55,358)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	6,241	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		10,194	37,606	(55,358)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		239,495	162,798	(24,702)

Утверждено руководством Банка

21 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Приме- чание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11	1,074,446	3,994,289	1,279,281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	12	92,111	285,546	156,471
в Инвестиционном портфеле		92,111	272,391	140,132
-		-	13,155	16,339
Займы и средства в финансовых институтах:	13	594,982	534,659	862,270
в Казначейском портфеле		535,183	492,314	427,145
в Инвестиционном портфеле		59,799	42,345	435,125
Займы, предоставленные клиентам	14	2,050,993	2,360,456	2,160,885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	15	1,919,274	672,042	3,539,896
в Инвестиционном портфеле		1,496,928	201,714	2,844,390
-		422,346	470,328	695,506
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
в Казначейском портфеле	16	202,212	268,736	384,919
-		202,212	268,736	384,919
Инвестиции в ассоциированные организации		23	24	24
Основные средства		12,114	12,610	10,583
Нематериальные активы		8,255	4,275	2,222
Прочие активы	17	40,386	34,705	32,040
ИТОГО АКТИВОВ		5,994,796	8,167,342	8,428,591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	18	857,432	3,090,997	3,165,338
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	473	199,091	2,956
Вклады клиентов	19	291,920	140,195	307,507
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	2,473,393	2,661,484	3,030,076
Прочие обязательства	21	104,384	87,569	86,363
Итого обязательств		3,727,602	6,179,336	6,592,240
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал:				
Уставный капитал	22	8,534,366	7,000,000	7,000,000
Дополнительно выпущенный оплачиваемый капитал	22	(925,000)	-	-
Капитал, подлежащий оплате по требованию	22	(6,093,666)	(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	37,936	23,731	21,137
Резерв Фонда цифровых инициатив	23	872	872	5,568
Дефицит по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Казначейскому портфелю		(21,018)	(18,604)	(61,959)
Резерв/(дефицит) по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Инвестиционному портфелю		3,339	(9,269)	(3,520)
Нераспределенная прибыль		584,145	329,356	213,205
Итого капитала		2,267,194	1,988,006	1,836,351
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		5,994,796	8,167,342	8,428,591

Утверждено руководством Банка



21 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Уставный капитал					Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив	Дефицит по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Казначейскому портфелю	Резерв/(дефицит) по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Инвестиционному портфелю	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Дополни- тельно выпущенный оплачиваемый капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал	Резервный фонд						
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
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,301	229,301
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	-	(2,414)	12,608	-	10,194
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	-	(2,414)	12,608	229,301	239,495
Дополнительно выпущенный капитал	1,534,366	(925,000)	(609,366)	-	-	-	-	-	-	-	-
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	-	18,779	-	-	-	(18,779)	-
Распределение резерва Фонда технического содействия	-	-	-	-	-	(4,574)	-	-	-	-	(4,574)
Признание активов Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532	532
Первоначальное признание финансовых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,735	43,735
31 декабря 2024 года	8,534,366	(925,000)	(6,093,666)	1,515,700	146,220	37,936	872	(21,018)	3,339	584,145	2,267,194

Утверждено руководством Банка

21 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	224,619	210,614	134,532
Процентные доходы, полученные по займам и средствам в финансовых институтах, и денежным средствам и их эквивалентам	179,979	122,373	53,502
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,151	9,944	20,848
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58,532	83,464	60,007
Процентные доходы, полученные по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	13,515	15,142	18,668
Процентные расходы, уплаченные по займам и средствам финансовых институтов	(67,826)	(82,070)	(79,802)
Процентные расходы, уплаченные по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,150)	(2,506)	(25,569)
Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов	(14,085)	(12,507)	(12,729)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(193,380)	(164,874)	(111,928)
Комиссионные доходы полученные	17,364	14,712	20,408
Комиссионные расходы уплаченные	(4,114)	(4,941)	(2,343)
Прочие доходы полученные	69	24	7
Операционные расходы уплаченные	(58,313)	(53,583)	(49,992)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	162,361	135,792	25,609
Изменения в операционных активах:			
Уменьшение/(увеличение) займов, предоставленных клиентам (Увеличение)/уменьшение займов и средств в финансовых институтах	228,536	(314,100)	(599,842)
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(29,277)	370,790	32,007
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(37,508)	158,992	(257,730)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(2,061)	(11,226)	23,196
Изменения в операционных обязательствах:			
(Уменьшение)/увеличение средств финансовых институтов	(2,438,550)	267,068	2,509,391
Увеличение/(уменьшение) вкладов клиентов	175,282	(151,792)	34,971
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(1,731)	(4,313)	5,771
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(1,942,948)	451,211	1,773,373
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Казначейский портфель	(5,333,310)	(6,923,631)	(18,827,954)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Казначейский портфель	4,048,570	9,609,607	17,536,487
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Инвестиционный портфель	(48,386)	(6,290)	(118,009)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Инвестиционный портфель	41,989	72,257	21,693
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Казначейский портфель	58,150	87,031	91,416
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Казначейский портфель	-	-	(159,301)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,758)	(5,516)	(4,836)
Приобретение инвестиций в организации, классифицированные как активы для продажи	-	-	(61,556)
Выбытие активов для продажи	-	-	53,479
Чистое (использование)/ поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(1,239,745)	2,833,458	(1,468,581)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 20)	635,430	836,890	2,272,015
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 20)	(652,212)	(1,062,781)	(1,082,233)
Поступления от займов, полученных от финансовых институтов и по соглашениям «РЕПО» (Примечание 18)	402,072	132,544	123,106
Погашение займов, полученных от финансовых институтов и по соглашениям «РЕПО» (Примечание 18)	(104,841)	(80,051)	(830,845)
Погашение обязательств по договорам аренды	(3,141)	(2,519)	(3,261)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	277,308	(175,917)	478,782
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(2,905,385)	3,108,752	783,574
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,994,289	1,279,281	430,280
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(14,458)	(393,744)	65,427
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	1,074,446	3,994,289	1,279,281

Утверждено руководством Банка

21 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах долларов США)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

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

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

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

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

28 июня 2011 года Советом Банка было принято решение о присоединении Кыргызской Республики к Соглашению об учреждении Банка. Кыргызская Республика выполнила все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении Банка, оплатила стоимость приобретенных акций и стала государством-участником Банка 26 августа 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Основная деятельность, продолжение

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

В июле 2024 года решениями Совета Банка был увеличен размер уставного капитала Банка с 7,000,000 тысяч долларов до 8,534,366 тысяч долларов США путем эмиссии дополнительно выпущенных акций в количестве 1,534,366 штук: из которых 925,000 штук дополнительных оплачиваемых акций Банка и 609,366 штук акций, подлежащих оплате по требованию. Распределение дополнительно выпущенных акций осуществляется в соответствии с условиями подписки, утвержденными Советом Банка, между действующими участниками Банка и возможными новыми участниками Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов оплаченная часть уставного капитала Банка была распределена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	%	%	%
Российская Федерация	44.79	44.79	65.97
Республика Казахстан	37.29	37.29	32.99
Республика Беларусь	5.21	5.21	0.99
Республика Таджикистан	4.25	4.25	0.03
Республика Армения	4.23	4.23	0.01
Кыргызская Республика	4.23	4.23	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. Конечная контролирующая сторона отсутствует. Все шесть государств-участников имеют представителей в Совете Банка.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску руководством Банка 21 февраля 2025 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, введение дополнительных экономических и финансовых ограничений против Российской Федерации со стороны Соединенных Штатов Америки (далее – «США»), Европейского союза (далее – «Евросоюз»), Великобритании и ряда других стран и принятие 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 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**

Экономическая активность в 2024 году характеризуется неоднородной динамикой среди крупнейших экономик мира. Экономика США по итогам 2024 года сохранила высокие темпы роста около 2.8% (2023 год: 2.9%), основным драйвером экономического роста выступили потребительские расходы, выросшие на фоне повышения заработных плат в условиях роста занятости. Экономика Евросоюза выросла на 0.8% за 2024 год (2023 год: 0.5%) на фоне стагнации промышленности в крупнейших экономиках региона. ВВП Китая в 2024 году вырос на 5.0% (2023 год: 5.2%), несмотря на замедление экономической активности в первой половине 2024 года на фоне слабого потребительского спроса и структурных проблем в строительном секторе. К концу 2024 года в Китае произошло восстановление экономической активности благодаря государственным инвестициям в инфраструктуру и технологическое развитие, смягчению денежно-кредитных условий и увеличению бюджетных расходов во второй половине 2024 года.

Инфляция в развитых странах после снижения в первом полугодии 2024 года вернулась на траекторию роста в последнем квартале 2024 года. Это связано с нехваткой рабочей силы, а также с ростом издержек, вызванных фрагментацией мировой экономики. Ожидается, что в среднесрочной перспективе экономики США и стран Евросоюза будут функционировать в условиях слабого роста ВВП и более высоких, чем наблюдавшиеся в течение 2010-х годов, темпов роста цен и процентных ставок. Среди структурных факторов, сдерживающих рост крупнейших экономик, можно выделить замедление роста производительности, ослабление внешней торговли как двигателя экономики, усиление фрагментации и неблагоприятные демографические тенденции.

В регионе операций Банка темпы экономического роста превышают среднемировые показатели. Благодаря внутренним источникам роста, агрегированный ВВП государств-участников Банка увеличился на 4.3% по итогам 2024 года, как и годом ранее. Высокие темпы экономической активности сохраняются во всех государствах-участниках. В Республике Армения, Кыргызской Республике и Республике Таджикистан сильный потребительский и инвестиционный спрос, а также увеличение экспорта основных металлов обеспечили темпы роста ВВП в годовом сопоставлении в 2024 году на уровне 6.0%, 9.0% и 8.4%, соответственно. В Российской Федерации и Республике Беларусь экономики расширились за счет внутреннего спроса на фоне роста доходов населения и бюджетного стимулирования. По итогам 2024 года ВВП Российской Федерации и Республики Беларусь увеличились на 4.1% и 4.0%, соответственно. Рост экономики Республики Казахстан составил 4.8%. В среднесрочной перспективе ожидается сохранение положительных темпов роста ВВП государств-участников Банка с выходом на сбалансированную траекторию, при этом сохраняется повышенный уровень неопределенности.

Инфляционная картина в регионе на конец 2024 года остается разнородной: инфляция в годовом сопоставлении в Республике Армения составила 1.5%, в Республике Таджикистан - 3.6%, и осталась в пределах целевых диапазонов, установленных финансовыми регуляторами обеих стран. В Республике Беларусь рост стоимости потребительской корзины на 5.2% соответствует цели Национального Банка Республики Беларусь. В Кыргызской Республике инфляция после снижения вернулась в границы целевого ориентира и составила 6.3%. Рост потребительских цен в Российской Федерации на 9.5% и в Республике Казахстан на 8.6% превышает установленные цели. В целом по итогам 2024 года темп прироста цен по региону операций Банка составил 8.7% (2023 год: 7.2%). Ожидается, что на среднесрочном горизонте агрегированная инфляция в регионе будет замедляться на фоне повышенных процентных ставок в Российской Федерации и Республике Казахстан.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности, продолжение

Банк использует самостоятельно разработанную интегрированную систему моделей, состоящую из взаимосвязанных шести страновых блоков и блока внешнего сектора. Данная система применяется для анализа и прогнозирования экономической ситуации в государствах-участниках Банка. Модельный комплекс позволяет формировать согласованный прогноз ключевых макроэкономических показателей: ВВП, инфляция, валютный курс, процентная ставка, дефицит бюджета, денежные переводы. Результаты проведенных прогнозов регулярно размещаются на сайте Банка.

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.

Банк разделяет направления своей деятельности на два портфеля: инвестиционный и казначейский. Целью данного разделения является предоставление информации руководству Банка о структуре активов, так как указанные портфели служат различным целям Банка и управляются разными способами.

Активы, относящиеся к инвестиционному портфелю, соответствуют миссии Банка и обеспечивают достижение стратегических целей Банка. Активы в данном портфеле представляют собой проекты и программы, направленные на развитие инфраструктуры, достижение качественных структурных сдвигов в экономике региона, повышение эффективности и увеличение выпуска продукции с высокой добавленной стоимостью, развитие малого и среднего бизнеса, поддержку финансовых рынков государств-участников.

Активы, относящиеся к казначейскому портфелю, предназначены для сохранения стоимости собственного капитала Банка и его защиты от влияния факторов рисков, а также для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

**2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(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 через прочий совокупный доход. 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.

(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 важным оценочным значениям и суждениям раскрыты в Примечании 3 (р).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
*(в тысячах долларов США)***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.

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 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США/1 казахстанский тенге	0.00190647	0.00219260	0.00216099
Доллар США/1 российский рубль	0.00983480	0.01112893	0.01403757
Доллар США/1 евро	1.03490000	1.10640000	1.07110000
Доллар США/1 китайский юань	0.13700000	0.14082000	0.14498000

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

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения ставки, 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 стоимостью 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 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 «Финансовые инструменты» 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 важным оценочным значениям 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 важным оценочным значениям 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*****(хiii) 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. 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 с целью предоставления займа клиенту или приобретения займа клиента. 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.

Активы, полученные в собственность за неплатежи. Активы, полученные в собственность за неплатежи, представляют 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 продажи или для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые 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 ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доход в виде процентного вознаграждения, 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 доход в виде процентного вознаграждения, отражаются как «денежные средства и их эквиваленты» или «займы и средства в финансовых институтах», в зависимости от срока, на который заключены такие сделки. 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 «спот». Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного договора и отражается как самостоятельный производный финансовый инструмент в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

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

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

Учет операций хеджирования осуществляется для представления в финансовой отчетности эффектов от проведения операций с финансовыми инструментами с целью уменьшения влияния рисков на прибыль или убыток или прочий совокупный доход. Учет операций хеджирования - это метод, который изменяет стандартный подход по признанию доходов и убытков по хеджируемому 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 по видам основных средств составляют:

Мебель и оборудование	16.66-50.00%
Транспортные средства*	20.00%
Офисные здания	3.33%

* В течение 2024 года норма амортизации по транспортным средствам снизилась с 25.00% до 20.00%.

(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, выпущенные Банком, требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если лицо, исполнение обязательства которого гарантирует Банк, не произвело своевременно платеж по условиям договора. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, как правило, равной сумме 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) 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) Ответность 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 2024 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 или 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 кредитно-обесцененным в момент приобретения или создания (ПСКО), когда происходит одно или несколько событий кредитного обесценения, указанных ниже.

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 «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.

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг заемщика/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.

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, по которым имелось одно или несколько событий кредитного обесценения указанные выше на момент первоначального признания, считаются кредитно-обесцененными на момент приобретения или их создания (ПСКО).

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 заемщика/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*****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 заемщика/контрагента имеются финансовые затруднения, не приведет ли модификация к уменьшению денежных потоков, ожидаемых от заемщика/эмитента;
- имеются ли новые условия, которые существенно влияют на уровень риска, к примеру возмещение средств путем передачи акций или участия в доходах заемщика/контрагента;
- существенная пролонгация срока, если у заемщика/контрагента 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 «кредитно-обесцененный на момент приобретения или создания», 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 2024 года

Следующие поправки к существующим стандартам учета МСФО вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных, и долгосрочных обязательств с ковенантами»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставщиков».

Ни одна из указанных поправок не оказала влияния на финансовую отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 — поправки к классификации и оценке финансовых инструментов;
- МСФО (IFRS) 18 «Предоставление и раскрытие информации в финансовой отчетности».

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2025 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 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель:			
займы и средства в финансовых институтах	7,223	10,858	32,114
займы, предоставленные клиентам	234,058	208,432	140,597
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49,436	61,112	66,586
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель	290,717	280,402	239,297
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Казначейский портфель:			
денежные средства и их эквиваленты	176,844	109,569	22,496
займы и средства в финансовых институтах	3,507	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30,465	44,996	58,316
долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,137	13,540	14,494
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Казначейский портфель	222,953	168,105	95,306
Прочие процентные доходы, Казначейский портфель:			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,892	12,507	24,408
Итого прочие процентные доходы, Казначейский портфель	14,892	12,507	24,408
Итого процентные доходы	528,562	461,014	359,011
Процентные расходы:			
займы и средства, полученные от финансовых институтов	(72,261)	(83,482)	(76,120)
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(5,880)	(2,557)	(24,834)
вклады клиентов	(14,192)	(12,479)	(12,583)
выпущенные долговые ценные бумаги	(238,598)	(172,936)	(145,906)
Итого процентные расходы	(330,931)	(271,454)	(259,443)
Чистый процентный доход	197,631	189,560	99,568

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Казначейский портфель:			
Чистый (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам	(91,735)	83,654	(222,866)
Чистый (убыток)/прибыль по долговым финансовым инструментам	(15,036)	(362)	40,528
Чистая прибыль/(убыток) по долевым финансовым инструментам	-	1,146	(8,315)
	(106,771)	84,438	(190,653)
Инвестиционный портфель:			
Чистая прибыль по финансовым инструментам в инвестиционном портфеле	39,074	828	-
	39,074	828	-
Итого чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(67,697)	85,266	(190,653)

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. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Курсовые разницы, нетто	79,943	(85,730)	244,613
Торговые операции, нетто	45,360	40,621	16,704
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	125,303	(45,109)	261,317

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами:			
в Казначейском портфеле	(1,739)	(28,559)	(2,665)
в Инвестиционном портфеле	-	-	1
Итого чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,739)	(28,559)	(2,664)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы по доверительному управлению	15,653	13,045	20,379
Комиссионные доходы по кредитным операциям	5,192	7,769	4,348
Прочие комиссионные доходы	130	426	632
Итого комиссионные доходы	20,975	21,240	25,359

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

9. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, представлена в таблице ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам:			
Денежные средства и их эквиваленты	(506)	(445)	(149)
Займы и средства в финансовых институтах:	51,577	(27,088)	(56,191)
<i>в Казначейском портфеле</i>	53,603	(28,573)	(51,407)
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	(2,026)	1,485	(4,784)
Займы, предоставленные клиентам	16,919	5,852	(108,323)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(7,876)	3,598	(14,346)
<i>в Казначейском портфеле</i>	281	1,387	(3,301)
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	(8,157)	2,211	(11,045)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	2,258	1,084	(5,936)
<i>в Казначейском портфеле</i>	2,258	1,084	(5,936)
Итого восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	62,372	(16,999)	(184,945)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(10,485)	(5,466)	(8,125)
Итого формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(10,485)	(5,466)	(8,125)
Итого восстановление/(формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки	51,887	(22,465)	(193,070)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
На начало года	(570)	(142)	(3)
Чистое формирование резервов	(506)	(445)	(149)
Влияние изменения валютных курсов	44	17	10
На конец года (Примечание 11)	(1,032)	(570)	(142)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
На начало года	(79,980)	(51,407)	-
Чистое восстановление/(формирование) резервов	53,603	(28,573)	(51,407)
На конец года (Примечание 13)	(26,377)	(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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
На начало года	(77)	(1,756)	(8,692)
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(2,026)	1,485	(4,784)
Списания	-	-	10,976
Влияние изменения валютных курсов	63	194	744
На конец года (Примечание 13)	(2,040)	(77)	(1,756)

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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
На начало года	(117,365)	(163,395)	(73,896)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	16,919	5,852	(108,323)
Списания	-	32,532	10,662
Влияние изменения валютных курсов	6,445	7,646	8,162
На конец года (Примечание 14)	(94,001)	(117,365)	(163,395)

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
На начало года	(2,597)	(3,586)	(632)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	281	1,387	(3,301)
Влияние изменения валютных курсов	13	(398)	347
На конец года	(2,303)	(2,597)	(3,586)

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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
На начало года	(6,706)	(10,939)	(4,282)
Чистое (формирование)/восстановление резервов	(8,157)	2,211	(11,045)
Влияние изменения валютных курсов	411	2,022	4,388
На конец года	(14,452)	(6,706)	(10,939)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
На начало года	(5,310)	(6,397)	(451)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	2,258	1,084	(5,936)
Влияние изменения валютных курсов	2	3	(10)
На конец года (Примечание 16)	(3,050)	(5,310)	(6,397)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
На начало года	(17,387)	(13,555)	(5,719)
Чистое формирование резервов	(10,485)	(5,466)	(8,125)
Влияние изменения валютных курсов	127	1,634	289
На конец года (Примечание 25)	(27,745)	(17,387)	(13,555)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	43,283	40,849	40,753
Износ и амортизация	3,033	2,727	1,775
Прочие операционные расходы	19,752	14,975	14,127
Итого операционные расходы	66,068	58,551	56,655

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 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства в кассе	103	43	42
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	345,474	2,910,627	671,935
Корреспондентские счета в финансовых институтах	398,051	692,956	371,856
Срочные депозиты и депозиты до востребования в финансовых институтах	269,554	40,856	232,151
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	62,296	350,377	3,439
	1,075,478	3,994,859	1,279,423
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(1,032)	(570)	(142)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,074,446	3,994,289	1,279,281

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 2024, 2023 и 2022 годов, приведена в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов все денежные средства и их эквиваленты были отнесены в Стадию 1 при оценке кредитного качества. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, не было движения активов между стадиями (31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года: не было).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел остатки на счетах, открытых в трех финансовых институтах, в том числе в национальных (центральных) банках государств-участников Банка, которые превышают 10% от собственного капитала Банка (31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года: в трех финансовых институтах).

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

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2024 года</u>		<u>31 декабря 2023 года</u>		<u>31 декабря 2022 года</u>	
	<u>Балансо- вая стоимость займов</u>	<u>Справед- ливая стоимость обеспече- ния</u>	<u>Балансо- вая стоимость займов</u>	<u>Справед- ливая стоимость обеспече- ния</u>	<u>Балансо- вая стоимость займов</u>	<u>Справед- ливая стоимость обеспече- ния</u>
Кредитные рейтинги обеспечения:						
BBB+, BBB, BBB-	58,518	57,949	350,377	440,689	3,439	3,288
B+, B, B-	3,778	3,783	-	-	-	-
	<u>62,296</u>	<u>61,732</u>	<u>350,377</u>	<u>440,689</u>	<u>3,439</u>	<u>3,288</u>
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	(4)		-		-	
Итого займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	<u>62,292</u>		<u>350,377</u>		<u>3,439</u>	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые инструменты в казначейском портфеле:			
Долговые инструменты	91,287	108,252	110,076
Производные финансовые инструменты – активы	824	164,139	22,654
Долевые инструменты	-	-	7,402
Итого в казначейском портфеле	92,111	272,391	140,132
Финансовые инструменты в инвестиционном портфеле	-	13,155	16,339
Итого в инвестиционном портфеле	-	13,155	16,339
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	92,111	285,546	156,471
Производные финансовые инструменты – обязательства	(473)	(199,091)	(2,956)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(473)	(199,091)	(2,956)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов 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 5,335 тысяч долларов США (Примечание 18).

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

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 размер рыночного риска, ни размер кредитного риска.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 года			31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:									
Валютно-процентные свопы	19,743	824	(29)	76,503	1,284	(61)	78,763	6,034	(89)
Валютные форвардные контракты	72,462	-	(444)	4,271,354	161,849	(197,972)	-	-	-
Валютные свопы	-	-	-	103,699	962	-	441,991	16,561	(2,178)
Процентные свопы	-	-	-	22,258	44	(1,058)	28,075	59	(689)
		824	(473)		164,139	(199,091)		22,654	(2,956)

13. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Казначейский портфель:			
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок более трех месяцев	333,602	-	-
Средства в финансовых институтах	227,958	572,294	478,552
Минус: резервы (Примечание 9)	(26,377)	(79,980)	(51,407)
Итого в Казначейском портфеле	535,183	492,314	427,145
Инвестиционный портфель:			
Займы и средства в финансовых институтах	61,839	42,422	436,881
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(2,040)	(77)	(1,756)
Итого в Инвестиционном портфеле	59,799	42,345	435,125
Итого займы и средства в финансовых институтах	594,982	534,659	862,270

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Займы и средства в финансовых институтах			
На 1 января 2024 года	42,422	-	42,422
Чистый прирост	23,575	-	23,575
Чистое изменение дисконтов	1	-	1
Эффект от валютной переоценки	(4,159)	-	(4,159)
На 31 декабря 2024 года	61,839	-	61,839
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
На 1 января 2024 года	(77)	-	(77)
Чистое формирование	(2,026)	-	(2,026)
Эффект от валютной переоценки	63	-	63
На 31 декабря 2024 года	(2,040)	-	(2,040)
Итого займы и средства в финансовых институтах	59,799	-	59,799

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	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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2022 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Итого</u>
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

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов в составе займов и средств в финансовых институтах не было просроченных активов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка в инвестиционном портфеле не было займов, предоставленных финансовым институтам, 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, находился в Республике Казахстан и имел кредитный рейтинг «BBB».

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года в стоимость займов и средств в финансовых институтах включен начисленный процентный доход на общую сумму 519 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: 487 тысяч долларов США; 31 декабря 2022 года: 2,803 тысячи долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Стадия 1	1,987,114	2,159,720	1,890,287
Стадия 2	107,091	300,155	327,874
Стадия 3:			
непросроченные	50,789	17,946	95,255
просроченные на срок более 90 дней	-	-	10,864
	2,144,994	2,477,821	2,324,280
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(94,001)	(117,365)	(163,395)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,050,993	2,360,456	2,160,885

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка не имелось просроченных займов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имелся один заемщик с просроченной задолженностью более 90 дней, балансовой стоимостью 10,864 тысячи долларов США и сформированным резервом по данному займу на полную сумму задолженности. Данный заем оказался обесцененным по различным причинам, основная из которых – существенное ухудшение рыночных условий.

Следующая таблица отражает движение займов, предоставленных клиентам, в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные клиентам				
На 1 января 2024 года	2,159,720	300,155	17,946	2,477,821
Чистое погашение	(39,934)	(182,414)	(2,517)	(224,865)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(12,696)	12,696	-	-
Перевод из стадии 1 в стадию 3	(35,997)	-	35,997	-
Чистое изменение дисконтов/(премий)	8,656	(2,323)	488	6,821
Эффект от валютной переоценки	(92,635)	(21,023)	(1,125)	(114,783)
На 31 декабря 2024 года	1,987,114	107,091	50,789	2,144,994
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
На 1 января 2024 года	(50,569)	(57,074)	(9,722)	(117,365)
Чистое (формирование)/восстановление	(18,305)	34,497	727	16,919
Перевод из стадии 1 в стадию 2	3,395	(3,395)	-	-
Перевод из стадии 1 в стадию 3	21,472	-	(21,472)	-
Эффект от валютной переоценки	2,158	3,656	631	6,445
На 31 декабря 2024 года	(41,849)	(22,316)	(29,836)	(94,001)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,945,265	84,775	20,953	2,050,993

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 дисконтов/(премий)	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

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и запасов	983,536	652,053	661,277
Займы, обеспеченные гарантиями:			
государственных структур	362,515	256,808	144,305
финансовых и коммерческих организаций	155,714	274,745	389,518
государств-участников Банка	-	-	4,431
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	643,229	1,294,215	1,124,749
	2,144,994	2,477,821	2,324,280
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(94,001)	(117,365)	(163,395)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,050,993	2,360,456	2,160,885

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 2024 года по оценке Банка стоимость залогового обеспечения по займам в Стадии 3 составила 35,010 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: 27,094 тысячи долларов США; 31 декабря 2022 года: 67,085 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Транспорт	608,080	604,725	666,202
Энергетика	404,579	481,419	596,745
Горнодобывающая промышленность	359,826	702,466	654,604
Металлургия	308,218	309,282	105,265
Химическая промышленность	215,165	189,432	117,589
Сельское хозяйство	104,145	140,955	117,980
Инфраструктура	96,783	17,946	40,839
Строительство	27,413	7,379	-
Прочее	20,785	24,217	25,056
	2,144,994	2,477,821	2,324,280
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(94,001)	(117,365)	(163,395)
Итого займы, предоставленные клиентам	2,050,993	2,360,456	2,160,885

По состоянию на 31 декабря 2024 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 32,645 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: 28,538 тысяч долларов США; 31 декабря 2022 года: 39,145 тысяч долларов США). В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, эффект высвобождения (процентные доходы по займам, возникшие при дисконтировании будущих денежных потоков) был равен чистому доходу в размере 395 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: 365 тысяч долларов США; 31 декабря 2022 года: 979 тысяч долларов США).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк признал чистую прибыль от модификации займов, предоставленных клиентам, в размере 505 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: чистый убыток в размере 2,227 тысяч долларов США; 31 декабря 2022 года: чистая прибыль в размере 514 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 2024 года, у Банка имелся заем, выданный одному заемщику, чистая балансовая стоимость которого превышала 10% от собственного капитала Банка и составляла 302,362 тысячи долларов США. Заемщик находился в Республике Казахстан и имел кредитный рейтинг «В» согласно Внутренним моделям.

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 находился в Республике Узбекистан и имел кредитный рейтинг «BB-» согласно Внутренним моделям, второй – в Республике Казахстан и имел кредитный рейтинг «В» согласно Внутренним моделям, третий – в Российской Федерации и имел кредитный рейтинг «B-» согласно Внутренним моделям.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

14. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Концентрация займов, предоставленных клиентам, продолжение

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 находился в Республике Узбекистан и имел кредитный рейтинг «ВВ-» согласно Внутренним моделям, второй – в Российской Федерации и имел кредитный рейтинг «В-» согласно Внутренним моделям.

Стресс-тестирование размера резерва под ожидаемые кредитные убытки

Банк проводит стресс-тестирование резерва под ожидаемые кредитные убытки путем применения сценария, согласно которому все займы, классифицированные в Стадию 1, переводятся в Стадию 2. Соответственно, по этим займам потребуется сформировать размер резерва под ожидаемые кредитные убытки на весь срок действия договора вместо 12-месячного периода. По результатам стресс-тестирования по состоянию на 31 декабря 2024 года, при данном сценарии произошел бы рост резервов на сумму в 189,658 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: 173,191 тысяча долларов США; 31 декабря 2022 года: 166,146 тысяч долларов США).

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

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, состоят:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Казначейский портфель:			
Долговые инструменты	1,496,928	201,714	2,834,577
Долевые инструменты	-	-	9,813
Итого в Казначейском портфеле	1,496,928	201,714	2,844,390
Инвестиционный портфель:			
Долговые инструменты	422,346	470,328	695,506
Итого в Инвестиционном портфеле	422,346	470,328	695,506
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,919,274	672,042	3,539,896

По состоянию на 31 декабря 2024 года, в состав долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в казначейском портфеле включены финансовые активы справедливой стоимостью 31,286 тысяч долларов США, являющиеся обеспечением по соглашениям «РЕПО» (31 декабря 2023 года: таких активов не было; 31 декабря 2022 года: 96,086 тысяч долларов США) (Примечание 18).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

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

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

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	0.00-4.13%	800,362	-	-	0.00-0.38%	950,358
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	0.00-1.26%	586,901	1.26%	36,952	0.00-7.00%	1,584,532
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	1.45-7.45%	73,270	1.45-20.20%	109,785	1.45-7.45%	115,785
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	7.20-10.50%	36,395	7.20-10.50%	54,977	1.13-10.50%	183,902
		1,496,928		201,714		2,834,577

Следующая таблица отражает долговые инструменты в казначейском портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Стадия 1	1,469,902	171,307	2,673,570
Стадия 2	27,026	30,407	161,007
	1,496,928	201,714	2,834,577

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024, движения между стадиями по финансовым инструментам в казначейском портфеле не было. 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).

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 2024 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 2024 года		31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 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%	333,813	7.80-21.75%	404,743	4.38-17.95%	543,880
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	7.54%	48,441	8.00%	18,817	8.00-9.05%	60,844
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	6.55-8.50%	40,092	6.55-8.50%	46,768	5.40-8.50%	90,782
		422,346		470,328		695,506

Следующая таблица отражает долговые инструменты в инвестиционном портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Стадия 1	405,879	452,387	611,168
Стадия 2	16,467	17,941	84,338
	422,346	470,328	695,506

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, движения между стадиями по финансовым инструментам в инвестиционном портфеле не было. 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 (31 декабря 2022 года: 84,338 тысяч долларов США – из Стадии 1 в Стадию 2).

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на общую сумму 15,620 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: 18,645 тысяч долларов США; 31 декабря 2022 года: 28,760 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

16. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в казначейском портфеле, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Процентная ставка к номиналу	Балансовая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Балансовая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Балансовая стоимость
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	2.63-4.85%	78,908	2.63-4.85%	90,508	2.25-4.85%	135,810
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	7.13-12.75%	73,856	4.75-12.75%	131,197	4.25-12.75%	203,317
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	1.50%	<u>52,498</u>	1.50%	<u>52,341</u>	1.50%	<u>52,189</u>
		205,262		274,046		391,316
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)		<u>(3,050)</u>		<u>(5,310)</u>		<u>(6,397)</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		<u>202,212</u>		<u>268,736</u>		<u>384,919</u>

Следующая таблица отражает долговые инструменты в казначейском портфеле в разбивке по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Стадия 1	162,196	175,390	171,619
Стадия 2	43,066	98,656	219,697
	205,262	274,046	391,316
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	<u>(3,050)</u>	<u>(5,310)</u>	<u>(6,397)</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>202,212</u>	<u>268,736</u>	<u>384,919</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, движения между стадиями по долговому ценным бумагам и резервом под ожидаемые кредитные убытки не было. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, 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 (31 декабря 2022 года: 219,697 тысяч долларов США с резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 5,824 тысяч долларов США – из Стадии 1 в Стадию 2).

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 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года, в стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на общую сумму 1,379 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: 1,663 тысячи долларов США; 31 декабря 2022 года: 4,301 тысяча долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не было активов, являющихся обеспечением по соглашениям «РЕПО».

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы:			
Средства к получению и начисленные комиссионные доходы	14,170	12,747	18,914
Итого прочие финансовые активы	14,170	12,747	18,914
Прочие нефинансовые активы:			
Активы в форме права пользования	12,886	9,042	2,099
Дебиторская задолженность и нефинансовые активы по проектам Фонда цифровых инициатив	8,601	8,253	5,639
Предоплаченные расходы	1,499	1,850	1,192
Прочая дебиторская задолженность	3,284	2,826	4,210
	26,270	21,971	13,140
Минус: резервы	(54)	(13)	(14)
Итого прочие нефинансовые активы	26,216	21,958	13,126
Итого прочие активы	40,386	34,705	32,040

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 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, полученные от финансовых институтов	809,910	555,765	522,556
Операции «РЕПО»	31,298	-	111,758
Срочные вклады от финансовых институтов	10,908	163,961	1,263,843
Корреспондентские счета финансовых институтов	5,316	2,371,271	1,267,181
	857,432	3,090,997	3,165,338

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024, 2023 и 2022 годов Банк выполнял все установленные ковенанты.

Банк проводит операции «РЕПО» для покрытия своих потребностей по ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк использовал в качестве обеспечения по операциям «РЕПО» долговые ценные бумаги в казначейском портфеле справедливой стоимостью 31,286 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: не имелось операций «РЕПО»; 31 декабря 2022 года: долговые ценные бумаги в казначейском портфеле справедливой стоимостью 101,421 тысяча долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2024 года, займы и средства, полученные от финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 9,273 тысячи долларов США (31 декабря 2023 года: 10,686 тысяч долларов США; 31 декабря 2022 года: 9,753 тысячи долларов США).

Сроки погашения займов и средств, полученных от финансовых институтов, 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 2024, 2023 и 2022 годах представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
На начало года	555,765	522,556	1,371,504
Поступление денежных средств	402,072	132,544	123,106
Отток денежных средств	(104,841)	(80,051)	(830,845)
Изменения в начисленных процентных расходах	2,758	(4,917)	(26,581)
Влияние курсовых разниц	(45,844)	(14,367)	(114,628)
На конец года	809,910	555,765	522,556

19. ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

В нижеприведенной таблице представлена разбивка вкладов клиентов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета	195,528	25,271	144,369
Срочные депозиты	96,392	114,924	163,138
	291,920	140,195	307,507

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов все вклады были привлечены от клиентов, являющихся резидентами государств-участников Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В нижеприведенной таблице представлена разбивка выпущенных долговых ценных бумаг:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Выпущенные долговые ценные бумаги			
в долларах США	1,066,236	839,136	746,422
в российских рублях	550,718	808,755	1,397,750
в казахстанских тенге	364,550	499,673	370,657
в китайских юанях	261,263	268,077	275,629
в Евро	230,626	245,843	239,618
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2,473,393	2,661,484	3,030,076

В 2024 году Банк осуществил выпуск бескупонных дисконтных облигаций, номинированных в долларах США, на сумму 250,000 тысяч долларов США с датой погашения в сентябре 2027 года. При первоначальном признании данных облигаций разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью облигаций в размере 43,735 тысяч долларов США, была отражена в собственном капитале Банка.

В течение 2024 года на Казахстанской фондовой бирже были размещены два выпуска облигаций общим объемом 89 миллиардов казахстанских тенге (эквивалент 191,088 тысяч долларов США), также Банк осуществлял размещение краткосрочных облигаций, номинированных в казахстанских тенге, сроком погашения менее двенадцати месяцев.

В 2024 году Банком были осуществлены следующие плановые погашения собственных облигаций: один выпуск в российских рублях на сумму 10 миллиардов российских рублей (эквивалент 110,868 тысяч долларов США), шесть выпусков облигаций в казахстанских тенге, номинальной стоимостью 126 миллиардов казахстанских тенге (эквивалент 268,458 тысяч долларов США), а также еврооблигации, номинированные в казахстанских тенге, на сумму 21 миллиард казахстанских тенге (эквивалент 43,913 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 50,086 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: 46,599 тысяч долларов США; 31 декабря 2022 года: 53,880 тысяч долларов США).

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам в движении денежных средств от финансовой деятельности в 2024, 2023 и 2022 годах представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
На начало года	2,661,484	3,030,076	1,969,518
Поступление денежных средств	635,430	836,890	2,272,015
Отток денежных средств	(652,212)	(1,062,781)	(1,082,233)
Изменения в начисленных процентных расходах	(172,813)	(148,229)	25,546
Влияние курсовых разниц	1,504	5,528	(154,770)
На конец года	2,473,393	2,661,484	3,030,076

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства по аренде	11,705	7,668	1,381
Предоплата по услугам доверительного управления	4	1,351	11,785
Прочее	760	2,067	3,002
Итого прочие финансовые обязательства	12,469	11,086	16,168
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по расчетам с работниками	41,382	35,869	34,428
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	27,745	17,387	13,555
Средства для проектов ФТС	9,926	8,968	9,996
Средства для проектов ФЦИ	8,228	11,632	8,704
Прочее	4,634	2,627	3,512
Итого прочие нефинансовые обязательства	91,915	76,483	70,195
Итого прочие обязательства	104,384	87,569	86,363

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 2024 года	29,725	2.30 года	4.294%	27,018
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

*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

В июле 2024 года решениями Совета Банка увеличен размер уставного капитала Банка с 7,000,000 тысяч долларов до 8,534,366 тысяч долларов США путем эмиссии дополнительно выпущенных акций в количестве 1,534,366 штук: из которых 925,000 штук дополнительно выпущенных оплачиваемых акций Банка и 609,366 штук акций, подлежащих оплате по требованию. Распределение дополнительно выпущенных акций осуществляется в соответствии с условиями подписки, утвержденными Советом Банка, между действующими участниками Банка и возможными новыми участниками Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

30 декабря 2022 года Совет Банка единогласно одобрил перераспределение уставного капитала Банка между государствами-участниками. Часть принадлежащего Российской Федерации пакета акций, составляющая 321,151 акцию в оплаченном уставном капитале Банка, равномерно 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 2024 года уставный капитал Банка составлял 8,534,366 штук акций (31 декабря 2023 и 2022 годов: 7,000,000 штук акций) номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. В соответствии с утвержденными Советом Банка условиями подписки на дополнительные акции, подлежащие оплате по требованию, Банк вправе потребовать их оплаты, в случае недостаточности собственных средств для исполнения своих обязательств, путем инициирования внеочередного заседания Совета Банка для принятия решения.

В таблицах ниже представлено распределение уставного капитала, капитала, подлежащего оплате по требованию, и оплаченного капитала по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов:

31 декабря 2024 года				
	Уставный капитал	Дополнительно выпущенный оплачиваемый 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
Дополнительно выпущенный капитал	1,534,366	(925,000)	(609,366)	-
	8,534,366	(925,000)	(6,093,666)	1,515,700

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2022 года		
	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 2024, 2023 и 2022 годов, приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Чистая прибыль за год, причитающаяся государствам-участникам Банка	229,301	125,192	30,656
Средневзвешенное количество оплаченных акций	1,515,700	1,515,700	1,515,700
Прибыль на акцию	0.1513	0.0826	0.0202

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 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 распределение прибыли между участниками Банка возможно только после достижения резервным фондом пятнадцати процентов от уставного капитала Банка.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

23. РЕЗЕРВ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ И РЕЗЕРВ ФОНДА ЦИФРОВЫХ ИНИЦИАТИВ

	Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив
31 декабря 2021 года	15,569	4,887
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв ФТС	5,568	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв ФЦИ	-	5,568
Распределение резерва ФЦИ	-	(4,887)
	21,137	5,568
31 декабря 2022 года		
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв ФТС	4,598	-
Распределение резерва ФТС	(2,004)	-
Распределение резерва ФЦИ	-	(4,696)
	23,731	872
31 декабря 2023 года		
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв ФТС	18,779	-
Распределение резерва ФТС	(4,574)	-
	37,936	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 статьи собственного капитала Банка путем перевода части нераспределенной прибыли Банка. После утверждения Советом Банка финансирования определенных проектов и программ за счет ФТС/ФЦИ, ресурсы ФТС/ФЦИ переносятся из резерва в капитале в обязательства Банка.

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 иметь возможность обеспечить успешное функционирование и, в то же время, улучшать показатели своей деятельности путем оптимизации структуры заимствований и капитала.

Собственный капитал Банка обеспечивает покрытие возможных убытков и сохранность вложенных средств. Согласно внутренним нормативным документам Банка собственный капитал должен быть не ниже 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базеля II. По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 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 внебалансовые 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 выпущенным ценным бумагам. По состоянию на 31 декабря 2024 года максимальный размер риска Банка по неиспользованным кредитным линиям составлял 1,511,865 тысяч долларов США (31 декабря 2023 года: 1,114,411 тысяч долларов США; 31 декабря 2022 года: 971,112 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 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года Номиналь- ная сумма	31 декабря 2023 года Номиналь- ная сумма	31 декабря 2022 года Номиналь- ная сумма
Выпущенные гарантии и аккредитивы	190,881	425,689	375,205
Условные обязательства по кредитным линиям: по выдаче займов	1,511,865	1,114,411	971,112
по выпуску гарантий и аккредитивов	331,974	246,222	232,910
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>2,034,720</u>	<u>1,786,322</u>	<u>1,579,227</u>

Следующая таблица отражает распределение выпущенных гарантий и аккредитивов по стадиям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Выпущенные гарантии и аккредитивы	178,283	12,598	190,881
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(25,360)	(2,385)	(27,745)
Итого выпущенные гарантии и аккредитивы, нетто	<u>152,923</u>	<u>10,213</u>	<u>163,136</u>

В течение 2024 года движения выпущенных гарантий и аккредитивов между стадиями кредитного обесценения не было.

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	<u>324,356</u>	<u>83,946</u>	<u>408,302</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года все выпущенные гарантии аккредитивы находились в Стадии 1, резервы под ожидаемые кредитные убытки по ним составили 13,555 тысяч долларов США. В течение 2022 года движения выпущенных гарантий и аккредитивов между стадиями кредитного качества не было.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк не создает резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам по выдаче займов и 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 по займу/выпуск гарантии или аккредитива, указанная заявка рассматривается на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи включает в себя рассмотрение обновленных данных о финансовом положении заемщика структурными подразделениями Банка и схожа с процедурой первоначального одобрения кредитной линии (лимита). Поскольку Банк на регулярной основе использует возможность отклонять часть заявок на выдачу транша по займу/выпуск гарантии или аккредитива согласно условиям договоров, Банк оценивает выдачу транша по займу/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.

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.

24 декабря 2024 года Советом Фонда были утверждены процедуры передачи Банком Фонду прав, обязательств, документов, активов и иного имущества Фонда, образовавшихся в результате деятельности Банка по управлению средствами 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 2024 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 2024 года	7,503	43,283
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	8,243	40,849
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	7,527	40,753

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов остатки балансовых счетов по операциям с ключевым персоналом представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	4,304	2,118	1,436
Обязательства по пенсионной программе	3,674	2,805	2,171

(б) Операции с прочими связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 к прочим связанным сторонам Банка относятся Российская Федерация и Республика Казахстан, обладающие существенным влиянием на Банк.

Также к прочим связанным сторонам Банка отнесены национальные компании и прочие организации, контролируемые Российской Федерацией и/или Республикой Казахстан.

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты:	347,397	2,835,061	522,638
в долларах США	3	80	22,095
в российских рублях	3,063	2,603,690	362,714
в казахстанских тенге	1,697	128,294	12,217
в китайских юанях	342,640	103,366	125,635
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	(6)	(369)	(23)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:			
<i>в Казначейском портфеле:</i>	91,288	207,768	117,538
в долларах США	86,395	196,143	100,643
в российских рублях	4,893	11,625	16,895
Займы и средства в финансовых институтах:			
<i>в Инвестиционном портфеле:</i>	33,476	42,345	405,000
в долларах США	10,328	-	-
в российских рублях	19,781	33,585	392,355
в казахстанских тенге	3,841	8,837	13,062
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	(474)	(77)	(417)
Займы, предоставленные клиентам:	753,418	497,249	350,747
в долларах США	356,534	102,384	30,388
в российских рублях	199,402	196,638	166,115
в казахстанских тенге	106,922	77,332	51,963
в Евро	-	-	115,637
в китайских юанях	99,228	125,932	-
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	(8,668)	(5,037)	(13,356)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
<i>в Казначейском портфеле:</i>	105,707	148,756	259,032
в долларах США	65,732	84,970	47,952
в российских рублях	19,321	25,343	100,682
в казахстанских тенге	20,654	38,443	43,106
в Евро	-	-	67,292
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
<i>в Инвестиционном портфеле:</i>	267,155	351,450	642,811
в долларах США	-	-	36,643
в российских рублях	23,625	47,645	212,226
в казахстанских тенге	243,530	303,805	393,942
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
<i>в Казначейском портфеле:</i>	60,398	116,347	228,538
в долларах США	43,602	99,205	175,787
в российских рублях	18,896	21,374	28,001
в Евро	-	-	30,336
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2,100)	(4,232)	(5,586)
Прочие активы:	13,896	11,074	15,092
в долларах США	13,896	10,988	15,089
в российских рублях	-	85	-
в казахстанских тенге	-	1	9
в Евро	-	-	2
минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(8)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отчет о финансовом положении			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и средства, полученные от финансовых институтов:	313,315	2,278,943	1,220,426
в долларах США	-	-	738,904
в российских рублях	242,466	2,183,941	158,738
в казахстанских тенге	70,849	95,002	220,205
в Евро	-	-	102,579
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	-	63,413	2,812
в долларах США	-	63,308	2,745
в российских рублях	-	105	67
Вклады клиентов:	207,530	41,581	60,979
в долларах США	170,958	20	41,033
в российских рублях	1,759	3,291	235
в казахстанских тенге	33,200	36,612	19,711
в китайских юанях	1,613	1,658	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:	1,368,774	1,267,470	1,852,212
в долларах США	839,629	572,881	564,220
в российских рублях	192,061	328,341	897,419
в казахстанских тенге	101,692	141,910	159,915
в китайских юанях	235,392	224,338	230,658
Прочие обязательства:	36	1,581	12,447
в долларах США	28	1,367	11,785
в российских рублях	-	186	593
в казахстанских тенге	8	14	21
в Евро	-	14	48
Гарантии полученные:	524,640	517,008	127,847
в долларах США	148,731	199,457	-
в российских рублях	169,743	215,499	104,657
в казахстанских тенге	206,166	102,052	23,190
Условные обязательства кредитного характера:	492,103	426,591	395,014
в долларах США	133,687	252,524	154,942
в российских рублях	-	160,475	130,059
в казахстанских тенге	358,416	-	68,039
в Евро	-	13,592	41,974

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:			
по Инвестиционному портфелю	97,445	97,307	114,042
по Казначейскому портфелю	17,631	25,801	30,088
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	9,872	10,701	16,971
Процентные расходы	(170,351)	(130,123)	(119,461)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(86,665)	(162,320)	31,085
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(46,658)	48,881	141,048
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(64)	(13,749)	(2,502)
Чистый убыток от модификации, признания и прекращения признания финансовых инструментов	(6,746)	(11,252)	(949)
Комиссионные доходы	15,781	12,464	11,359
Комиссионные расходы	(1,084)	(333)	(662)
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	-	-	(395)
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(1,224)	10,720	(27,224)
Чистый операционный (убыток)/прибыль	(172,063)	(111,903)	193,400

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная информация о чистой операционной прибыли по географическим сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:						
по Инвестиционному портфелю	48,421	182,764	13,464	9,603	36,465	290,717
по Казначейскому портфелю	121,769	62,571	204	1,775	36,634	222,953
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	12,980	858	-	-	1,054	14,892
Процентные расходы	(159,810)	(93,215)	(2,326)	(152)	(75,428)	(330,931)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(34,117)	(39,456)	6,364	(7)	(481)	(67,697)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	64,895	6,567	(1,940)	259	55,522	125,303
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,741)	(30)	-	-	32	(1,739)
Чистый (убыток)/прибыль от модификации, признания и прекращения признания финансовых инструментов	(27,860)	749	-	-	-	(27,111)
Комиссионные доходы	18,315	946	1,291	81	342	20,975
Комиссионные расходы	(1,836)	(304)	(4)	(27)	(1,756)	(3,927)
Чистый убыток от купли-продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(22)	-	-	-	-	(22)
Прочие чистые доходы	35	8	-	26	-	69
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	36,678	(2,733)	(10,675)	(16,906)	56,008	62,372
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	10,349	(22,721)	1,901	-	(14)	(10,485)
Чистая операционная прибыль/(убыток)	88,056	96,004	8,279	(5,348)	108,378	295,369

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- участники	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	283,874	464,978	828	85,637	239,129	1,074,446
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:						
в Казначейском портфеле	86,395	4,892	-	-	824	92,111
в Инвестиционном портфеле	86,395	4,892	-	-	824	92,111
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Казначейском портфеле	357,832	25,045	2,408	14,704	194,993	594,982
в Инвестиционном портфеле	338,742	1,447	-	1	194,993	535,183
в Инвестиционном портфеле	19,090	23,598	2,408	14,703	-	59,799
Займы, предоставленные клиентам	182,812	1,612,635	93,725	161,821	-	2,050,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	93,305	373,798	64,908	-	1,387,263	1,919,274
в Инвестиционном портфеле	34,564	75,101	-	-	1,387,263	1,496,928
в Инвестиционном портфеле	58,741	298,697	64,908	-	-	422,346
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
в Казначейском портфеле	45,024	34,829	-	11,665	110,694	202,212
в Инвестиционном портфеле	45,024	34,829	-	11,665	110,694	202,212
Инвестиции в ассоциированные организации	-	23	-	-	-	23
Основные средства и нематериальные активы	2,396	17,913	9	51	-	20,369
Прочие активы	36,796	1,831	260	684	815	40,386
Итого активов	1,088,434	2,535,944	162,138	274,562	1,933,718	5,994,796
Итого обязательств	1,995,790	976,352	4,645	40,698	710,117	3,727,602
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	444,723	993,770	347,715	226,799	21,713	2,034,720
Капитальные затраты	436	6,312	2	8	-	6,758
Износ и амортизация	685	2,297	4	47	-	3,033

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 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)
Комиссионные доходы	17,785	570	2,238	204	443	21,240
Комиссионные расходы	(4,203)	(564)	(5)	(11)	(136)	(4,919)
Чистый (убыток)/прибыль от купли-продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(20)	-	-	-	317	297
Прочие чистые доходы (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	18	4	-	2	-	24
(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 2024 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:						
в Казначейском портфеле	112,299	37,454	-	10,887	108,096	268,736
в Казначейском портфеле	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 2024 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
Комиссионные доходы	21,132	1,017	2,689	77	444	25,359
Комиссионные расходы	(1,294)	(671)	(4)	(12)	(597)	(2,578)
Чистый (убыток)/прибыль от купли-продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(1)	343	-	-	54,098	54,440
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	(395)	-	-	-	-	(395)
Чистый убыток от выбытия активов для продажи	(4,272)	-	-	-	-	(4,272)
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 2024 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:						
в Казначейском портфеле	213,874	54,683	-	10,303	106,059	384,919
в Казначейском портфеле	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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 государств-участников Банка 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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистая операционная прибыль	295,369	183,743	87,311
Операционные расходы	(66,068)	(58,551)	(56,655)
Чистая прибыль	229,301	125,192	30,656

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от общей суммы процентного дохода.

Банк распределяет свои активы и обязательства в инвестиционный и казначейский портфели, которые являются другой формой сегментной отчетности.

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 2024 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 2024, 2023 и 2022 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>	Итого на 31 декабря 2024 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	91,287	824	-	92,111
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле	1,493,260	3,668	-	1,496,928
в Инвестиционном портфеле	40,092	382,254	-	422,346
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(473)	-	(473)
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	Итого на 31 декабря 2023 года
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)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 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)

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов в инвестиционном портфеле, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов:

	<u>Уровень 3</u>		
	<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года</u>	<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 года</u>	<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Остаток на начало года	13,155	16,339	702
Переоценка	39,073	(3,184)	-
Первоначальное признание	-	-	15,637
Выбытие	(52,228)	-	-
Остаток на конец года	-	13,155	16,339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Остаток на начало года	-	-	4
Переоценка	-	-	(4)
Остаток на конец года	-	-	-

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 2024 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 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
<i>в Казначейском портфеле</i>	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

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 является обеспечение разумной уверенности в достижении стратегических целей Банка 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 вкрупне ответственны за разработку и внедрение политик управления рисками Банка, включая кредитные, рыночные, операционные риски, а также риски ликвидности. По каждому типу рисков структурные подразделения Банка на регулярной основе формируют необходимую управленческую отчетность для коллегиальных органов Банка с целью управления данным типом риска.

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 по операциям Казначейства, а также мониторинг соблюдения установленных лимитов и иных ограничений;
- стресс-тестирование позиций Банка, подверженных риску;
- подготовку и предоставление аналитической информации (отчетности) по вопросам управления рисками.

(vi) Дирекция активов и пассивов

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

(vii) Служба внутреннего аудита

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

(б) Кредитный риск

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

Банк разделяет направления своей деятельности на два операционных сегмента (портфеля): инвестиционный и казначейский. Целью данного разделения является предоставление информации руководству Банка о структуре активов в данных операционных сегментах, так как указанные портфели преследуют различные цели Банка и управляются различными способами. Источником кредитного риска Банка является, как инвестиционный портфель, состоящий преимущественно из кредитов (кредитных линий), предоставленных заемщикам, и ценных бумаг, так и казначейский портфель, состоящий преимущественно из 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, обеспечивают выполнение целей стратегии и соответствие мандату Банка. 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 и его защиты от влияния факторов рисков, а также для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка. Банк управляет активами, относящимися к казначейскому портфелю, в соответствии с Инвестиционной декларацией, Правилами управления рыночными рисками и рисками балансовой ликвидности, а также другими внутренними нормативными документами. Эти активы управляются Казначейством и находятся под контролем КУАП.

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.

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 долгосрочные кредитные рейтинги заемщиков/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 2024 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 2024 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-	23,623	-	-	23,623
с кредитными рейтингами B+, B, B-	35,200	-	-	35,200
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	3,016	-	-	3,016
	61,839	-	-	61,839
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(2,040)	-	-	(2,040)
Итого займы и средства в финансовых институтах	59,799	-	-	59,799

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Займы, предоставленные клиентам:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	117,773	-	-	117,773
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	212,518	-	-	212,518
с кредитными рейтингами B+, B, B-	1,538,593	65,110	-	1,603,703
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	118,230	41,981	-	160,211
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	50,789	50,789
	1,987,114	107,091	50,789	2,144,994
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(41,849)	(22,316)	(29,836)	(94,001)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,945,265	84,775	20,953	2,050,993

	<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-	166,976	-	-	166,976
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	100,179	-	-	100,179
с кредитными рейтингами B+, B, B-	90,283	-	-	90,283
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	48,441	16,467	-	64,908
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	405,879	16,467	-	422,346

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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 2024 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:

	<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-	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
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
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
	<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-	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

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, средневзвешенный кредитный рейтинг финансовых активов, включенных в инвестиционный портфель Банка, находился на уровне «B+».

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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.

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 в составе казначейского портфеля Банка (кроме долевых инструментов) по международной рейтинговой шкале, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	300	163	412
с кредитными рейтингами A+, A, A-	236,042	27,290	445,929
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	381,662	234,275	150,884
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	91,438	1,512	73
с кредитными рейтингами B+, B, B-	13	38,821	908
с кредитными рейтингами C+, C, C-	9	-	-
с кредитными рейтингами CC, C, D	774	73,734	181,237
без рейтинга	365,240	3,619,064	499,980
	1,075,478	3,994,859	1,279,423
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(1,032)	(570)	(142)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,074,446	3,994,289	1,279,281
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
с кредитными рейтингами A+, A, A-	824	1,284	6,034
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	4,893	11,581	16,836
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	15,889
без рейтинга	86,394	259,526	93,971
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,111	272,391	132,730

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Кредитный риск в рамках казначейской деятельности, продолжение

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы и средства в финансовых институтах:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	221,370	557,824	4,302
с кредитными рейтингами A+, A, A-	-	5,119	5,119
без рейтинга	340,190	9,351	469,131
	561,560	572,294	478,552
Минус: резервы (Примечание 9)	(26,377)	(79,980)	(51,407)
Итого займы и средства в финансовых институтах	535,183	492,314	427,145
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
с кредитным рейтингом AAA	299,421	-	848,559
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	938,046	36,952	1,500,120
с кредитными рейтингами A+, A, A-	149,796	-	186,211
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	36,395	54,977	138,680
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	38,706	43,759	-
без рейтинга	34,564	66,026	161,007
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,496,928	201,714	2,834,577
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости:			
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	52,498	52,341	52,189
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	18,896	21,374	28,001
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	15,977	16,148	26,769
с кредитными рейтингами B+, B, B-	70,692	67,512	64,660
без рейтинга	47,199	116,671	219,697
	205,262	274,046	391,316
Минус: резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(3,050)	(5,310)	(6,397)
Итого долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	202,212	268,736	384,919

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 2024 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 2024 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	Чистая сумма
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты - активы	824	824	-	824
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	395,898	395,898	(395,898)	-
Итого финансовые активы	396,722	396,722	(395,898)	824
Производные финансовые инструменты - обязательства	(473)	(473)	-	(473)
Займы, полученные по соглашениям «РЕПО»	(31,298)	(31,298)	31,298	-
Итого финансовые обязательства	(31,771)	(31,771)	31,298	(473)

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	Чистая сумма
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	
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)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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)

(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 2024 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 следующих таблицах 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	2024 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	10.36%	616,120	-	-	-	-	616,120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:							
в Казначейском портфеле	14.77%	188	1,308	653	19,401	70,561	92,111
Займы и средства в финансовых институтах:							
в Казначейском портфеле	7.33%	-	4,394	17,323	365,474	6,210	393,401
в Инвестиционном портфеле	13.78%	-	1,932	-	331,670	-	333,602
Займы, предоставленные клиентам	9.51%	6,997	35,680	366,607	1,025,601	616,108	2,050,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
в Казначейском портфеле	4.33%	859,103	52,959	468,358	423,297	115,557	1,919,274
в Инвестиционном портфеле	9.91%	859,103	50,883	351,953	222,924	12,065	1,496,928
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
в Казначейском портфеле	5.73%	-	52,996	5,602	134,585	9,029	202,212
		-	52,996	5,602	134,585	9,029	202,212
Итого процентные финансовые активы		1,482,408	147,337	858,543	1,968,358	817,465	5,274,111
Денежные средства и их эквиваленты		458,326	-	-	-	-	458,326
Займы и средства в финансовых институтах:							
в Казначейском портфеле		-	-	201,581	-	-	201,581
Прочие финансовые активы		-	-	14,170	-	-	14,170
Итого финансовые активы		1,940,734	147,337	1,074,294	1,968,358	817,465	5,948,188
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	6.19%	162,178	30,502	79,199	477,369	108,184	857,432
Вклады клиентов	9.14%	245,484	-	-	30,209	16,227	291,920
Выпущенные долговые ценные бумаги*	8.83%	21,129	42,536	529,139	1,880,589	-	2,473,393
Прочие финансовые обязательства		100	653	2,428	8,524	-	11,705
Итого процентные финансовые обязательства		428,891	73,691	610,766	2,396,691	124,411	3,634,450
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		444	29	-	-	-	473
Прочие финансовые обязательства		-	-	764	-	-	764
Итого финансовые обязательства		429,335	73,720	611,530	2,396,691	124,411	3,635,687
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,511,399	73,617	462,764	(428,333)	693,054	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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	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
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:							
в Казначейском портфеле	4.76%	-	837	5,921	251,761	10,217	268,736
		-	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
Займы и средства в финансовых институтах:							
в Казначейском портфеле		-	-	-	13,155	-	13,155
Прочие финансовые активы		-	-	492,314	-	-	492,314
		-	-	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 2024 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:							
<i>в Казначейском портфеле</i>	13.98%	-	1,313	825	3,950	103,988	110,076
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		-	1,313	825	3,950	103,988	110,076
Займы и средства в финансовых институтах:							
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	9.12%	282,525	7,586	32,463	112,551	-	435,125
<i>в Казначейском портфеле</i>		282,525	7,586	32,463	112,551	-	435,125
Займы, предоставленные клиентам	8.65%	75,850	25,595	293,165	1,344,579	421,696	2,160,885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
<i>в Казначейском портфеле</i>	3.67%	2,196,146	82,199	221,614	738,856	291,268	3,530,083
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	9.92%	2,192,551	78,922	123,237	377,549	62,318	2,834,577
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
<i>в Казначейском портфеле</i>	3.97%	59	837	16,820	277,856	89,347	384,919
		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:							
<i>в Казначейском портфеле</i>		671	16,592	7,402	21,730	-	46,395
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		671	15,890	7,402	6,093	-	30,056
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		-	702	-	15,637	-	16,339
Займы и средства в финансовых институтах:							
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	-	427,145	-	-	427,145
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	-	427,145	-	-	427,145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	-	9,813	-	-	9,813
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	-	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	

*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 2024 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 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». 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 2024 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,075,723	-	-	-	-	1,075,723
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:						
в Казначейском портфеле	188	2,528	3,964	44,880	115,435	166,995
в Инвестиционном портфеле	188	2,528	3,964	44,880	115,435	166,995
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Казначейском портфеле	-	7,156	234,943	402,394	9,286	653,779
в Инвестиционном портфеле	-	3,427	211,425	359,370	-	574,222
в Инвестиционном портфеле	-	3,729	23,518	43,024	9,286	79,557
Займы, предоставленные клиентам	8,614	55,162	493,610	1,486,858	844,432	2,888,676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	860,516	54,620	521,390	578,259	210,882	2,225,667
в Инвестиционном портфеле	860,516	51,774	369,735	257,474	22,006	1,561,505
в Инвестиционном портфеле	-	2,846	151,655	320,785	188,876	664,162
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
в Казначейском портфеле	-	53,388	14,542	150,807	10,102	228,839
в Инвестиционном портфеле	-	53,388	14,542	150,807	10,102	228,839
Прочие финансовые активы	-	-	14,170	-	-	14,170
Итого финансовые активы	1,945,041	172,854	1,282,619	2,663,198	1,190,137	7,253,849
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	162,786	35,414	105,338	566,363	134,641	1,004,542
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	444	29	-	-	-	473
Вклады клиентов	246,168	710	3,141	37,993	21,974	309,986
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,993	53,645	648,386	2,232,827	-	2,957,851
Прочие финансовые обязательства	100	653	3,192	8,524	-	12,469
Итого финансовые обязательства	432,491	90,451	760,057	2,845,707	156,615	4,285,321
Нетто позиция	1,512,550	82,403	522,562	(182,509)	1,033,522	2,968,528
Условные обязательства кредитного характера	377,097	198,019	306,095	1,089,365	64,144	2,034,720

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 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 Инвестиционном 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:						
в Казначейском портфеле	-	1,244	18,578	288,006	12,240	320,068
в Инвестиционном портфеле	-	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	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 2024 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:						
в Казначейском портфеле	671	19,120	11,540	52,308	157,040	240,679
в Инвестиционном портфеле	671	18,418	11,540	36,671	157,040	224,340
в Инвестиционном портфеле	-	702	-	15,637	-	16,339
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Казначейском портфеле	281,378	8,589	469,592	131,453	-	891,012
в Инвестиционном портфеле	-	-	427,145	-	-	427,145
в Инвестиционном портфеле	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:						
в Казначейском портфеле	2,197,345	88,884	286,455	972,957	447,576	3,993,217
в Казначейском портфеле	2,196,575	81,588	144,853	445,001	85,130	2,953,147
в Инвестиционном портфеле	770	7,296	141,602	527,956	362,446	1,040,070
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
в Казначейском портфеле	63	1,244	31,244	344,497	74,484	451,532
в Казначейском портфеле	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
Нетто 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

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

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 гэд-анализ и использует методологию Economic Value of Equity (EVE), для оценки чувствительности активов и обязательств Банка к изменениям процентных ставок. 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 2024, 2023 и 2022 годах, соответственно. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства с плавающими ставками вознаграждения.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 плавающими ставками вознаграждения, действующих по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 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)
Займы, предоставленные клиентам	40,704	(40,704)	45,545	(45,545)	43,890	(43,890)
Финансовые обязательства:						
Займы, полученные от финансовых институтов	(6,591)	6,591	(5,725)	5,725	(10,050)	10,050
Чистое влияние на чистую прибыль и капитал	34,113	(34,113)	39,820	(39,820)	36,514	(36,514)

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 2024, 2023 и 2022 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 2024 года		На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	(95,483)	9,169	(23,502)	16,706	(53,498)	39,818
в Инвестиционном портфеле	(21,473)	98,179	(16,817)	120,924	(91,879)	89,166
Чистое влияние на капитал	(116,956)	107,348	(40,319)	137,630	(145,377)	128,984

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 на максимальный размер открытой валютной позиции как по отдельным валютным парам, так и по всем валютным парам в совокупности. Максимальный размер открытой валютной позиции Банка по одной валютной паре не должен превышать 10% капитала Банка и 20% капитала Банка по всем валютным парам. 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 в рамках управления валютным риском.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	258,351	64,128	306,209	81,756	364,002	1,074,446
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:	87,030	-	4,893	-	188	92,111
<i>в Казначейском портфеле</i>	87,030	-	4,893	-	188	92,111
Займы и средства в финансовых институтах:	524,225	3,836	42,641	24,280	-	594,982
<i>в Казначейском портфеле</i>	509,522	-	1,381	24,280	-	535,183
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	14,703	3,836	41,260	-	-	59,799
Займы, предоставленные клиентам	1,134,610	175,274	409,712	170,904	160,493	2,050,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	1,452,995	295,726	118,154	3,958	48,441	1,919,274
<i>в Казначейском портфеле</i>	1,452,995	20,654	19,321	3,958	-	1,496,928
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	275,072	98,833	-	48,441	422,346
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	183,332	-	18,880	-	-	202,212
<i>в Казначейском портфеле</i>	183,332	-	18,880	-	-	202,212
Инвестиции в ассоциированные организации	23	-	-	-	-	23
Прочие финансовые активы	14,059	15	26	-	70	14,170
Итого финансовые активы	3,654,625	538,979	900,515	280,898	573,194	5,948,211
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы и средства, полученные от финансовых институтов	128,811	103,197	242,703	58,278	324,443	857,432
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	444	-	-	29	-	473
Вклады клиентов	191,917	72,406	3,840	21,240	2,517	291,920
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,066,236	364,550	550,718	230,626	261,263	2,473,393
Прочие финансовые обязательства	841	377	11,006	63	182	12,469
Итого финансовые обязательства	1,388,249	540,530	808,267	310,236	588,405	3,635,687
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,266,376	(1,551)	92,248	(29,336)	(15,213)	2,312,524
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(1,904)	-	(72,904)	49,208	25,953	353
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,264,472	(1,551)	19,344	19,872	10,740	2,312,877
Условные обязательства кредитного характера	1,114,253	478,881	203,499	-	238,087	2,034,720

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 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:						
<i>в Казначейском портфеле</i>	247,388	-	21,348	-	-	268,736
<i>в Казначейском портфеле</i>	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 2024 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 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:						
в Казначейском портфеле	326,856	-	27,972	30,091	-	384,919
в Казначейском портфеле	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	2,800	-	67	89	-	2,956
Вклады клиентов	153,253	56,980	62,302	34,971	1	307,507
Выпущенные долговые ценные бумаги	746,422	370,657	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 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности Банка к 15% изменению курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге в 2024, 2023 и 2022 годах, соответственно, и 10% изменению 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 по монетарным позициям, имеющимся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими курсами.

Влияние на чистую прибыль и капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов:

	Доллар США/ Российский рубль					
	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на чистую прибыль	27,755	(27,755)	3,546	(3,546)	(3,681)	3,681
Влияние на капитал	27,755	(27,755)	3,546	(3,546)	(3,681)	3,681

	Доллар США/ Казахстанский тенге					
	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на чистую прибыль	44,702	(44,702)	(1,479)	1,479	(2,756)	2,756
Влияние на капитал	44,702	(44,702)	(1,479)	1,479	(2,756)	2,756

	Доллар США/ Евро					
	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на чистую прибыль	4,811	(4,811)	(1,084)	1,084	352	(352)
Влияние на капитал	4,811	(4,811)	(1,084)	1,084	352	(352)

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 2024 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 колебаний, происходящих на рынке. При этом, 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 2024, 2023 и 2022 годов:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизиро- ванной стоимости	31 декабря 2024 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,074,446	1,074,446
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:	92,111	-	-	92,111
в Казначейском портфеле	92,111	-	-	92,111
Займы и средства в финансовых институтах:	-	-	594,982	594,982
в Казначейском портфеле	-	-	535,183	535,183
в Инвестиционном портфеле	-	-	59,799	59,799
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,050,993	2,050,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	1,919,274	-	1,919,274
в Казначейском портфеле	-	1,496,928	-	1,496,928
в Инвестиционном портфеле	-	422,346	-	422,346
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	-	-	202,212	202,212
в Казначейском портфеле	-	-	202,212	202,212
Прочие финансовые активы	-	-	14,170	14,170

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

10 января 2025 года Банком начаты процедуры по передаче прав, обязательств, документов, активов и иного имущества Евразийского фонда стабилизации и развития, образовавшихся в результате деятельности по управлению средствами Фонда. На дату подписания настоящей финансовой отчетности большая часть активов Фонда была передана Фонду. Руководство Банка ожидает, что процедуры передачи всех прав, обязательств, документов, активов и иного имущества Фонда, будут завершены в течение первого полугодия 2025 года.