

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

Сокращенная промежуточная финансовая информация (не аудировано)

За шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2022 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе (не аудировано)	2-3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (не аудировано)	8-68

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Членам Совета и Правления Евразийского банка развития

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Евразийского банка развития по состоянию на 30 июня 2022 года и связанных с ним отчетов о прибылях или убытках и совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

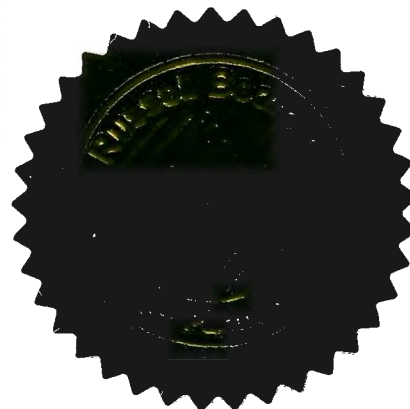
Жумадылов Бакыт, FCCA

Руководитель задания по обзорной проверке
Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0001686 от 30.06.2021 г.



Брюханов Михаил, FCCA, к.э.н

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



«15» сентября 2022 года

г. Алматы, Казахстан

Аудиторская организация:

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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

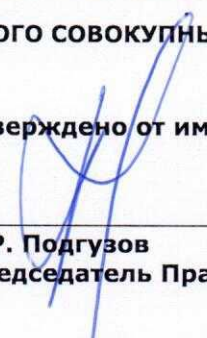
(в тысячах долларов США)

	Приме- чание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:			
по Инвестиционному портфелю	4	103,086	94,349
по Казначейскому портфелю	4	26,941	24,461
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	4	7,030	3,412
Процентные расходы	4	(108,730)	(95,032)
Чистый процентный доход		28,327	27,190
Чистый (убыток)/ доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	(254,939)	30,003
Чистый доход/ (убыток) от операций с иностранной валютой	6	299,401	(23,976)
Чистый реализованный (убыток)/ доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход		(426)	8,891
Чистый убыток от модификации, признания и прекращения признания финансовых инструментов		(437)	(675)
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	17	(395)	-
Чистый доход по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	21	49,217	-
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	7	5,028	4,984
Комиссионные доходы	8	2,769	2,297
Комиссионные расходы		(979)	(516)
Прочие чистые доходы		4	6
Чистый непроцентный доход		99,243	21,014
Операционная прибыль до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки		127,570	48,204
(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	9	(210,118)	4,364
Восстановление/ (формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	9	526	(32)
Чистый операционный (убыток)/ прибыль		(82,022)	52,536
Операционные расходы	10	(23,680)	(23,182)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ		(105,702)	29,354

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ
И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД:		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Казначейский портфель:		
Чистый нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(90,512)	(1,392)
Чистый реализованный убыток/ (доход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, перенесенный на счета прибыли или убытка	429	(8,886)
Итого прочий совокупный убыток по Казначейскому портфелю	(90,083)	(10,278)
Инвестиционный портфель:		
Чистый нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(6,319)	(6,121)
Чистый реализованный доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, перенесенный на счета прибыли или убытка	(3)	(5)
Итого прочий совокупный убыток по Инвестиционному портфелю	(6,322)	(6,126)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(96,405)	(16,404)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(96,405)	(16,404)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД	(202,107)	12,950

Утверждено от имени Руководства Банка:



Н.Р. Подгузов
Председатель Правления15 сентября 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Б.К. Мухамбетжанов
Заместитель Председателя
Правления15 сентября 2022 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Приме- чание	30 июня 2022 года Не аудировано	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	3,216,587	430,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	12	54,305	79,548
<i>в Казначейском портфеле</i>		53,603	78,846
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		702	702
Займы и средства в финансовых институтах:	13	499,695	594,008
<i>в Казначейском портфеле</i>		378,884	-
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		120,811	594,008
Займы, предоставленные клиентам	14	1,814,983	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	15	3,639,440	2,585,877
<i>в Казначейском портфеле</i>		2,886,546	1,889,906
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		752,894	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	478,851	408,680
Инвестиции в ассоциированные организации	17	14,843	15,221
Основные средства		10,315	10,667
Нематериальные активы		1,057	1,109
Прочие активы	18	33,525	46,697
ИТОГО АКТИВОВ		9,763,601	5,808,195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы и средства, полученные от банков	19	5,864,369	1,616,708
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	30,324	6,904
Вклады клиентов	20	138,080	284,578
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	2,001,615	1,969,518
Прочие обязательства	22	68,226	69,256
Итого обязательств		8,102,614	3,946,964
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал:			
Уставный капитал		7,000,000	7,000,000
Минус: капитал, подлежащий оплате по требованию		(5,484,300)	(5,484,300)
Оплаченный уставный капитал		1,515,700	1,515,700
Резервный фонд		146,220	146,220
Резерв Фонда технического содействия	23	21,137	15,569
Резерв Фонда цифровых инициатив	23	10,455	4,887
Дефицит по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Казначейскому портфелю		(106,068)	(15,985)
(Дефицит)/ резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по Инвестиционному портфелю		(458)	5,864
Нераспределенная прибыль		74,001	188,976
Итого капитала		1,660,987	1,861,231
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		9,763,601	5,808,195

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н.Р. Подгузов
Председатель Правления

15 сентября 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Мухамбетжанов
Заместитель Председателя
Правления

15 сентября 2022 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Уставный капитал						Резерв / (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	Нераспределенная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный уставный капитал	Резервный фонд	Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив				
31 декабря 2020 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	23,685	10,000	12,779	17,871	155,883	1,882,138
Чистая прибыль (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	29,354	29,354
Прочий совокупный убыток (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(10,278)	(6,126)	-	(16,404)
Итого совокупный (убыток) / доход (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(10,278)	(6,126)	29,354	12,950
Распределение резерва Фонда технического содействия (не аудировано)	-	-	-	-	(8,116)	-	-	-	-	(8,116)
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив (не аудировано)	-	-	-	-	-	(10,000)	-	-	-	(10,000)
30 июня 2021 года (не аудировано)	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	15,569	-	2,501	11,745	185,237	1,876,972
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
Чистый убыток (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	(105,702)	(105,702)
Прочий совокупный убыток (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(90,083)	(6,322)	-	(96,405)
Итого совокупный убыток (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(90,083)	(6,322)	(105,702)	(202,107)
Перенос в резерв Фонда технического содействия (не аудировано)	-	-	-	-	5,568	-	-	-	(5,568)	-
Перенос в резерв Фонда цифровых инициатив (не аудировано)	-	-	-	-	-	5,568	-	-	(5,568)	-
Признание активов Фонда цифровых инициатив (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,863	1,863
30 июня 2022 года (не аудировано)	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	21,137	10,455	(106,068)	(458)	74,001	1,660,987

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н.Р. Подгузов
Председатель Правления

15 сентября 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Мухамбетжанов
Заместитель Председателя Правления

15 сентября 2022 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в тысячах долларов США)

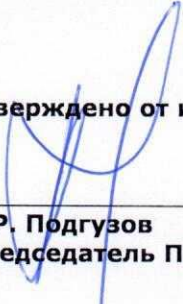
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	69,325	60,648
Процентные доходы, полученные по займам и средствам в финансовых институтах и денежным средствам и их эквивалентам	19,117	8,330
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,759	850
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	40,912	29,087
Процентные доходы, полученные по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10,912	4,754
Процентные расходы, уплаченные по займам и средствам, полученным от банков	(26,493)	(14,308)
Процентные расходы, уплаченные по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(18,458)	(4,040)
Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов	(7,602)	(10,227)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(46,592)	(52,781)
Комиссионные доходы полученные	9,059	2,134
Комиссионные расходы уплаченные	(858)	(391)
Прочие чистые доходы полученные	4	6
Операционные расходы уплаченные	(24,864)	(22,696)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	30,221	1,366
Изменения в операционных активах:		
(Увеличение)/ уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(206,065)	7,902
Уменьшение/ (увеличение) займов и средств в финансовых институтах	383,027	(31,482)
(Увеличение)/ уменьшение займов, предоставленных клиентам	(28,839)	22,150
Уменьшение/ (увеличение) прочих активов	13,793	(1,984)
Изменения в операционных обязательствах:		
Увеличение займов и средств, полученных от банков	5,012,525	133,531
Уменьшение вкладов клиентов	(152,620)	(31,065)
Увеличение/ (уменьшение) прочих обязательств	1,972	(946)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	5,054,014	99,472
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	(3,505,687)	(2,322,318)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	2,108,149	2,170,079
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(159,302)	(140,571)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	58,817	12,500
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(672)	(271)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,498,695)	(280,581)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)


	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 21)	117,636	373,575
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 21)	(231,821)	(251,409)
Поступления от займов и средств, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 19)	14,913	515,800
Погашение займов и средств, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 19)	(731,751)	(476,159)
Чистое (использование)/ поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(831,023)	161,807
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	2,724,296	(19,302)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	430,280	663,840
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	62,011	769
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 11)	3,216,587	645,307

Утверждено от имени Руководства Банка:


Н.Р. Подгузов
Председатель Правления

15 сентября 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Б.К. Мухамбетжанов
Заместитель Председателя
Правления

15 сентября 2022 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА *(в тысячах долларов США)*

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

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

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

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

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

28 июня 2011 года Советом Банка было принято решение о принятии Кыргызской Республики в состав участников 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 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года участниками Банка являются: Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация и Республика Таджикистан.

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Основная деятельность (продолжение)

В соответствии со Статьей 31 Устава Банка, являющегося неотъемлемой частью и приложением к Соглашению об учреждении, Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования, за исключением случаев, не являющихся следствием осуществления его полномочий или не связанных 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, освобождаются от любых налогов, сборов, пошлин, подоходного налога и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

	<u>%</u>
Российская Федерация	65.97
Республика Казахстан	32.99
Республика Беларусь	0.99
Республика Таджикистан	0.03
Республика Армения	0.01
Кыргызская Республика	0.01
Итого	<u>100.00</u>

В соответствии с Уставом Банка существенные решения, такие как: принятие новых государств-участников, изменения в капитале Банка, ликвидация/прекращения 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 кредитного 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 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 требуется $\frac{3}{4}$ голосов. Для получения указанного большинства голосов необходимо, чтобы Российская Федерация и Республика Казахстан голосовали одинаково на заседании Совета Банка. Конечная контролирующая сторона отсутствует. Все шесть государств-участников имеют представителей в Совете Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Деятельность Банка осуществляется, в основном, на территории государств-участников Банка. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам государств-участников, которые демонстрируют характеристики стран с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в государствах-участниках. В частности, текущая геополитическая и экономическая ситуация, введение серьезных ограничительных экономических и финансовых санкций против Российской Федерации со стороны США, Евросоюза и Великобритании, и введение против них ответных ограничительных мер со стороны Российской Федерации создают риски для операций, проводимых Банком. Евросоюз, Великобритания и США ввели санкции также в отношении Республики Беларусь, затрагивающие большинство секторов экономики и ограничивающие доступ Республики Беларусь к рынкам капитала и импортной продукции. Санкционное давление оказывает негативное влияние на экономики Российской Федерации и Республики Беларусь и на инвестиционную привлекательность этих стран. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация 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.

Развитие ситуации в первой половине 2022 года практически обнуило надежды на скорое возвращение мировой экономики к устойчивому экономическому росту. Цены на энергоносители, продовольствие и удобрения достигли многолетних максимумов, что только усугубило обострившуюся в 2021 году проблему инфляции. Денежно-кредитные регуляторы крупнейших экономик мира вынуждены реагировать на масштабное ценовое ралли и начали ужесточать свою политику. Обострение геополитической ситуации привело к росту неопределенности, а также нарушило торговые и производственные связи. В результате мировая экономика переживает комбинацию шоков предложения и спроса, что может привести к рецессии в еврозоне и США в конце 2022–2023 годов.

Воздействие геополитических событий в первой половине 2022 года привело к усилению волатильности на российском финансовом рынке, в том числе курса российского рубля, а также существенному росту премии за страновой риск для Российской Федерации. Банк полагает, что пик укрепления российского рубля, связанный с сильным сокращением импорта, ограничениями на потоки капитала и отходом от бюджетных правил, прошел в середине 2022 года. Неопределенность развития событий является повышенной. США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели новые санкции в отношении Российской Федерации, включая санкции в отношении ключевых экспортных товаров Российской Федерации, суверенного российского долга, ограничения на поставки в Российскую Федерацию технологического оборудования и прочего импорта, ограничены возможности по проведению операций в иностранных валютах для ряда российских финансовых институтов. Введены ограничения для американских лиц на операции с акциями и с новым долгом крупных российских банков и организаций. На фоне вышеуказанных санкций международные рейтинговые агентства перестали присваивать кредитные рейтинги Российской Федерации и организациям, работающим в Российской Федерации.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности
(продолжение)**

Экономическая ситуация в государствах – участниках Банка в первой половине 2022 года развивалась разнонаправленно. Действие санкций, введенных в отношении Российской Федерации и Республики Беларусь привело к резкому сокращению экономической активности в этих государствах–участниках Банка. ВВП России по итогам полугодия 2022 года сократился на 0.4%, а Республики Беларусь – на 4.2%. Экономике постепенно адаптируются к изменившимся условиям, однако этот процесс может быть небыстрым. В Республике Казахстан, Кыргызской Республике и Республике Армении экономическая активность в первом полугодии 2022 года набирала обороты. ВВП Республики Казахстан за шесть месяцев 2022 года вырос на 3.4%, Кыргызской Республики – на 6.3%, Республики Армении – на 11.0%, Республики Таджикистан – на 7.4%. По оценкам Банка во второй половине 2022 года темпы роста экономик Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Армении и Республики Таджикистан могут замедлиться из-за ослабления внешнего спроса на экспортируемые товары и повышенной инфляции внутри государств.

Инфляция в регионе операций Банка повысилась с 8.5% в декабре 2021 года до 15.3% в июне 2022 года. К этому привели осложнения с поставками товаров, а также всплеск инфляционных и девальвационных ожиданий в феврале–марте 2022 года. Ускорение инфляции прошло пик в России, где до конца 2022 года ожидается дальнейшая коррекция годового роста потребительских цен в сторону понижения – до 13% в декабре 2022 года на фоне ослабления потребительского спроса. Замедление инфляции к концу 2022 года возможно также в Республике Армении вследствие укрепления драма. В Республике Казахстан, Республике Беларусь, Кыргызской Республике и Республике Таджикистан рост цен может продолжить ускоряться из-за преобладания проинфляционных факторов: сбоев в глобальных цепях поставок и высоких мировых цен на сырье.

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

Банк планирует и в дальнейшем уточнять макроэкономические прогнозы и обновлять модели по оценке показателей макроэкономики государств-участников на финансовые результаты Банка.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(а) Заявление о соответствии МСФО (продолжение)

Соответственно, некоторая информация и раскрытия, которые обычно требуется раскрывать в примечаниях к годовой финансовой отчетности, не были раскрыты или были раскрыты сокращенно. Данную сокращенную промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой информации.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация была утверждена к выпуску руководством Банка 15 сентября 2022 года.

(б) База для определения стоимости

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена на основе Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») и исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

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 сокращенной промежуточной финансовой информации.

Для определения функциональной валюты Банк принимает во внимание следующие факторы: Банк является международной организацией, акционерный капитал установлен в долларах США, средства от финансовой деятельности генерируются преимущественно в долларах США и большая часть основной деятельности Банка осуществляется в долларах США.

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2021 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации Банк применяет те же положения учетной политики, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель:		
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>		
займы, предоставленные клиентам	61,873	62,454
займы и средства в финансовых институтах	9,868	5,174
	71,741	67,628
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по справедливой стоимости:</i>		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31,345	26,721
	31,345	26,721
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Инвестиционный портфель	103,086	94,349
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Казначейский портфель:		
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>		
денежные средства и их эквиваленты	8,314	3,710
долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,719	3,772
	14,033	7,482
<i>Процентный доход по активам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,908	16,979
	12,908	16,979
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, Казначейский портфель	26,941	24,461
Прочие процентные доходы, Казначейский портфель:		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,030	3,412
Итого прочие процентные доходы, Казначейский портфель	7,030	3,412
Итого процентные доходы	137,057	122,222
Процентные расходы:		
<i>Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:</i>		
выпущенные долговые ценные бумаги	(54,281)	(55,301)
займы и средства, полученные от банков	(27,751)	(23,919)
вклады клиентов	(7,375)	(10,276)
Итого процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(89,407)	(89,496)
<i>Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости:</i>		
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(19,323)	(5,536)
Итого процентные расходы по обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости	(19,323)	(5,536)
Итого процентные расходы	(108,730)	(95,032)
Чистый процентный доход	28,327	27,190

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Казначейский портфель:		
Чистый (убыток)/ доход по производным финансовым инструментам	(250,599)	29,112
Чистый (убыток)/ доход по долевым финансовым инструментам	(4,657)	885
Чистый доход по долговым финансовым инструментам	317	6
Итого чистый (убыток)/ доход по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(254,939)	30,003

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 доходом/убытком от операций с иностранной валютой (Примечание 6).

6 ЧИСТЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Курсовые разницы, нетто	290,152	(24,123)
Торговые операции, нетто	9,249	147
Итого чистого дохода/ (убытка) по операциям с иностранной валютой	299,401	(23,976)

7 ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ ПО УПРАВЛЕНИЮ СРЕДСТВАМИ ЕВРАЗИЙСКОГО ФОНДА СТАБИЛИЗАЦИИ И РАЗВИТИЯ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	5,028	4,984
Итого возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	5,028	4,984

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

7 ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ ПО УПРАВЛЕНИЮ СРЕДСТВАМИ ЕВРАЗИЙСКОГО ФОНДА СТАБИЛИЗАЦИИ И РАЗВИТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Комиссионные доходы по кредитным операциям	2,511	1,607
Прочие комиссионные доходы	258	690
Итого комиссионные доходы	2,769	2,297

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

9 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки представлена в таблице ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам:		
Денежные средства и их эквиваленты	(820)	45
Займы и средства в финансовых институтах:	(40,367)	584
в Казначейском портфеле	(34,273)	-
в Инвестиционном портфеле	(6,094)	584
Займы, предоставленные клиентам	(93,515)	474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(38,670)	3,403
в Казначейском портфеле	(21,830)	(231)
в Инвестиционном портфеле	(16,840)	3,634
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(36,746)	(142)
Итого (формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(210,118)	4,364
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	526	(32)
Итого восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	526	(32)
Итого (формирование)/ восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки	(209,592)	4,332

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(3)	(45)
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(820)	45
Влияние изменения валютных курсов	(55)	(5)
Остаток на конец периода (Примечание 11)	(878)	(5)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

9 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	-	-
Чистое формирование резервов	(34,273)	-
Остаток на конец периода (Примечание 13)	(34,273)	-

Информация о движении накопленных резервов ожидаемых кредитных убытков от обесценения по займам и средствам в финансовых институтах в Инвестиционном портфеле представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(8,692)	(2,391)
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(6,094)	584
Списание резервов	10,976	-
Влияние изменения валютных курсов	304	(6)
Остаток на конец периода (Примечание 13)	(3,506)	(1,813)

Таблица с детализацией по стадиям представлена в Примечании 13.

Информация о движении накопленных резервов ожидаемых кредитных убытков от обесценения по займам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(73,896)	(72,891)
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(93,515)	474
Списание резервов	10,662	-
Влияние изменения валютных курсов	(11,463)	889
Остаток на конец периода (Примечание 14)	(168,212)	(71,528)

Таблица с детализацией по стадиям представлена в Примечании 14.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

9 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация о движении накопленных резервов ожидаемых кредитных убытков от обесценения по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в Казначейском портфеле представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(632)	(536)
Чистое формирование резервов	(21,830)	(231)
Влияние изменения валютных курсов	(13)	8
Остаток на конец периода	(22,475)	(759)

Информация о движении накопленных резервов ожидаемых кредитных убытков от обесценения по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в Инвестиционном портфеле представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(4,282)	(7,282)
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(16,840)	3,634
Влияние изменения валютных курсов	(19)	(67)
Остаток на конец периода	(21,141)	(3,715)

Информация о движении накопленных резервов ожидаемых кредитных убытков от обесценения по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(451)	(343)
Чистое формирование резервов	(36,746)	(142)
Влияние изменения валютных курсов	(14)	2
Остаток на конец периода (Примечание 16)	(37,211)	(483)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(5,719)	(488)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	526	(32)
Влияние изменения валютных курсов	(306)	(9)
Остаток на конец периода (Примечание 24)	(5,499)	(529)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

10 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	18,718	17,983
Расходы на аренду и содержание помещений	1,526	1,317
Износ и амортизация	886	740
Профессиональные услуги	483	697
Командировочные расходы	371	604
Охрана	352	263
Услуги связи	261	463
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	259	369
Расходы на развитие бизнеса	233	384
Транспортные расходы	136	113
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	82	78
Прочее	373	171
Итого операционные расходы	23,680	23,182

11 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	317,475	1,296
Корреспондентские счета в других банках	2,402,321	93,035
Срочные депозиты в других банках	490,724	100,452
Займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	6,945	235,500
	3,217,465	430,283
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(878)	(3)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,216,587	430,280

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в Стадию 1 при оценке кредитного качества. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, не было переводов между стадиями кредитного качества.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***11 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

	30 июня 2022 г. Не аудировано		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справед- ливая стоимость обеспечения
С кредитными рейтингами обеспечения AA+, AA, AA-	-	-	50,011	49,872
С кредитными рейтингами обеспечения A+, A, A-	-	-	50,011	49,466
С кредитными рейтингами обеспечения BBB+, BBB, BBB-	6,945	7,328	135,478	130,394
	6,945	7,328	235,500	229,732
Минус: ожидаемые кредитные убытки	-	-	(1)	-
Итого займы, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» на срок менее трех месяцев	6,945		235,499	

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

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Казначейский портфель:		
Долговые инструменты	22,437	16,221
Производные финансовые инструменты - активы	17,215	44,017
Долевые инструменты	13,951	18,608
Итого в Казначейском портфеле	53,603	78,846
Инвестиционный портфель:		
Долевые инструменты	702	702
Итого в Инвестиционном портфеле	702	702
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	54,305	79,548
Производные финансовые инструменты – обязательства	(30,324)	(6,904)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(30,324)	(6,904)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

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 и не отражают ни рыночный риск, ни кредитный риск.

	30 июня 2022 г. Не аудировано			31 декабря 2021 г.		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Валютно-процентные свопы	294,797	9,387	(23,640)	556,226	38,146	(2,639)
Валютные свопы	690,537	2,082	(3,658)	243,427	3,496	(610)
Валютные форвардные контракты	250,440	4,033	(324)	47,000	12	(546)
Процентные свопы	47,475	1,713	(2,702)	68,747	2,363	(3,109)
		<u>17,215</u>	<u>(30,324)</u>		<u>44,017</u>	<u>(6,904)</u>

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

13 ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Казначейский портфель:		
Средства в финансовых институтах	413,157	-
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(34,273)	-
Итого в Казначейском портфеле	378,884	-
Инвестиционный портфель:		
Займы, предоставленные финансовым институтам	124,317	602,700
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(3,506)	(8,692)
Итого в Инвестиционном портфеле	120,811	594,008
Итого займы и средства в финансовых институтах	499,695	594,008

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Средства в финансовых институтах в Казначейском портфеле по состоянию на 30 июня 2022 года включают средства Банка в НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД). В начале 2022 года в связи с эскалацией геополитической напряженности произошла блокировка средств Банка на счете НРД в Euroclear Bank S.A. в рамках санкционных ограничений к НРД от Европейского Союза. По состоянию на 30 июня 2022 года объем средств Банка, заблокированных на счете НРД в Euroclear Bank S.A., составил 413,157 тысяч долларов США.

Решением компетентного органа государства, входящего в Европейский Союз, денежные средства, причитающиеся международной организации, пользующейся иммунитетом в соответствии с международным правом, и необходимые международной организации для официальных целей, могут быть разблокированы. Для снятия ограничений со средств Банка на счете НРД в Euroclear Bank S.A. Банк в установленном порядке направил обращение в Генеральную Администрацию Казначейства Бельгии через Euroclear Bank S.A. с целью подтверждения статуса Банка как международной организации и разблокировки причитающихся Банку денежных средств.

У Банка имеется полный доступ и возможность управления, вывода и работы с находящимися вне счета НРД средствами Банка в Euroclear Bank S.A. Принимая во внимание отсутствие признаков возможного дефолта Euroclear Bank S.A., Банк считает, что кредитный риск по заблокированным средствам практически отсутствует. С учетом этого Банк принял решение, что по заблокированным средствам не было повышения уровня кредитного риска, но временное отсутствие возможности управления заблокированными средствами несет временные потери для Банка, и по состоянию на 30 июня 2022 года Банк признал убыток в 34,273 тысяч долларов США. Данное значение было рассчитано как средневзвешенная сумма убытка на основе возможных периодов разблокировки средств и соответствующих им временным стоимостям средств.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 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 между стадиями кредитного качества в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года:

Не аудировано	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая сумма займов:			
На 1 января 2022 г.	589,811	12,889	602,700
Нетто погашения	(465,544)	(2,500)	(468,044)
Списания	(10,976)	-	(10,976)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(1,958)	1,958	-
Чистое изменение дисконта/премии	-	(13)	(13)
Эффект от валютной переоценки	(3,931)	4,581	650
По состоянию на 30 июня 2022 г.	107,402	16,915	124,317
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:			
На 1 января 2022 г.	(8,033)	(659)	(8,692)
Чистое формирование	(4,969)	(1,125)	(6,094)
Списания	10,976	-	10,976
Перевод из стадии 1 в стадию 2	840	(840)	-
Эффект от валютной переоценки	543	(239)	304
По состоянию на 30 июня 2022 г.	(643)	(2,863)	(3,506)
Итого займы и средства в финансовых институтах	106,759	14,052	120,811

Следующая таблица отражает движение займов и средств в финансовых институтах в Инвестиционном портфеле между стадиями кредитного качества в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Не аудировано	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая сумма займов:			
На 1 января 2021 г.	126,351	61,515	187,866
Нетто выдачи/(погашения)	44,645	(12,671)	31,974
Перевод из стадии 2 в стадию 1	7,938	(7,938)	-
Чистое изменение дисконта/премии	-	61	61
Эффект от валютной переоценки	(1,536)	(167)	(1,703)
По состоянию на 30 июня 2021 г.	177,398	40,800	218,198
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:			
На 1 января 2021 г.	(688)	(1,703)	(2,391)
Чистое (формирование)/ восстановление	(8)	592	584
Перевод из стадии 2 в стадию 1	(104)	104	-
Эффект от валютной переоценки	2	(8)	(6)
По состоянию на 30 июня 2021 г.	(798)	(1,015)	(1,813)
Итого займы и средства в финансовых институтах	176,600	39,785	216,385

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года в составе займов и средств в финансовых институтах не было просроченных активов.

Информация по займам и средствам в финансовых институтах в разбивке по кредитным рейтингам приводится в Примечании 28 (а).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 июня 2022 года в стоимость займов и средств в финансовых институтах включен накопленный процентный доход на общую сумму 1,335 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 2,521 тысяча долларов США).

14 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Стадия 1	1,564,402	1,565,649
Стадия 2	311,807	48,163
Стадия 3:		
непросроченные	96,146	25,103
просроченные на срок менее 90 дней	-	49,790
просроченные на срок более 90 дней	10,840	21,299
	1,983,195	1,710,004
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(168,212)	(73,896)
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>1,814,983</u>	<u>1,636,108</u>

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка не имелось просроченных займов в Стадии 1 и Стадии 2.

По состоянию на 30 июня 2022 года у Банка имеется один заемщик (31 декабря 2021 года: два заемщика) с просроченной задолженностью более 90 дней балансовой стоимостью 10,840 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 21,299 тысяч долларов США). По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк сформировал по данным займам резервы на полную сумму задолженности по займам.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***14 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В приведенной ниже таблице приведен анализ движения займов, предоставленных клиентам, по стадиям кредитного качества в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года:

Не аудировано	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая сумма займов:				
По состоянию на 1 января 2022 г.	1,565,649	48,163	96,192	1,710,004
Нетто выдачи/(погашения)	32,860	(11,088)	(11,160)	10,612
Списания	-	-	(10,662)	(10,662)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(282,665)	282,665	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	4,442	(4,442)	-	-
Чистое изменение дисконта/премии	(1,126)	99	10,942	9,915
Влияние изменения валютных курсов	245,242	(3,590)	21,674	263,326
По состоянию на 30 июня 2022 г.	<u>1,564,402</u>	<u>311,807</u>	<u>106,986</u>	<u>1,983,195</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 г.	(16,235)	(2,084)	(55,577)	(73,896)
Чистое формирование провизий	(80,993)	(299)	(12,223)	(93,515)
Списания	-	-	10,662	10,662
Перевод из стадии 1 в стадию 2	59,404	(59,404)	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	(162)	162	-	-
Влияние изменения валютных курсов	(2,374)	150	(9,239)	(11,463)
По состоянию на 30 июня 2022 г.	<u>(40,360)</u>	<u>(61,475)</u>	<u>(66,377)</u>	<u>(168,212)</u>
Итого займов, предоставленных клиентам	<u>1,524,042</u>	<u>250,332</u>	<u>40,609</u>	<u>1,814,983</u>

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***14 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В приведенной ниже таблице приведен анализ движения займов, предоставленных клиентам, по стадиям кредитного качества в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Не аудировано	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая сумма займов:				
По состоянию на 1 января 2021 г.	1,961,400	91,292	118,897	2,171,589
Нетто выдачи/(погашения)	5,277	(13,285)	(16,979)	(24,987)
Перевод из стадии 1 в стадию 3	(346)	-	346	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	(48,097)	48,097	-
Чистое изменение дисконта/премии	2,400	23	1,224	3,647
Влияние изменения валютных курсов	(24,996)	(404)	(2,597)	(27,997)
По состоянию на 30 июня 2021 г.	1,943,735	29,529	148,988	2,122,252
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 г.	(21,159)	(10,740)	(40,992)	(72,891)
Чистое восстановление/ (формирование) провизий	2,005	1,950	(3,481)	474
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	6,306	(6,306)	-
Влияние изменения валютных курсов	265	131	493	889
По состоянию на 30 июня 2021 г.	(18,889)	(2,353)	(50,286)	(71,528)
Итого займов, предоставленных клиентам	1,924,846	27,176	98,702	2,050,724

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

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

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и запасов	638,652	610,231
Займы, обеспеченные гарантиями:		
государственные структуры	192,819	139,896
государства-участники Банка	100,167	84,016
финансовые и коммерческие организации	329,030	261,157
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	722,527	614,704
	1,983,195	1,710,004
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(168,212)	(73,896)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,814,983	1,636,108

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

14 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	<u>30 июня 2022 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 г.</u>
Транспорт	750,960	670,497
Энергетика	630,912	545,023
Добывающая промышленность	170,922	148,985
Машиностроение	162,213	95,650
Химическая промышленность	89,645	68,007
Сельское хозяйство	74,555	66,198
Инфраструктура	46,281	53,222
Металлургия	14,035	25,553
Прочее	43,672	36,869
	1,983,195	1,710,004
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(168,212)	(73,896)
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>1,814,983</u>	<u>1,636,108</u>

По состоянию на 30 июня 2022 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 32,892 тысячи долларов США (31 декабря 2021 года: 32,232 тысячи долларов США). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, эффект высвобождения (процентные доходы по займам в стадии 3, возникшие при дисконтировании будущих денежных потоков) был равен убытку в размере 270 тысяч долларов США (30 июня 2021 года: убыток в размере 525 тысяч долларов США).

Информация по займам, предоставленным клиентам, в разбивке по кредитным рейтингам приводится в Примечании 28 (а).

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 30 июня 2022 года у Банка имелись займы, выданные одному заемщику, чистая балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала Банка и составляла 282,205 тысяч долларов США. Данный заемщик находится в Российской Федерации и имеет кредитный рейтинг «B-» согласно применяемой Банком методологии (моделям) S&P Global Market Intelligence.

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, состоят:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Казначейский портфель:		
Долговые инструменты	2,872,620	1,871,331
Долевые инструменты	13,926	18,575
Итого в Казначейском портфеле	2,886,546	1,889,906
Инвестиционный портфель:		
Долговые инструменты	752,894	695,971
Итого в Инвестиционном портфеле	752,894	695,971
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	3,639,440	2,585,877

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

	30 июня 2022 г. Не аудировано		31 декабря 2021 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	0.00-00.38%	1,390,421	0.00-1.75%	679,926
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	0.00-5.95%	1,092,669	0.00-5.95%	481,072
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	1.13-10.50%	261,346	1.13-10.50%	414,625
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	1.45-7.45%	128,184	0.00-8.75%	295,708
		2,872,620		1,871,331

В таблице ниже приведен анализ долговых инструментов в Казначейском портфеле по стадиям кредитного качества по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Стадия 1	2,561,636	1,871,331
Стадия 2	305,959	-
Стадия 3	5,025	-
	2,872,620	1,871,331

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, финансовые инструменты в Казначейском портфеле с балансовой стоимостью 305,959 тысяч долларов США были переведены из Стадии 1 в Стадию 2 и финансовый инструмент с балансовой стоимостью 5,025 тысяч долларов США был переведен из Стадии 1 в Стадию 3 (30 июня 2021 года: движения между стадиями не было).

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

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

По состоянию на 30 июня 2022 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, в Казначейском портфеле включены финансовые активы, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО, со справедливой стоимостью на общую сумму в 86,119 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 767,885 тысяч долларов США) (Примечание 19).

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

	30 июня 2022 г. Не аудировано		31 декабря 2021 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справед- ливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справед- ливая стоимость
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4.38-11.50%	543,125	4.38-11.5%	546,781
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	5.40-8.65%	129,602	5.40-8.65%	92,229
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	8.00-9.05%	80,167	8.00-9.05%	56,961
		752,894		695,971

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости в Инвестиционном портфеле, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, по стадиям кредитного качества по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Стадия 1	632,076	695,967
Стадия 2	120,818	-
Стадия 3	-	4
	752,894	695,971

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, финансовые инструменты в Инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 120,818 тысяч долларов США были переведены из Стадии 1 в Стадию 2 (30 июня 2021 года: 95,223 тысячи долларов США были переведены из Стадии 2 в Стадию 1).

По состоянию на 30 июня 2022 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на общую сумму в 36,173 тысячи долларов США (31 декабря 2021 года: 30,509 тысяч долларов США).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

16 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

	30 июня 2022 г. Не аудировано		31 декабря 2021 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Балан- совая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Балан- совая стоимость
Облигации, выпущенные правительствами государств-участников Банка	4.25-12.75%	270,532	4.25-12.75%	253,455
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	2.25-7.00%	193,420	2.25-6.66%	155,676
Облигации, выпущенные правительствами иностраных государств	1.50%	52,110	-	-
		516,062		409,131
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)		(37,211)		(451)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		478,851		408,680

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг в Казначейском портфеле, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям кредитного качества по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Стадия 1	200,354	409,131
Стадия 2	299,173	-
Стадия 3	16,535	-
	516,062	409,131
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37,211)	(451)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	478,851	408,680

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, финансовые инструменты с балансовой стоимостью 299,173 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 26,449 тысяч долларов США были переведены из Стадии 1 в Стадию 2, а также финансовые инструменты с балансовой стоимостью 16,535 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 10,057 тысяч долларов США были переведены из Стадии 1 в Стадию 3 (30 июня 2021 года: движения между стадиями не было).

По состоянию на 30 июня 2022 года в стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на общую сумму в 3,363 тысячи долларов США (31 декабря 2021 года: 2,130 тысяч долларов США).

По состоянию на 30 июня 2022 года в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включены финансовые активы справедливой стоимостью 91,373 тысячи долларов США, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО (31 декабря 2021 года: 211,773 тысячи долларов США) (Примечание 19).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

17 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в ассоциированные организации представлены следующим образом:

	30 июня 2022 г. Не аудировано		31 декабря 2021 г.	
	Доля владения	Балансо- вая стоимость	Доля владения	Балансо- вая стоимость
Инвестиции в ассоциированные организации				
Обыкновенные акции АКБ «НРБанк» (АО)	18.68%	14,819	18.68%	15,197
Обыкновенные акции других организаций	-	24	-	24
		14,843		15,221

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Банк признал убыток от обесценения инвестиций АКБ «НРБанк» (АО) в размере 395 тысяч долларов США (30 июня 2021 года: ноль долларов США).

18 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые активы:		
Средства к получению и начисленные комиссионные доходы	20,905	14,164
Дебиторская задолженность по Соглашению о пожертвовании	-	23,823
Итого прочие финансовые активы	20,905	37,987
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность и прочие активы по проектам Фонда цифровых инициатив	5,427	2,179
Права требований по аренде	3,043	3,168
Предоплаченные расходы	2,339	1,310
Дебиторская задолженность по капитальным вложениям	802	612
Налог на добавленную стоимость к возмещению	113	164
Прочая дебиторская задолженность	984	1,338
	12,708	8,771
Минус: резерв под убытки от обесценения	(88)	(61)
Итого прочие нефинансовые активы	12,620	8,710
Итого прочие активы	33,525	46,697

Дебиторская задолженность и прочие активы по проектам Фонда цифровых инициатив (далее – «ФЦИ») представляют собой оплаченные суммы по договорам на разработку цифровых проектов, а также полученные права на результаты интеллектуальной собственности по проектам ФЦИ.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

18 ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В декабре 2020 года Банк в качестве Управляющего средствами Фонда и Министерство финансов Российской Федерации заключили Соглашение о пожертвовании в Фонд для целей финансирования строительства и материально-технического оснащения общеобразовательных учреждений, осуществляющих обучение на русском языке в городах Республики Таджикистан (далее – Соглашение о пожертвовании). Согласно условиям финансирования пожертвование перечисляется в сумме, компенсирующей расходы Банка по оплате контрактов на поставку товаров, работ и услуг по управлению реализацией проекта. В 2021 году Банк начал реализацию проекта по строительству объектов по Соглашению о пожертвовании, дебиторская задолженность по Соглашению о пожертвовании по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 23,823 тысячи долларов США. По состоянию на 30 июня 2022 года непогашенной дебиторской задолженности по Соглашению о пожертвовании не было.

19 ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета банков	4,888,215	22,031
Займы, полученные от банков	593,947	602,306
Срочные вклады от банков	207,212	77,692
Операции РЕПО	174,995	914,679
	5,864,369	1,616,708

Для получения фондирования своей инвестиционной деятельности Банк подписал ряд кредитных соглашений с банками. Согласно условиям указанных соглашений Банк должен выполнять такие ковенанты, как поддержание финансовой стабильности, исполнение платежных обязательств, кросс-дефолты, отсутствие обременения и судебных разбирательств по ряду активов и некоторые другие ковенанты. По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк выполнил все ковенанты.

Банк проводит операции РЕПО в целях покрытия своих потребностей по ликвидности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

19 ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость займов, полученных по операциям РЕПО, представлены следующим образом:

	30 июня 2022 г. Не аудировано		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные правительствами государств- участников Банка	174,995	177,492	371,115	401,414
Облигации, выпущенные правительствами иностранных государств	-	-	502,394	528,579
Облигации, выпущенные финансовыми институтами	-	-	40,889	49,332
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	-	-	281	333
Итого займы, полученные по операциям РЕПО	174,995	177,492	914,679	979,658

По состоянию на 30 июня 2022 года займы и средства, полученные от банков, включают начисленный процентный расход на общую сумму 13,216 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 12,914 тысяч долларов США).

Сверка движения по долгосрочным займам и средствам, полученным от банков, в отчете о движении денежных средств представлена следующим образом:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	30 июня 2021 г. Не аудировано
На начало периода	1,371,504	1,348,400
Поступление денежных средств	14,913	515,800
Отток денежных средств	(731,751)	(476,159)
Влияние курсовых разниц и изменений в начисленных процентных расходах	(60,719)	(5,164)
На конец периода	593,947	1,382,877

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

20 ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Текущие счета	103,455	134,482
Срочные депозиты	34,625	150,096
	138,080	284,578

В 2018 году Совет Банка утвердил Стратегию на период с 2018 года по 2022 год. В соответствии с данной стратегией Банк начал предоставлять расчетное обслуживание для своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года все вклады были привлечены от корпоративных клиентов, являющихся резидентами государств-участников Банка.

В нижеприведенной таблице представлена разбивка вкладов по контрагентам:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Текущие счета:		
государственные компании	18,905	80,202
частные компании	84,550	54,279
Срочные депозиты:		
частные компании	34,302	17,033
государственные компании	323	133,064
	138,080	284,578

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

21 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США					
	Следующая				
Серия	дата оферты	Дата погашения	Ставка, %		
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	443,482	508,893
б/н	-	Декабрь 2023	1.500	100,782	100,035
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США				544,264	608,928
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в российских рублях					
	Следующая				
Серия	дата оферты	Дата погашения	Ставка, %		
Серия 001P-07	-	Май 2024	5.900	191,095	134,609
Серия 001P-05	-	Июнь 2023	6.800	152,687	107,557
Серия 001P-08	-	Ноябрь 2024	11.500	133,709	-
Серия 001P-04	-	Январь 2023	8.000	98,642	69,487
Серия 001P-06	-	Апрель 2023	7.600	96,543	68,023
Серия 11	Август 2023	Январь 2025	7.350	40,235	28,349
Серия 10	-	Январь 2023	12.250	40,223	28,347
Серия 001P-01	Январь 2023	Июль 2028	5.950	10,919	7,693
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в российских рублях				764,053	444,065
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в казахстанских тенге					
	Следующая				
Серия	дата оферты	Дата погашения	Ставка, %		
Серия 01, программа 3	-	Август 2022	11.000	92,907	95,488
б/н, программа EMTN	-	Июль 2024	10.000	46,491	51,298
Серия 02, программа 3	-	Сентябрь 2024	10.500	45,930	47,269
Серия 03, программа 3	-	Ноябрь 2024	10.600	45,445	46,729
Серия 06, программа 2	-	Октябрь 2023	9.500	43,376	46,935
Серия 03, программа 2	-	Ноябрь 2022	9.700	43,136	46,671
Серия 05, программа 2	-	Май 2024	9.500	42,873	46,400
Серия 09, программа 2	-	Май 2024	9.500	42,873	46,400
Серия 11, программа 2	-	Май 2024	9.500	21,431	23,193
б/н	-	Июль 2022	9.646	21,153	21,901
Серия 05, программа 1	-	Февраль 2022	9.700	-	47,617
б/н	-	Июнь 2022	9.548	-	22,074
б/н	-	Январь 2022	9.500	-	11,477
б/н	-	Февраль 2022	9.826	-	11,391
б/н	-	Апрель 2022	9.687	-	6,715
б/н	-	Май 2022	9.921	-	6,660
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в казахстанских тенге				445,615	578,218
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Евро					
	Следующая				
Серия	дата оферты	Дата погашения	Ставка, %		
б/н, программа EMTN	-	Март 2026	1.000	247,683	338,307
Итого выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Евро				247,683	338,307
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				2,001,615	1,969,518

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

21 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

С марта по июнь 2022 года Банк осуществил обратный выкуп собственных еврооблигаций в долларах США с датой погашения в сентябре 2022 года на общую номинальную сумму в размере 62,920 тысяч долларов США, собственных еврооблигаций с датой погашения в марте 2026 года на общую номинальную сумму в размере 66,456 тысяч долларов США и собственных облигаций в казахстанских тенге с датой погашения в июле 2024 года на общую номинальную сумму в размере 1,059 тысяч долларов США. В результате обратного выкупа собственных выпущенных долговых ценных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Банк признал чистый доход в размере 49,217 тысяч долларов США.

По состоянию на 30 июня 2022 года выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 37,608 тысяч долларов США (31 декабря 2021 года: 28,334 тысячи долларов США).

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам в отчете о движении денежных средств представлена следующим образом:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	30 июня 2021 г. Не аудировано
На начало периода	1,969,518	1,719,552
Поступление денежных средств	117,636	373,575
Отток денежных средств	(231,821)	(251,409)
Влияние курсовых разниц	142,477	(1,462)
Изменение начисленных процентных расходов	3,805	2,520
На конец периода	2,001,615	1,842,776

22 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Предоплата по возмещению расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	7,757	3,966
Обязательства по аренде	3,001	2,569
Предоплаченные комиссии по займам	1,823	2,471
Начисленные комиссионные расходы	255	168
Итого прочие финансовые обязательства	12,836	9,174
Прочие нефинансовые обязательства:		
Пенсионные обязательства	21,099	20,970
Средства Фонда технического содействия к распределению по решению Совета Банка	11,158	11,687
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	9,187	10,421
Средства ФЦИ к распределению по решению Совета Банка	7,197	9,140
Ожидаемый кредитный убыток по условным обязательствам	5,499	5,719
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,186	2,130
Прочее	64	15
Итого прочие нефинансовые обязательства	55,390	60,082
Итого прочие обязательства	68,226	69,256

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 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 2020 года	23,685	10,000
Распределение резерва Фонда технического содействия	(8,116)	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда цифровых инициатив	-	4,887
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив	-	(10,000)
31 декабря 2021 года	15,569	4,887
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда технического содействия (не аудировано)	5,568	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда цифровых инициатив (не аудировано)	-	5,568
30 июня 2022 года (не аудировано)	21,137	10,455

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

Совет Банка принял решение выделить резервы ФТС и ФЦИ как отдельные части собственного капитала Банка путем перевода части нераспределенной прибыли Банка. После утверждения Советом Банка финансирования определенных проектов и программ за счет ФТС/ФЦИ, ресурсы ФТС/ФЦИ переносятся из резерва в капитале в обязательства Банка (Примечание 22).

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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

24 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка по условным обязательствам кредитного характера в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов. Банк планирует фондирование данных обязательств, в первую очередь, за счет привлечений по собственным ценным бумагам. По состоянию на 30 июня 2022 года максимальный размер риска Банка по неиспользованным кредитным линиям составлял 1,056,075 тысяч долларов США (31 декабрь 2021 года: 1,222,498 тысяч долларов США).

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года номинальные суммы или суммы, согласно договорам, составляли:

	30 июня 2022 г. Не аудировано Номинальная сумма	31 декабря 2021 г. Номинальная сумма
Выпущенные гарантии и аккредитивы	171,799	127,111
Условные обязательства:		
по займам и кредитным линиям	1,056,075	1,222,498
по выпуску гарантий и аккредитивов	104,863	180,316
Итого условные обязательства кредитного характера	1,332,737	1,529,925

В таблицах ниже приведена расшифровка условных обязательств по выпущенным гарантиям и аккредитивам по стадиям кредитного качества по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 г. Не аудировано Стадия 1	31 декабря 2021 г. Стадия 1
Выпущенные гарантии и аккредитивы	171,799	127,111
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(5,499)	(5,719)
Итого выпущенные гарантии и аккредитивы, нетто	166,300	121,392

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, переводов между стадиями кредитного качества не было. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, выданные гарантии и аккредитивы на общую сумму 38,295 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 317 тысяч долларов США были переведены из Стадии 1 в Стадию 2.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

24 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Доверительное управление

Банк осуществляет управление средствами Фонда, в рамках которого Банк, в качестве Управляющего активами Фонда, хранит, управляет и инвестирует средства Фонда в различные финансовые инструменты.

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Операции с ключевым персоналом

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, отраженное в составе статьи операционных расходов «Заработная плата и прочие вознаграждения работников» (включая расходы по аренде квартир работников) (Примечание 10), составило:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, краткосрочные вознаграждения сотрудникам:				
Заработная плата и иные компенсации	4,333	17,935	3,504	16,285
Расходы по пенсионной программе	307	783	365	1,698
Итого	4,640	18,718	3,869	17,983

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом были следующими:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении		
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	1,774	3,398
Пенсионные обязательства	2,119	1,715

(б) Операции с прочими связанными сторонами

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам представлены следующим образом:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты:	530,847	267,640
в долларах США	478,718	117,104
в российских рублях	46,024	13,872
в казахстанских тенге	6,112	136,562
в Евро	-	78
в других валютах	1	25
минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(1)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:		
<i>в Казначейском портфеле:</i>	36,526	34,921
в долларах США	14,005	18,635
в российских рублях	22,521	16,286
Займы и средства в финансовых институтах:		
<i>в Инвестиционном портфеле:</i>	83,858	72,469
в долларах США	1,553	2,665
в российских рублях	66,975	47,195
в казахстанских тенге	14,999	18,549
в Евро	1,320	4,271
минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(989)	(211)
Займы, предоставленные клиентам:	763,864	686,617
в долларах США	33,237	39,233
в российских рублях	493,510	329,120
в казахстанских тенге	19,549	22,609
в Евро	290,542	300,798
минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(72,974)	(5,143)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>в Казначейском портфеле:</i>	348,565	623,125
в долларах США	212,002	351,878
в российских рублях	65,508	46,046
в казахстанских тенге	41,900	143,932
в Евро	29,155	81,269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>в Инвестиционном портфеле:</i>	671,764	621,384
в долларах США	35,717	44,079
в российских рублях	283,351	201,114
в казахстанских тенге	352,696	376,191
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	297,755	329,449
в долларах США	234,893	271,741
в российских рублях	57,936	25,734
в Евро	29,991	32,349
минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25,065)	(375)
Инвестиции в ассоциированные организации:	14,819	15,197
в долларах США	14,819	15,197
Прочие активы:	8,938	9,840
в долларах США	8,921	9,821
в российских рублях	10	13
в казахстанских тенге	9	10
в Евро	6	4
минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(8)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

	<u>30 июня 2022 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 г.</u>
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы и средства, полученные от банков:	2,703,028	206,386
в долларах США	1,364,117	4,508
в российских рублях	97,930	58,495
в казахстанских тенге	123,921	143,383
в Евро	1,117,050	-
в других валютах	10	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	1,830	1,689
в долларах США	1,707	1,608
в российских рублях	123	81
Вклады клиентов:	22,256	191,841
в долларах США	2,631	3,880
в российских рублях	15	53
в казахстанских тенге	19,610	187,908
Выпущенные долговые ценные бумаги:	629,298	562,767
в российских рублях	386,070	188,250
в казахстанских тенге	243,228	374,517
Прочие обязательства:	8,813	4,973
в долларах США	7,807	4,195
в российских рублях	948	677
в казахстанских тенге	11	6
в Евро	47	95
Гарантии полученные:	610,649	529,105
в долларах США	-	44,296
в российских рублях	471,110	349,688
в казахстанских тенге	25,040	29,525
в Евро	114,499	105,596
Условные финансовые обязательства:	595,153	665,134
в долларах США	58,457	108,564
в российских рублях	444,299	327,915
в Евро	92,397	228,655

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

Прибыли или убытки по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2022 и 2021 годов, были следующими:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях или убытках		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:		
по Инвестиционному портфелю	52,795	40,654
по Казначейскому портфелю	15,515	18,666
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	1,556	251
Процентные расходы	(36,297)	(32,589)
Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,165	5,274
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	112,880	(13,056)
Чистый реализованный (убыток)/доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	(407)	8,813
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	(395)	-
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	5,028	4,984
Комиссионные доходы	170	394
Комиссионные расходы	(65)	(114)
(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(117,100)	3,705
Чистая операционная прибыль	43,845	36,982

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная отчетность – географическое положение

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Республики Казахстан и прочих государств. При представлении информации по географическим сегментам Банка доходы отнесены в соответствии с территориальной принадлежностью контрагента и актива.

Сегментная информация о чистом операционном (убытке)/прибыли по географическим сегментам Банка за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2022 года, представлена ниже:

30 июня 2022 г. Не аудировано	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:						
по Инвестиционному портфелю	47,054	47,081	7,392	1,559	-	103,086
по Казначейскому портфелю	8,322	13,360	48	173	5,038	26,941
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	875	681	-	-	5,474	7,030
Процентные расходы	(28,340)	(36,082)	(630)	(541)	(43,137)	(108,730)
Чистый (убыток)/ доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(193,603)	16,152	(24,163)	(7,034)	(46,291)	(254,939)
Чистый доход/ (убыток) от операций с иностранной валютой	280,255	(296)	18,868	1,131	(557)	299,401
Чистый реализованный (убыток)/ доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	(6)	(402)	-	4	(22)	(426)
Чистый убыток от модификации, признания и прекращения признания финансовых инструментов	(212)	-	-	-	(225)	(437)
Убыток по инвестициям в ассоциированные организации	(395)	-	-	-	-	(395)
Чистый доход по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	-	415	-	-	48,802	49,217
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	5,028	-	-	-	-	5,028
Комиссионные доходы	248	932	1,361	-	228	2,769
Комиссионные расходы	(648)	(77)	(3)	(5)	(246)	(979)
Прочие чистые доходы/ (расходы) (Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(197,938)	1,194	(12,152)	(864)	(358)	(210,118)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	39	(92)	579	-	-	526
Чистый операционный (убыток)/ прибыль	(79,321)	42,880	(8,700)	(5,576)	(31,305)	(82,022)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчетность – географическое положение (продолжение)

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на 30 июня 2022 года, представлена ниже:

30 июня 2022 г. Не аудировано	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства- участники	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	244,461	495,804	279,155	555	2,196,612	3,216,587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	19,777	22,596	491	399	11,042	54,305
в Казначейском портфеле	19,075	22,596	491	399	11,042	53,603
в Инвестиционном портфеле	702	-	-	-	-	702
Займы и средства в финансовых институтах:	388,330	83,892	514	24,907	2,052	499,695
в Казначейском портфеле	374,792	2,040	-	-	2,052	378,884
в Инвестиционном портфеле	13,538	81,852	514	24,907	-	120,811
Займы, предоставленные клиентам	1,109,785	609,005	75,176	21,017	-	1,814,983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	514,080	588,268	40,881	13,140	2,483,071	3,639,440
в Казначейском портфеле	319,451	84,024	-	-	2,483,071	2,886,546
в Инвестиционном портфеле	194,629	504,244	40,881	13,140	-	752,894
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	279,202	84,827	-	10,025	104,797	478,851
Инвестиции в ассоциированные организации	14,820	23	-	-	-	14,843
Основные средства и нематериальные активы	851	10,303	15	203	-	11,372
Прочие активы	18,633	10,974	870	318	2,730	33,525
Итого активов	2,589,939	1,905,692	397,102	70,564	4,800,304	9,763,601
Итого обязательств	4,875,453	690,953	1,185,822	115,391	1,234,995	8,102,614
Условные обязательства кредитного характера, брутто	593,373	331,065	193,892	214,407	-	1,332,737
Капитальные затраты	116	295	11	60	-	482
Износ и амортизация	193	655	2	36	-	886

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)***(в тысячах долларов США)***26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Сегментная отчетность – географическое положение (продолжение)**

Сегментная информация о чистой операционной прибыли по географическим сегментам Банка за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года, представлена ниже:

30 июня 2021 г. Не аудировано	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:						
по Инвестиционному портфелю	33,113	48,285	11,800	1,031	120	94,349
по Казначейскому портфелю	9,585	13,816	1	25	1,034	24,461
Прочие процентные доходы по Казначейскому портфелю	243	8	-	-	3,161	3,412
Процентные расходы	(21,520)	(41,839)	(15)	(16)	(31,642)	(95,032)
Чистый доход/ (убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,465	17	-	(1)	24,522	30,003
Чистый доход/ (убыток) от операций с иностранной валютой	1,851	48	(3)	(1)	(25,871)	(23,976)
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	9,070	(185)	4	3	(1)	8,891
Чистый убыток от модификации, признания и прекращения признания финансовых инструментов	-	(675)	-	-	-	(675)
Возмещение расходов по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	4,984	-	--	-	-	4,984
Комиссионные доходы	689	487	800	1	320	2,297
Комиссионные расходы	(124)	(50)	(1)	-	(341)	(516)
Прочие чистые доходы/ (расходы) (Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	-	5	-	(1)	2	6
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по выпущенным гарантиям и аккредитивам	(2,235)	4,399	1,589	603	8	4,364
	(8)	-	(24)	-	-	(32)
Чистая операционная прибыль/ (убыток)	41,113	24,316	14,151	1,644	(28,688)	52,536

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчетность – географическое положение (продолжение)

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

31 декабря 2021 г.	Россия	Казахстан	Беларусь	Прочие государства-участники	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17,215	253,626	106	428	158,905	430,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:						
в Казначейском портфеле	19,402	16,226	-	-	43,920	79,548
в Инвестиционном портфеле	18,700	16,226	-	-	43,920	78,846
в Инвестиционном портфеле	702	-	-	-	-	702
Займы и средства в финансовых институтах:						
в Казначейском портфеле	107,314	65,645	381,812	39,237	-	594,008
в Инвестиционном портфеле	-	-	-	-	-	-
в Инвестиционном портфеле	107,314	65,645	381,812	39,237	-	594,008
Займы, предоставленные клиентам	954,294	588,082	78,830	14,902	-	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
в Казначейском портфеле	641,068	690,803	29,527	13,479	1,211,000	2,585,877
в Казначейском портфеле	502,657	176,249	-	-	1,211,000	1,889,906
в Инвестиционном портфеле	138,411	514,554	29,527	13,479	-	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	355,825	52,855	-	-	-	408,680
Инвестиции в ассоциированные организации	15,198	23	-	-	-	15,221
Основные средства и нематериальные активы	929	10,663	6	178	-	11,776
Прочие активы	17,286	1,924	829	399	26,259	46,697
Итого активов	2,128,531	1,679,847	491,110	68,623	1,440,084	5,808,195
Итого обязательств	685,114	1,050,223	6,593	20,416	2,184,618	3,946,964
Условные обязательства кредитного характера, брутто	640,751	378,324	332,466	178,384	-	1,529,925
Капитальные затраты, 30 июня 2021 года (не аудировано)	205	210	-	69	-	484
Износ и амортизация, 30 июня 2021 года (не аудировано)	127	598	2	13	-	740

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.

Чистый результат от финансовых операций, активы, обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (офисные здания и основные средства) отражены в зависимости от страны местонахождения.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от процентного дохода Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рынке имеющегося у него пакета определенных инструментов.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики. 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

**27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(б) Оценка финансовых инструментов (продолжение)

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространенных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуется существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и входящие данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котируемых долговых и долевых 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 СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Оценка финансовых инструментов (продолжение)

В следующих таблицах представлены анализы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 30 июня 2022 г. Не аудировано
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле:				
Долговые инструменты	22,437	-	-	22,437
Производные финансовые инструменты - активы	-	17,215	-	17,215
Долевые инструменты	13,951	-	-	13,951
в Инвестиционном портфеле:				
Долевые инструменты	-	-	702	702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле:				
Долговые инструменты	1,795,224	1,077,396	-	2,872,620
Долевые инструменты	13,926	-	-	13,926
в Инвестиционном портфеле:				
Долговые инструменты	186,281	566,613	-	752,894
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(30,324)	-	(30,324)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Оценка финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2021 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле:				
Производные финансовые инструменты - активы	-	44,017	-	44,017
Долевые инструменты	-	18,608	-	18,608
Долговые инструменты	-	16,221	-	16,221
в Инвестиционном портфеле:				
Долевые инструменты	-	-	702	702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
в Казначейском портфеле:				
Долговые инструменты	1,414,875	456,456	-	1,871,331
Долевые инструменты	18,575	-	-	18,575
в Инвестиционном портфеле:				
Долговые инструменты	260,066	435,901	4	695,971
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(6,904)	-	(6,904)

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 годов:

	Уровень 3	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Остаток на начало периода	702	4,818
Чистое погашение инструментов	-	(4,036)
Остаток на конец периода	702	782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Остаток на начало периода	4	5
Переоценка	(4)	-
Остаток на конец периода	-	5

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Оценка финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2022 г. Не аудировано	
				Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	497,668	2,718,919	3,216,587	3,216,587
Займы и средства в финансовых институтах:	-	-	494,674	494,674	499,695
<i>в Казначейском портфеле</i>	-	-	378,884	378,884	378,884
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	-	-	115,790	115,790	120,811
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,714,210	1,714,210	1,814,983
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	456,890	-	-	456,890	478,851
Прочие финансовые активы	-	-	20,905	20,905	20,905
Финансовые обязательства:					
Займы и средства, полученные от банков	-	-	5,795,737	5,795,737	5,864,369
Вклады клиентов	-	-	133,369	133,369	138,080
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,905,811	-	1,905,811	2,001,615
Прочие финансовые обязательства	-	-	12,836	12,836	12,836

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

27 СПРАВЕДЛИВАЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	СТОИМОСТЬ			ФИНАНСОВЫХ		ИНСТРУМЕНТОВ	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость		
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	-	335,950	94,330	430,280	430,280		
Займы и средства в финансовых институтах:							
в Инвестиционном портфеле	-	-	597,863	597,863	594,008		
Займы, предоставленные клиентам	-	-	1,662,536	1,662,536	1,636,108		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	455,231	-	455,231	408,680		
Прочие финансовые активы	-	-	37,987	37,987	37,987		
Финансовые обязательства:							
Займы и средства, полученные от банков	-	-	1,594,569	1,594,569	1,616,708		
Вклады клиентов	-	-	282,592	282,592	284,578		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,968,301	-	1,968,301	1,969,518		
Прочие финансовые обязательства	-	-	9,174	9,174	9,174		

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

(а) Кредитный риск

Портфель распределения активов

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

Активы, относящиеся к инвестиционному портфелю, преследуют стратегические цели Банка, вытекающие из его мандата. Эти активы должны соответствовать требованиям Положения об инвестиционной деятельности, устанавливающего основные принципы, которыми руководствуется Банк при рассмотрении инвестиционных проектов. До первоначального признания данные активы должны быть утверждены Кредитным комитетом, Правлением и, в отдельных случаях, Советом Банка.

Активы, относящиеся к казначейскому портфелю, предназначены для сохранения реальной стоимости уставного капитала Банка и его защиты от влияния факторов рисков, а также для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка. Банк управляет активами, относящимися к казначейскому портфелю в соответствии с Инвестиционной декларацией, Правилами управления рыночными рисками и рисками балансовой ликвидности, а также другими внутренними нормативными документами. Эти активы управляются Казначейством и находятся под контролем Комитета по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Портфель распределения активов (продолжение)

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

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвестицион- ный портфель	Казначей- ский портфель	Нераспреде- ленные статьи	Итого на 30 июня 2022 г. Не аудировано
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,216,587	-	3,216,587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
в Казначейском портфеле	702	53,603	-	54,305
в Инвестиционном портфеле	-	53,603	-	53,603
Займы и средства в финансовых институтах:	702	-	-	702
в Казначейском портфеле	120,811	378,884	-	499,695
в Инвестиционном портфеле	-	378,884	-	378,884
Займы, предоставленные клиентам	120,811	-	-	120,811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:	1,814,983	-	-	1,814,983
в Казначейском портфеле	752,894	2,886,546	-	3,639,440
в Инвестиционном портфеле	-	2,886,546	-	2,886,546
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	752,894	-	-	752,894
Инвестиции в ассоциированные организации	-	478,851	-	478,851
Основные средства и нематериальные активы	14,843	-	-	14,843
Прочие активы	-	-	11,372	11,372
	-	-	33,525	33,525
	2,704,233	7,014,471	44,897	9,763,601
Корректировка в ТИП*	137,671	-	(137,671)	-
Итого активы	2,841,904	7,014,471	(92,774)	9,763,601
Итого обязательства	-	5,438,826	2,663,788	8,102,614
Условные обязательства кредитного характера	1,327,896	-	4,841	1,332,737
Итого текущий инвестиционный портфель	4,169,800			

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Портфель распределения активов (продолжение)

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

Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности (продолжение)

Для классификации финансовых активов по международной рейтинговой шкале агентства S&P Global Ratings применяется методология (модели) S&P Global Market Intelligence, посредством которой определяются кредитные рейтинги контрагентов реального сектора. По контрагентам финансового сектора в приоритетном порядке используются, как правило, их внешние (публичные) кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, также допускается использование внешнего (публичного) кредитного рейтинга гаранта или схожего финансового института.

В следующих таблицах представлена информация по финансовым активам в Инвестиционном портфеле (кроме инвестиций в ассоциированные организации и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) в разбивке по кредитным рейтингам по международной шкале S&P Global Ratings по состоянию на 30 июня 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы и средства в финансовых институтах:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	66,975	-	-	66,975
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	14,999	-	-	14,999
с кредитными рейтингами B+, B, B-	25,428	638	-	26,066
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	-	14,957	-	14,957
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	1,320	-	1,320
	107,402	16,915	-	124,317
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(643)	(2,863)	-	(3,506)
Итого займы и средства в финансовых институтах	106,759	14,052	-	120,811

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы, предоставленные клиентам:				
с кредитным рейтингом BBB+, BBB, BBB-	43,472	-	-	43,472
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	275,017	15,107	-	290,124
с кредитными рейтингами B+, B, B-	1,245,913	71,999	-	1,317,912
с кредитными рейтингами CCC+, CCC, CCC-	-	224,701	-	224,701
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	106,986	106,986
	1,564,402	311,807	106,986	1,983,195
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40,360)	(61,475)	(66,377)	(168,212)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,524,042	250,332	40,609	1,814,983

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	88,722	-	-	88,722
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	388,413	-	-	388,413
с кредитными рейтингами B+, B, B-	154,941	80,167	-	235,108
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	40,651	-	40,651
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	632,076	120,818	-	752,894

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности (продолжение)

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

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	119,663	-	-	119,663
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	420,271	-	-	420,271
с кредитными рейтингами B+, B, B-	156,033	-	-	156,033
с кредитными рейтингами CC, C, D	-	-	4	4
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	695,967	-	4	695,971

По состоянию на 30 июня 2022 года, средневзвешенный кредитный рейтинг финансовых активов по международной рейтинговой шкале агентства S&P Global Ratings, включенных в инвестиционный портфель Банка, находился на уровне «B» (31 декабря 2021 года: на уровне «BB-»).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск в рамках казначейской деятельности

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

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

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

В следующих таблицах приведена информация о кредитном рейтинге финансовых активов по международной рейтинговой шкале, включенных в состав казначейского портфеля Банка (кроме долевых инструментов) по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты:		
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	9,338	50,174
с кредитными рейтингами A+, A, A-	2,187,278	208,515
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	8,228	153,222
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	2,890	15,154
с кредитными рейтингами B+, B, B-	238	455
с кредитными рейтингами CC+, CC, CC-	279,908	-
без рейтинга	729,585	2,763
	3,217,465	430,283
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(878)	(3)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,216,587	430,280

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск в рамках казначейской деятельности (продолжение)

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:		
с кредитными рейтингами А+, А, А-	11,015	43,920
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	22,437	16,313
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	126	5
с кредитными рейтингами В+, В, В-	405	-
с кредитными рейтингами CC+, CC, CC-	491	-
без рейтинга	5,178	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39,652	60,238
	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Займы и средства в финансовых институтах:		
без рейтинга	413,157	-
	413,157	-
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(34,273)	-
Итого займы и средства в финансовых институтах	378,884	-
	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
с кредитным рейтингом AAA	299,461	25,044
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	1,967,266	982,525
с кредитными рейтингами А+, А, А-	210,904	203,418
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	89,464	658,337
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	-	2,007
без рейтинга	305,525	-
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,872,620	1,871,331
	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
с кредитными рейтингами AA+, AA, AA-	52,110	-
с кредитными рейтингами BBB+, BBB, BBB-	52,348	397,872
с кредитными рейтингами BB+, BB, BB-	32,567	11,259
с кредитными рейтингами В+, В, В-	63,329	-
без рейтинга	315,708	-
	516,062	409,131
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	(37,211)	(451)
Итого долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	478,851	408,680

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости долговых финансовых активов в сокращенном промежуточном 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 24.

(б) Рыночный риск

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

Чувствительность к процентному риску

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам с переменными ставками вознаграждения, действующих по состоянию на 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	На 30 июня 2022 г. Не аудировано		На 30 июня 2021 г. Не аудировано	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:				
Займы и средства в финансовых институтах:				
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	585	(585)	2,152	(1,732)
Займы, предоставленные клиентам	16,602	(15,449)	20,621	(18,319)
Финансовые обязательства:				
Займы и средства, полученные от банков	(2,717)	1,764	(2,503)	1,174
Чистое влияние на прибыль и капитал	14,470	(14,270)	20,270	(18,877)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность к процентному риску (продолжение)

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 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	На 30 июня 2022 г. Не аудировано		На 30 июня 2021 г. Не аудировано	
	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	(71,310)	66,017	(74,664)	87,335
в Инвестиционном портфеле	(115,918)	104,649	(119,110)	110,900
Чистое влияние на капитал	(187,228)	170,666	(193,774)	198,235

Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

Не аудировано	Доллары США	Казахстанский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	Итого на 30 июня 2022 г.
	Итого финансовые активы	5,457,370	621,950	1,666,637	1,646,279	347,373
Итого финансовые обязательства	4,031,420	648,069	1,219,965	1,950,778	196,992	8,047,224
Открытая балансовая позиция	1,425,950	(26,119)	446,672	(304,499)	150,381	1,692,385
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	238,687	21,027	(373,219)	250,976	(150,618)	(13,147)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,664,637	(5,092)	73,453	(53,523)	(237)	1,679,238
	Доллары США	Казахстанский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	Итого на 31 декабря 2021 г.
Итого финансовые активы	2,480,715	964,934	1,099,472	1,151,403	91,185	5,787,709
Итого финансовые обязательства	843,393	949,812	864,872	990,513	238,292	3,886,882
Открытая балансовая позиция	1,637,322	15,122	234,600	160,890	(147,107)	1,900,827
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	334,027	(5,676)	(279,829)	(158,775)	149,202	38,949
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,971,349	9,446	(45,229)	2,115	2,095	1,939,776

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Влияние на чистую прибыль и капитал по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	По состоянию 30 июня 2022 г.					
	Не аудировано					
	доллар США/ рубль +15%	доллар США/ рубль -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
Влияние на чистую прибыль	11,018	(11,018)	(764)	764	(5,352)	5,352
Влияние на капитал	11,018	(11,018)	(764)	764	(5,352)	5,352

	По состоянию на 31 декабря 2021 г.					
	доллар США/ рубль +15%	доллар США/ рубль -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
Влияние на чистую прибыль	(6,784)	6,784	1,417	(1,417)	212	(212)
Влияние на капитал	(6,784)	6,784	1,417	(1,417)	212	(212)

(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.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Риск ликвидности (продолжение)

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						30 июня 2022 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	
Не аудировано							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1.08%	497,668	-	-	-	-	497,668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:							
<i>в Казначейском портфеле</i>	7.88%	-	-	16	-	22,421	22,437
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		-	-	16	-	22,421	22,437
Займы и средства в финансовых институтах:		110	5,333	17,732	97,636	-	120,811
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	8.09%	110	5,333	17,732	97,636	-	120,811
Займы, предоставленные клиентам	8.00%	206,080	130,381	201,956	809,718	466,848	1,814,983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
<i>в Казначейском портфеле</i>	1.47%	1,080,678	1,026,922	264,298	818,074	435,542	3,625,514
<i>в Инвестиционном портфеле</i>	8.80%	1,038,443	1,000,181	259,759	493,892	80,345	2,872,620
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		42,235	26,741	4,539	324,182	355,197	752,894
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.57%	-	22,253	44,824	283,753	128,021	478,851
Итого процентные финансовые активы		1,784,536	1,184,889	528,826	2,009,181	1,052,832	6,560,264
Денежные средства и их эквиваленты		2,718,919	-	-	-	-	2,718,919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:							
<i>в Казначейском портфеле</i>		5,625	1,461	13,951	10,831	-	31,868
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		5,625	759	13,951	10,831	-	31,166
<i>в Инвестиционном портфеле</i>		-	702	-	-	-	702
Займы и средства в финансовых институтах:		-	-	378,884	-	-	378,884
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	-	378,884	-	-	378,884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	-	13,926	-	-	13,926
<i>в Казначейском портфеле</i>		-	-	13,926	-	-	13,926
Прочие финансовые активы		-	-	20,905	-	-	20,905
Итого финансовые активы		4,509,080	1,186,350	956,492	2,020,012	1,052,832	9,724,766
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы и средства, полученные от банков	4.25%	5,189,369	132,657	37,729	323,092	181,522	5,864,369
Вклады клиентов	6.03%	103,455	2	12,451	17,101	5,071	138,080
Выпущенные долговые ценные бумаги*	6.54%	30,494	542,144	442,413	986,564	-	2,001,615
Прочие финансовые обязательства	5.98%	78	835	1,227	861	-	3,001
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5,323,396	675,638	493,820	1,327,618	186,593	8,007,065
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		3,982	23,537	-	2,805	-	30,324
Прочие финансовые обязательства		-	-	9,835	-	-	9,835
Итого финансовые обязательства		5,327,378	699,175	503,655	1,330,423	186,593	8,047,224
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(818,298)	487,175	452,837	689,589	866,239	

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Риск ликвидности (продолжение)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	2021 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1.72%	335,950	-	-	-	-	335,950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:							
в Казначейском портфеле	7.88%	-	-	15	-	16,206	16,221
Займы и средства в финансовых институтах:		216	40,688	71,751	481,353	-	594,008
в Инвестиционном портфеле	3.34%	216	40,688	71,751	481,353	-	594,008
Займы, предоставленные клиентам	7.17%	60,937	15,129	214,357	894,084	451,601	1,636,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		134,785	210,532	781,041	820,047	620,897	2,567,302
в Казначейском портфеле	1.61%	134,785	206,908	745,969	611,708	171,961	1,871,331
в Инвестиционном портфеле	9.09%	-	3,624	35,072	208,339	448,936	695,971
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.15%	62	20,080	39,439	166,415	182,684	408,680
Итого процентные финансовые активы		531,950	286,429	1,106,603	2,361,899	1,271,388	5,558,269
Денежные средства и их эквиваленты		94,330	-	-	-	-	94,330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:		1,996	702	44,217	14,357	2,055	63,327
в Казначейском портфеле		1,996	-	44,217	14,357	2,055	62,625
в Инвестиционном портфеле		-	702	-	-	-	702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		-	-	18,575	-	-	18,575
в Казначейском портфеле		-	-	18,575	-	-	18,575
Прочие финансовые активы		-	-	37,987	-	-	37,987
Итого финансовые активы		628,276	287,131	1,207,382	2,376,256	1,273,443	5,772,488
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы и средства, полученные от банков	3.19%	119,584	159,496	275,298	882,878	179,452	1,616,708
Вклады клиентов	6.97%	137,840	5,570	106,332	29,391	5,445	284,578
Выпущенные долговые ценные бумаги*	5.97%	16,582	69,097	707,301	1,169,045	7,493	1,969,518
Прочие финансовые обязательства	6.88%	71	558	1,638	302	-	2,569
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		274,077	234,721	1,090,569	2,081,616	192,390	3,873,373
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		31	610	1,651	4,144	468	6,904
Прочие финансовые обязательства		-	-	6,605	-	-	6,605
Итого финансовые обязательства		274,108	235,331	1,098,825	2,085,760	192,858	3,886,882
Разница между финансовыми активами и обязательствами		354,168	51,800	108,557	290,496	1,080,585	

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

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые нормативы

Совет Банка установил финансовые нормативы:

	30 июня 2022 г. Не аудировано	31 декабря 2021 г.
Минимальное значение совокупных ликвидных активов в казначейском портфеле*		
необходимая сумма	955,968	979,657
Фактическая	<u>1,596,992</u>	<u>1,464,715</u>
Уровень финансовой задолженности должен быть менее или равняться 300% собственного капитала Банка	300.00%	300.00%
фактический	<u>153.65%</u>	<u>136.63%</u>

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

КУАП регулярно проверяет соответствие финансовым нормативам, установленным Советом Банка.

29 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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

Руководство Банка рассматривает диверсификацию продуктового портфеля обеих финансовых структур за счет расширения линейки предлагаемых продуктов и услуг, дополнительных операционных сервисов и создания новых центров компетенций.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

29 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов АКБ «НРБанк» (АО) и переданного возмещения на дату приобретения:

	6 июля 2022 г. Не аудировано
Переданное возмещение:	
Денежные средства	61,579
Справедливая стоимость доли АКБ «НРБанк» (АО), принадлежавшей Банку до сделки	14,819
Признанные суммы в отношении приобретенных активов и обязательств АКБ «НРБанк» (АО):	
Денежные средства и их эквиваленты	50,153
Кредиты выданные	34,458
Финансовые активы	22,515
Инвестиционное имущество	16,833
Прочие активы	21,243
Итого активы	145,202
Средства банков и клиентов	61,829
Прочие обязательства	5,693
Итого обязательства	67,522
Чистые активы	77,680
Доход от приобретения дочерней организации	1,282

23 августа 2022 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в российских рублях, с прохождением листинга на ПАО Московская биржа на сумму 43,000 миллиона российских рублей с датой погашения 21 февраля 2023 года (серия 003P-002). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 8.60% годовых.

В августе 2022 года был подписан кредитный договор с институтом развития Правительства Республики Казахстан на общую сумму 43,000 миллиона российских рублей.