

# **ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ**

**Финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1-2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к финансовой отчетности	7-122

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Членам Совета Евразийского банка развития

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Евразийского банка развития («Банк»), состоящей из отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., отчетов о прибыли или убытке и совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и отчетов о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Казахстане. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита

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

Как раскрыто в Примечании 15, по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., Банк признал общую сумму займов, предоставленных клиентам в размере 2,171,589 тыс. долларов США, 2,022,762 тыс. долларов США и 1,716,492 тыс. долларов США, соответственно.

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

Для займов, предоставленных клиентам без внешнего кредитного рейтинга, Банк использует модель внутреннего кредитного рейтинга («модель»), которая является ключевой областью суждений. Модель учитывает информацию о текущих условиях, а также прогнозы будущих событий и экономических условий.

При оценке параметров риска, таких как анализ макроэкономических условий, прогнозируемых денежных потоков, кредитоспособности и платежеспособности заемщика, требовалось значительное суждение.

См. Примечания 3, 5 и 15 к финансовой отчетности для описания Политика банка и раскрытие валовой балансовая стоимость и соответствующие суммы ОКУ.

## Что было сделано в ходе аудита

Аудиторские процедуры, проведенные в этой области, включали:

- Получение понимания процедур и связанных с ними контролей для оценки и мониторинга кредитного рейтинга заемщиков Банка. Он включал оценку соответствующих контролей над моделью, включая математическую точность;
- Оценка методологии на соответствие требованиям, изложенным в МСФО (IFRS) 9;
- Оценка обоснованности допущений руководства и исходных данных, используемых в модели, включая анализ прогнозируемых макроэкономических переменных с привлечением наших внутренних специалистов в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета. Мы проверили основные статистические данные, представленные рыночными условиями, днями просрочки, а также финансовой и нефинансовой информацией заемщиков на выборочной основе. Мы проверили полноту и точность данных, используемых в модели;
- Рассмотрение адекватности и полноты раскрываемой Банком информации о кредитном риске, структуре и качестве ссудного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9, включая влияние COVID-19 на ожидаемые кредитные убытки.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

## **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете за 2020 г. и в ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал 2021 г., за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Годовой отчет за 2020 г. и ежеквартальный отчет эмитента за первый квартал 2021 г. будет рассмотрен нами после даты данного аудиторского заключения. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2020 г. и ежеквартальным отчетом эмитента за первый квартал 2021 г. мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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



Жангир Жилысбаев  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью в Республике  
Казахстан № 0000015, серия МФЮ-2,  
выдана Министерством финансов  
Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

Марк Смит  
Партнер по заданию  
Лицензированный бухгалтер  
Института лицензированных  
бухгалтеров Шотландии  
Лицензия № M21857  
Глазго, Шотландия

12 февраля 2021 года  
Алматы, Казахстан

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах долларов США)

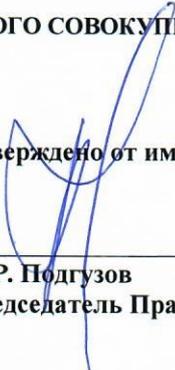
	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы	4	268,569	265,028	211,038
Процентные расходы	4	(198,195)	(168,697)	(114,879)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки процентных активов</b>	4	<b>70,374</b>	<b>96,331</b>	<b>96,159</b>
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки процентных активов	5	(15,909)	(6,194)	(6,824)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>54,465</b>	<b>90,137</b>	<b>89,335</b>
Убытки по инвестициям в ассоциированные организации		(2,908)	-	-
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам и прочим активам		156	(602)	(79)
Чистая прибыль/(убыток) от модификации и признания новых финансовых инструментов		193	(3,436)	(479)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	1,948	(35,814)	28,099
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	4,619	546	(1,916)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	8	8,301	53,074	(20,622)
Комиссионные доходы	9	11,359	8,725	4,350
Комиссионные расходы		(1,043)	(455)	(584)
Чистый (убыток)/ прибыль по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг		(295)	24	(8)
Прочие чистые доходы		129	46	531
<b>Чистый непроцентный доход</b>		<b>22,459</b>	<b>22,108</b>	<b>9,292</b>
<b>Чистый результат от финансовых операций</b>		<b>76,924</b>	<b>112,245</b>	<b>98,627</b>
Операционные расходы	10	(44,335)	(43,023)	(32,026)
Расходы Фонда технического содействия, нетто		(7)	(245)	(156)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>32,582</b>	<b>68,977</b>	<b>66,445</b>
Прибыль на акцию	24	0.0215	0.0455	0.0438

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА, (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:</b>			
<b>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</b>			
Чистый неререализованный доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	16	10,021	42,858
Чистый реализованный (доход)/убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, перенесенный на счета прибыли или убытка	16	(4,619)	(546)
Чистый неререализованный (убыток)/ доход от переоценки финансовых инструментов хеджирования		(292)	727
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>5,110</b>	<b>43,039</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>		<b>5,110</b>	<b>43,039</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>37,692</b>	<b>112,016</b>	<b>43,681</b>

Утверждено от имени Руководства Банка:

  
Н. Р. Подгузов  
Председатель Правления

10 февраля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Б. К. Мухамбетжанов  
Заместитель председателя Правления

10 февраля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	11	663,840	765,144	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	51,561	10,017	17,169
Ссуды и средства в финансовых институтах	14	185,475	266,298	245,510
Займы, предоставленные клиентам	15	2,098,698	1,960,004	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	2,261,050	2,106,299	1,139,341
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	294,497	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	18	17,260	20,131	-
Финансовые инструменты хеджирования	13	-	-	86
Основные средства		10,492	11,046	11,156
Нематериальные активы		762	1,011	1,148
Прочие активы	19	16,040	20,814	4,596
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>5,599,675</b>	<b>5,160,764</b>	<b>3,710,466</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Ссуды и средства, полученные от банков	20	1,560,112	740,475	242,931
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	5,001	26,955	3,329
Вклады клиентов	21	391,598	297,344	177,145
Финансовые инструменты хеджирования	13	-	1,616	521
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1,719,552	2,209,328	1,525,786
Прочие обязательства	23	41,274	35,050	22,774
<b>Итого обязательств</b>		<b>3,717,537</b>	<b>3,310,768</b>	<b>1,972,486</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>				
<b>Уставный капитал:</b>				
Уставный капитал	24	7,000,000	7,000,000	7,000,000
Минус: Капитал, подлежащий оплате по требованию	24	(5,484,300)	(5,484,300)	(5,484,300)
Оплаченный уставный капитал	24	1,515,700	1,515,700	1,515,700
Резервный фонд	24	146,220	111,732	111,732
Резерв Фонда технического содействия	25	23,685	19,133	-
Резерв Фонда цифровых инициатив	25	10,000	-	-
Резерв/(дефицит) по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30,650	25,248	(17,064)
Резерв/(дефицит) по переоценке финансовых инструментов хеджирования		-	292	(435)
Нераспределенная прибыль		155,883	177,891	128,047
<b>Итого капитала</b>		<b>1,882,138</b>	<b>1,849,996</b>	<b>1,737,980</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>5,599,675</b>	<b>5,160,764</b>	<b>3,710,466</b>

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н. Р. Подгузов  
Председатель Правления

10 февраля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



Б. К. Мухамбетжанов  
Заместитель председателя Правления

10 февраля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Уставный капитал				Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв/ (дефицит) по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв/ (дефицит) по переоценке финансовых инструментов хеджирования	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал	Резервный фонд							
31 декабря 2017 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	90,872	-	-	5,265	-	-	97,764	1,709,601
Реклассификация входящих остатков	-	-	-	-	-	-	(5,265)	5,265	-	-	-
Изменения при первичном внедрении МСФО (IFRS) 9 (Прим. 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,302)	(15,302)
<b>Пересчитанные остатки на 1 января 2018 года</b>	<b>7,000,000</b>	<b>(5,484,300)</b>	<b>1,515,700</b>	<b>90,872</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,265</b>	<b>-</b>	<b>82,462</b>	<b>1,694,299</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,445	66,445
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-	(22,329)	(435)	-	(22,764)
<b>Итого совокупного дохода/(убытка)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22,329)</b>	<b>(435)</b>	<b>66,445</b>	<b>43,681</b>
Перенос в Резервный фонд	-	-	-	20,860	-	-	-	-	-	(20,860)	-
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>7,000,000</b>	<b>(5,484,300)</b>	<b>1,515,700</b>	<b>111,732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17,064)</b>	<b>(435)</b>	<b>128,047</b>	<b>1,737,980</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,977	68,977
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	42,312	727	-	43,039
<b>Итого совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,312</b>	<b>727</b>	<b>68,977</b>	<b>112,016</b>
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	19,133	-	-	-	-	(19,133)	-
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>7,000,000</b>	<b>(5,484,300)</b>	<b>1,515,700</b>	<b>111,732</b>	<b>19,133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,248</b>	<b>292</b>	<b>177,891</b>	<b>1,849,996</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,582	32,582
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	5,402	(292)	-	5,110
<b>Итого совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,402</b>	<b>(292)</b>	<b>32,582</b>	<b>37,692</b>
Перенос в Резервный фонд	-	-	-	34,488	-	-	-	-	-	(34,488)	-
Перенос в резерв Фонда цифровых инициатив	-	-	-	-	-	10,000	-	-	-	(10,000)	-
Перенос в резерв Фонда технического содействия	-	-	-	-	10,102	-	-	-	-	(10,102)	-
Распределение резерва Фонда технического содействия	-	-	-	-	(5,550)	-	-	-	-	-	(5,550)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>7,000,000</b>	<b>(5,484,300)</b>	<b>1,515,700</b>	<b>146,220</b>	<b>23,685</b>	<b>10,000</b>	<b>-</b>	<b>30,650</b>	<b>-</b>	<b>155,883</b>	<b>1,882,138</b>

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н. Р. Подгузов  
Председатель Правления

10 февраля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



Б. К. Мухамбетжанов  
Заместитель председателя Правления

10 февраля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

## ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	134,003	148,162	136,824
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в финансовых институтах и денежным средствам и их эквивалентам	26,365	34,589	28,999
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81,201	43,369	45,506
Процентные доходы, полученные по долговым ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,180	-	-
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(24,834)	(9,296)	(27,020)
Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов	(15,454)	(14,889)	(1,276)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(147,111)	(116,647)	(83,071)
(Расходы уплаченные)/доходы полученные по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51,254)	(5,939)	23,676
Комиссионные доходы полученные	16,445	1,279	4,199
Комиссионные расходы уплаченные	(1,031)	(436)	(581)
Прочие доходы полученные	129	46	458
Операционные расходы уплаченные	(35,988)	(35,129)	(32,737)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(11,349)</b>	<b>45,109</b>	<b>94,977</b>
<b>Изменения в операционных активах:</b>			
Увеличение займов, предоставленных клиентам	(190,654)	(263,607)	(453,428)
Уменьшение/(увеличение) ссуд и средств в финансовых институтах	71,787	(13,013)	(76,986)
Увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(25,389)	-	-
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(2,260)	(1,475)	366
<b>Изменения в операционных обязательствах:</b>			
(Уменьшение)/увеличение средств банков	(110,049)	154,504	(89,703)
Увеличение вкладов клиентов	115,727	119,864	178,736
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(1,275)	86	111
<b>(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности</b>	<b>(153,462)</b>	<b>41,468</b>	<b>(345,927)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение инвестиций в капитал	-	(20,131)	-
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,493,690)	(7,212,029)	(3,157,307)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,291,720	6,336,649	3,548,207
Приобретение долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	(300,396)	-	-
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	2,155	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,132)	(875)	(1,674)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(501,343)</b>	<b>(896,386)</b>	<b>389,226</b>

## ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 22)	403,040	775,557	587,991
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 22)	(713,990)	(164,129)	(147,888)
Поступления от ссуд, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 20)	1,041,900	359,879	25,125
Погашение ссуд, полученных от банков (Примечание 20)	(177,839)	(20,920)	(21,021)
Погашение арендных обязательств	(1,850)	(2,215)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>551,261</b>	<b>948,172</b>	<b>444,207</b>
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(103,544)</b>	<b>93,254</b>	<b>487,506</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	765,144	641,170	167,370
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	2,240	30,720	(13,706)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года (Примечание 11)</b>	<b>663,840</b>	<b>765,144</b>	<b>641,170</b>

Утверждено от имени Руководства Банка:

\_\_\_\_\_  
Н. Р. Подгузов  
Председатель Правления

10 февраля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

\_\_\_\_\_  
Б. К. Мухамбетжанов  
Заместитель председателя Правления

10 февраля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****(а) Основная деятельность**

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

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

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении. Республика Армения, Республика Таджикистан и Республика Беларусь выполнили все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении, оплатили стоимость приобретенных ими акций и стали государствами-участниками Банка 3 апреля 2009 года, 22 июня 2009 года и 21 июня 2010 года, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года участниками Банка являются: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан, Республика Беларусь и Кыргызская Республика.

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

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

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(а) Основная деятельность, продолжение**

В соответствии со Статьей 31 устава Банка, являющегося неотъемлемой частью и приложением к Соглашению об учреждении, Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования, за исключением случаев, не являющихся следствием осуществления его полномочий или не связаны с осуществлением этих полномочий. Иски против Банка могут быть возбуждены только в компетентных судах на территории государства, в котором Банк расположен, либо имеет свой филиал, дочерний банк или представительство, либо назначил агента с целью принятия судебной повестки или извещения о процессе, либо выпустил ценные бумаги или гарантировал их. Имущество и активы Банка, находящиеся на территории государств-участников 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 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

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

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

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 10 февраля 2021 года.

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, на территории государств-участников Банка. Следовательно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам государств-участников, которые демонстрируют характеристики стран с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в государствах-участниках. В частности, текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе ситуация в Украине, введение санкций против Российской Федерации отдельными странами и введение ответных санкций в отношении отдельных стран со стороны Российской Федерации создает риски для операций, проводимых Банком. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в государствах-участниках на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие условия финансово-хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, привели к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказали существенное влияние на мировые финансовые рынки. Страны-участницы Банка переживают сокращение экономической активности и взаимной торговли, падение доходов населения, рост неполной занятости и безработицы. Прогресс в разработке эффективных вакцин привел к повышению оптимизма на финансовых и товарных рынках в конце 2020 года. Вместе с тем развитие пандемии COVID-19 остается неопределенным. Если стремительный рост заражений не удастся быстро обуздать, а массовое распространение вакцин затянется, потери экономического роста окажутся гораздо более серьезными, а валюты стран в регионе операций Банка могут вновь оказаться под давлением из-за роста глобальной неопределенности и ухода инвесторов в «защитные» активы.

Для целей анализа и прогнозирования экономической ситуации в государствах-участниках Банка используется внедренная в Банке интегрированная система моделей. Модельный комплекс включает в себя 5 блоков страновых моделей и блок внешнего сектора, взаимосвязанных между собой. Инструментарий позволяет формировать согласованный прогноз ключевых макроэкономических показателей (ВВП, инфляция, валютный курс, процентная ставка, дефицит бюджета, денежные переводы). Прогнозирование осуществляется на ежеквартальной основе.

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

**2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

**(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

**(б) База для определения стоимости**

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

**(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является доллар США, который наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Доллар США является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

При определении функциональной валюты Банк принимал во внимание следующие факторы: Банк является международной организацией, уставный капитал Банка сформирован в долларах США, привлечение средств от финансовой деятельности осуществляется преимущественно в долларах США, и основная доля операций Банка проводится в долларах США.

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

**(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

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

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

**(а) Операции с иностранной валютой**

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные инструменты, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

**Обменный курс**

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

	<u>31 декабря 2020</u>	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Доллар США/1 казахстанский тенге	0.00237445	0.00261342	0.00262550
Доллар США/1 российский рубль	0.01347900	0.01611700	0.01441400
Доллар США/1 британский фунт стерлингов	1.36510000	1.32630000	1.27460000
Доллар США/1 евро	1.22250000	1.12290000	1.14520000

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

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

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

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

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

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

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

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

***(ii) Финансовые инструменты – первоначальное признание***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода в статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

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

***(ix) Финансовые активы - прекращение признания***

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

***(x) Финансовые активы - модификация***

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

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

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

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

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

**(xi) Финансовые обязательства - категории оценки**

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

**(xii) Финансовые обязательства - прекращение признания**

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(б) Финансовые инструменты, продолжение*****(xii) Финансовые обязательства - прекращение признания, продолжение***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Средства других банков.* Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

*Средства клиентов.* Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенный производный инструмент выделяется из основного договора и отражается как самостоятельный производный инструмент в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

***(xiv) Финансовые инструменты – учет операций хеджирования***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**(xv) Финансовые инструменты – взаимозачет**

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

**(в) Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

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

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

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

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(г) Основные средства, продолжение**

*(ii) Амортизация*

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

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

**(д) Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Установленные ежегодные нормы амортизации составляют 14.29%-50.00%.

**(е) Резервы и условные обязательства**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но информация о них раскрывается в примечаниях, за исключением случаев, когда вероятность выбытия ресурсов для выполнения данного обязательства является высокой.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Обязательства кредитного характера**

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

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

**(з) Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

**(и) Налогообложение**

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

**(к) Признание доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(л) Услуги по доверительному управлению**

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

**(м) Фонд технического содействия**

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

Поскольку Фонд технического содействия (далее – «ФТС») не является обособленной организацией и находится под непосредственным управлением Банка и его сотрудников, расходы ФТС признаются операционными расходами Банка в соответствующие временные периоды. После утверждения Советом Банка распределения ресурсов ФТС на определенные проекты и программы, средства ФТС переводятся в обязательства Банка. Неиспользованные ресурсы ФТС аккумулируются в капитале и в обязательствах Банка и могут быть использованы в последующих периодах.

**(н) Фонд цифровых инициатив**

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

Поскольку ФЦИ не является обособленной организацией и находится под непосредственным управлением Банка и его сотрудников, расходы ФЦИ признаются операционными расходами Банка в соответствующие временные периоды. После утверждения Советом Банка распределения ресурсов ФЦИ на определенные проекты и программы, средства ФЦИ переводятся в обязательства Банка. Неиспользованные ресурсы ФЦИ аккумулируются в капитале и в обязательствах Банка и могут быть использованы в последующих периодах.

**(о) Вознаграждения сотрудникам**

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

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(п) Отчетность по сегментам**

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

**(р) МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО 9 (IFRS) «Финансовые инструменты»*****Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

В 2019 году Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступивший в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным. Детали этих новых требований описаны в примечании 3. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Банка описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

Банк выбрал модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

***(i) Влияние нового определения аренды***

Банк воспользовался практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(р) МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО 9 (IFRS) «Финансовые инструменты», продолжение****(i) Влияние нового определения аренды, продолжение**

Банк применил определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды). При подготовке к первому применению МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил реализацию проекта по внедрению. Данный проект показал, что новое описание требований МСФО (IFRS) 16 не повлечет существенных изменений в оценке действующих соглашений Банка, соответствующих определению аренды.

**(ii) Влияние на учет аренды со стороны арендатора****• Операционная аренда**

МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета аренды Банком, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

При первом применении МСФО (IAS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк:

- а. признал в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- б. признал в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- в. отделил в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Льготы по аренде (например, период без арендной платы) признаются как часть оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, тогда как в соответствии с МСФО (IAS) 17 льгота амортизировалась и уменьшала расходы по аренде, как правило, на прямолинейной основе.

Согласно МСФО (IFRS) 16 активы в форме права пользования тестируются на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (такие как планшеты и персональные компьютеры, мелкие предметы офисной мебели и телефоны) Банк признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «операционных расходов» в составе прибыли или убытка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(р) МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО 9 (IFRS) «Финансовые инструменты», продолжение

• Финансовая аренда

Основными различиями между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении договоров, ранее классифицируемых как финансовая аренда, является измерение гарантий остаточной стоимости, предоставленных арендатором арендодателю. МСФО (IFRS) 16 требует, чтобы Банк признал в качестве части своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате по гарантии остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности Банка. Банк признал право на использование актива в размере 7,719 тысяч долларов США в отношении соответствующих обязательств по договорам аренды на 1 января 2019 г.:

	<u>31 декабря 2019 года/ 1 января 2019 года</u>
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения	8,427
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(708)
<b>Итого обязательства по аренде и активы по правам пользования</b>	<b><u>7,719</u></b>

В 2020 году Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2020 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки».
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 *Продажа или взнос активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием*
- Концептуальные основы: поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

В 2016 году Банк начал процесс перехода с целью соответствия учета требованиям МСФО (IFRS) 9. К концу 2017 года Банк принял ряд новых и внес изменения в ранее действующие внутренние нормативные документы и процедуры с целью перехода на МСФО 9 с 1 января 2018 года.

Банк принял МСФО (IFRS) 9, выпущенный СМСФО в июле 2014 г., с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетных политиках и корректировкам в суммах, ранее признанных в финансовой отчетности. Банк не принял досрочно что-либо из МСФО (IFRS) 9 в предыдущие периоды.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(р) МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО 9 (IFRS) «Финансовые инструменты», продолжение**

В рамках переходных положений МСФО (IFRS) 9 все корректировки в балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату перехода были признаны в начальной нераспределенной прибыли и прочих резервах по состоянию на 1 января 2018 года.

Внедрение МСФО (IFRS) 9 привело к изменениям в учетной политике в вопросах признания, классификации и оценки финансовых активов и обязательств, и обесценения финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также существенно повлиял на требования других стандартов, касающихся финансовых инструментов, такие как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия».

**(с) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются с учетом следующих моментов:

- непредвзятость и взвешенность, принимая во внимание вероятностные значения, полученные путем оценки всех возможных исходов;
- временная стоимость денег;
- обоснованная и поддающаяся проверке информация о прошедших событиях, текущих условиях и прогнозных будущих условиях, доступная на дату оценки и не требующая чрезмерных затрат.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых убытков для создания резерва под обесценение финансовых активов. Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества актива, принимая во внимание сведения о прошедших событиях, текущих условиях и обоснованных прогнозах будущих событий и экономических условий.

Согласно общепринятому подходу, резервы под обесценение создаются на следующих условиях:

- а) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – для финансовых активов, не имеющих признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- б) ожидаемые кредитные убытки за весь срок – для финансовых активов, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания либо кредитно-обесцененные активы, либо для изначально кредитно-обесцененных активов.

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

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

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

- (1) Стадия 1 - финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, для которых рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- (2) Стадия 2 - финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но не являющиеся кредитно-обесцененными и по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансовых активов;
- (3) Стадия 3 – финансовые активы по которым произошло одно или несколько событий кредитного обесценения с момента первоначального признания и по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансовых активов.

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

Финансовый актив считается кредитно-обесцененными на момент приобретения или формирования резерва, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают существенное негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансовых активов в виде займов, предоставленных клиентам, и иных финансовых активов в инвестиционном портфеле являются, в частности, наблюдаемые данные об одном или нескольких следующих событиях (Стадия 3):

- просроченный платеж Банку и/или другим кредиторам сроком 90 и более календарных дней;
- предоставление Банком уступок заемщику;
- фактическое и/или ожидаемое снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика до уровня, эквивалентного Сaa3 по шкале Moody's Investors Service по оценке хотя бы одного международного рейтингового агентства, с момента первоначального признания;
- фактическое и/или ожидаемое снижение внутреннего рейтинга заемщика до дефолтного уровня с момента первоначального признания;
- иные признаки кредитного обесценения, идентификация которых приводит к высокой вероятности присвоения дефолтного внутреннего рейтинга.

Подтверждением кредитного обесценения финансовых активов в виде займов, предоставленных финансовым институтам, и финансовых активов в казначейском портфеле являются, в частности, наблюдаемые данные об одном или нескольких следующих событиях (Стадия 3):

- кредитный рейтинг контрагента или эмитента на уровне D, RD или SD или эквивалентного рейтинга по шкале Moody's Investors Service;
- негативная информация о контрагенте или эмитенте, в том числе: ликвидация, наложение ареста на счета, отзыв или приостановление лицензии, реструктуризация, связанная с неспособностью платить по обязательствам, введение процедур банкротства, внешнего управления;
- просроченный платеж Банку сроком 31 и более календарных дней;
- дефолт и/или кросс-дефолт;
- прочие признаки, свидетельствующие о кредитном обесценении, в том числе дальнейшее ухудшение показателей деятельности контрагента или эмитента.

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

Банк оставляет кредитно-обесцененный финансовый актив в Стадии 3 до окончания стабилизационного периода. Стабилизационный период определяется в виде четырех платежей основного долга, осуществленных своевременно по графику погашения, установленному после выявления события о кредитном обесценении, но в любом случае не менее 6 месяцев. В случае успешного прохождения стабилизационного периода финансовый актив переводится из Стадии 3 в Стадию 2 при условии, что не появились новые события кредитного обесценения. Для последующего возвращения финансового актива из Стадии 2 в Стадию 1 необходимо, чтобы внутренний рейтинг финансового актива восстановился до уровня рейтинга, присвоенного в момент признания финансового актива.

***Факторы значительного увеличения кредитного риска***

Банк переводит финансовые активы в виде займов, предоставленных клиентам, и иные финансовые активы в инвестиционном портфеле в Стадию 2 в случае если наблюдаются данные об одном или нескольких следующих событиях:

- просроченный платеж Банку и/или другим кредиторам сроком 30 и более календарных дней, но менее 90 календарных дней;
- фактическое и/или ожидаемое снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика на три уровня (шага) либо до уровня, эквивалентного Caа1 по шкале Moody's Investors Service по оценке хотя бы одного международного рейтингового агентства, с момента первоначального признания;
- фактическое и/или ожидаемое снижение внутреннего рейтинга заемщика на два уровня (шага) либо до преддефолтного уровня с момента первоначального признания;
- фактическое и/или ожидаемое значительное нарушение установленных финансовых ковенант;
- фактическая и/или ожидаемая идентификация иных признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк переводит финансовые активы в виде займов, предоставленных финансовым институтам, финансовые активы в казначейском портфеле в Стадию 2 в случае если наблюдаются данные об одном или нескольких следующих событиях:

- снижение кредитного рейтинга контрагента или эмитента на три уровня либо до уровня, эквивалентного Caа1 по шкале Moody's Investors Service по оценке хотя бы одного международного рейтингового агентства с момента первоначального признания;
- просроченный платеж Банку сроком не более 30 календарных дней включительно;
- ухудшение финансового состояния контрагента или эмитента;
- снижение категории качества контрагента или эмитента на два уровня;
- негативные данные из внешних источников;
- снижение стоимости финансового актива на 20% и более;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов;
- существенное ухудшение операционной среды;
- прочие признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска.

Банк применяет исключение «низкого кредитного риска» для финансовых активов в виде займов, предоставленных финансовым институтам, финансовых активов в казначейском портфеле, с кредитным рейтингом равным или выше ВВВ-/Ваа3/ВВВ-, которое позволяет использовать допущение, что существенного увеличения кредитного риска не произошло, при условии, что финансовый инструмент демонстрирует все еще низкий кредитный риск.

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

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

***Определение дефолта***

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

В связи со специфичностью каждого из финансовых активов в инвестиционном портфеле Банка, решение о признании дефолта принимается после индивидуального рассмотрения Кредитным Комитетом и Правлением Банка. Как правило, данное решение принимается в результате случившихся, либо высоковероятно ожидаемых событий, указанных выше в разделе «Факторы значительного увеличения кредитного риска».

***Расчет ожидаемых кредитных убытков по займам, предоставленным клиентам, займам, предоставленным финансовым институтам, финансовым активам в казначейском и инвестиционном портфеле***

По займам, предоставленным клиентам, займам, предоставленным финансовым институтам, финансовым активам в казначейском и инвестиционном портфеле в качестве приоритета Банк использует внешний кредитный рейтинг эмитента/заемщика. Для расчета ожидаемых кредитных убытков Банк использует произведение вероятности дефолта и убытка при наступлении дефолта (значение, обратное коэффициенту восстановления). Указанные значения вероятности дефолта и коэффициента восстановления берутся из открытых сведений агентства Moody's Investors Service.

По займам, предоставленным клиентам, у которых нет внешнего кредитного рейтинга, вероятность дефолта и убытки при наступлении дефолта определяются на основе исторических данных Банка с использованием матриц перехода внутренних рейтингов заемщиков. Для целей построения матриц перехода используется свод, построенный на ежеквартальной основе, начиная с 2012 года. Формирование матриц основывается на анализе поведения каждого финансового актива внутри каждого сегмента путем отслеживания внутреннего рейтинга конкретного финансового актива в начале квартального периода и этого же финансового актива в конце квартального периода. На основании годовых матриц перехода внутренних рейтингов рассчитывается средняя матрица перехода, а также средневзвешенная матрица перехода в процентном выражении, в результате чего определяется 12-месячная вероятность дефолта. Путем перемножения средневзвешенной годовой матрицы перехода, используя принцип цепей Маркова, определяется вероятность дефолта и убытка при наступлении дефолта для периодов более года. При этом сумма под дефолтом может быть уменьшена на залоговую стоимость залога при условии, что такой залог сохраняет свою ценность при наступлении дефолта и может быть реализован вне зависимости от существования заемщика.

По займам, предоставленным финансовым институтам, у которых нет внешнего кредитного рейтинга, может быть использован кредитный рейтинг схожего финансового института, кредитный рейтинг материнской структуры, кредитный рейтинг гаранта (поручителя).

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(с) Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, продолжение*****Модификация финансовых активов***

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

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

В случае, если изменение условий существенно (изменение валюты финансового актива или изменение чистой приведенной стоимости финансового актива более 10%), Банк прекращает признание первоначального инструмента и признает новый инструмент с обновленной справедливой стоимостью и новой эффективной ставкой вознаграждения. Также на эту дату производится оценка обесценения и изменения уровня кредитного риска. Новый инструмент может быть признан как «изначально кредитно-обесцененный», особенно в случае, если пересмотр условий произошел из-за неспособности заемщика платить по первоначальным условиям. Разница между стоимостями старого и нового инструментов отражается в прибыли или убытке от выбытия финансовых инструментов.

В случае, если изменение условий не является существенным, пересмотр/модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. Банк производит пересчет стоимости финансового актива с учетом изменившихся денежных потоков и признает прибыль или убыток от модификации финансовых активов. Новая стоимость инструмента рассчитывается путем дисконтирования новых потоков по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

***Прекращение признания финансовых активов, кроме случаев модификации***

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(т) Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу, продолжение**

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на сокращенную консолидированную финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банка не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.)

Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним займодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

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

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

Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(г) Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу, продолжение**

Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

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

***Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»***

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

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

***Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.***

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

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

- **Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
 (в тысячах долларов США)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>Процентные доходы включают:</b>			
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:			
займы, предоставленным клиентам	141,465	147,753	139,824
ссуды и средства в финансовых институтах	13,935	18,106	18,824
денежные средства и их эквиваленты	10,785	17,095	10,717
долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	1,850	-	-
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>168,035</b>	<b>182,954</b>	<b>169,365</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости:			
финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93,459	77,964	41,673
финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7,075	4,110	-
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>100,534</b>	<b>82,074</b>	<b>41,673</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>268,569</b>	<b>265,028</b>	<b>211,038</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:			
выпущенные долговые ценные бумаги	(133,018)	(132,433)	(92,070)
ссуды и средства, полученные от банков	(29,540)	(14,214)	(21,483)
вклады клиентов	(15,377)	(14,932)	(1,326)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(177,935)</b>	<b>(161,579)</b>	<b>(114,879)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости:			
финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(20,260)	(7,118)	-
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>(20,260)</b>	<b>(7,118)</b>	<b>-</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(198,195)</b>	<b>(168,697)</b>	<b>(114,879)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки процентных активов</b>	<b>70,374</b>	<b>96,331</b>	<b>96,159</b>

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 5. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
На начало года	(67)	(68)	-
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	(32)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	31	1	(36)
Влияние изменения валютных курсов	(9)	-	-
<b>На конец года</b>	<b>(45)</b>	<b>(67)</b>	<b>(68)</b>

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и средствам в финансовых институтах представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
На начало года	(2,126)	(2,670)	(111)
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	(1,631)
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(240)	597	(1,080)
Влияние изменения валютных курсов	(25)	(53)	152
<b>На конец года</b>	<b>(2,391)</b>	<b>(2,126)</b>	<b>(2,670)</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
На начало года	(62,758)	(66,202)	(55,180)
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	(11,154)
Чистое формирование резервов	(11,065)	(5,102)	(6,068)
Списание резервов	973	9,178	3,636
Влияние изменения валютных курсов	(41)	(632)	2,564
<b>На конец года</b>	<b>(72,891)</b>	<b>(62,758)</b>	<b>(66,202)</b>

Таблица с деталями по стадиям представлена в Примечании 15.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 5. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
На начало года	(3,946)	(2,163)	(162)
Корректировка ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	(2,484)
Чистое (формирование)/ восстановление резервов	(4,292)	(1,690)	360
Влияние изменения валютных курсов	420	(93)	123
<b>На конец года</b>	<b>(7,818)</b>	<b>(3,946)</b>	<b>(2,163)</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
На начало года	-
Чистое формирование резервов	(343)
<b>На конец года</b>	<b>(343)</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, выраженными в иностранной валюте	6,453	(35,617)	31,402
Чистый убыток по долевым инструментам	(4,505)	(197)	(3,303)
<b>Итого чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>1,948</b>	<b>(35,814)</b>	<b>28,099</b>

Банк осуществляет большую часть сделок с производными финансовыми инструментами с целью регулирования возможных доходов/убытков от валютной переоценки балансовых финансовых инструментов. Соответственно, результат по сделкам с производными финансовыми инструментами следует рассматривать в непосредственной взаимосвязи с прибылью/убытком по операциям с иностранной валютой (Примечание 8).

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

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

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль/(убыток) от операций с долговыми ценными бумагами	4,619	546	(1,916)
<b>Итого чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4,619</b>	<b>546</b>	<b>(1,916)</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Курсовые разницы, нетто	8,314	52,929	(20,652)
Торговые операции, нетто	(13)	145	30
<b>Итого чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>8,301</b>	<b>53,074</b>	<b>(20,622)</b>

### 9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Доходы по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	8,057	7,312	3,993
Комиссионные доходы по кредитным операциям	3,184	1,101	229
Прочие комиссионные доходы	118	312	128
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>11,359</b>	<b>8,725</b>	<b>4,350</b>

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

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

**9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

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 («Блок»), который отвечает за подготовку и реализацию всех проектов Фонда в тесном сотрудничестве с другими департаментами Банка, государствами - участниками и другими международными институтами развития.

**10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2019 года</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2018 года</b>
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	35,495	31,396	22,051
Расходы на аренду и содержание помещений	2,403	2,508	2,361
Износ и амортизация	1,481	1,278	1,193
Профессиональные услуги	1,057	929	1,334
Услуги связи	746	755	743
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	684	692	751
Командировочные расходы	595	2,163	1,131
Расходы на расширение деятельности	499	1,210	898
Охрана	482	511	552
Транспортные расходы	198	253	211
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	137	176	177
Расходы на обучение персонала	69	211	112
Прочее	489	941	512
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>44,335</b>	<b>43,023</b>	<b>32,026</b>

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам включают в себя расходы по пенсионной программе (Примечание 23). За год, закончившийся 31 декабря 2020, расходы по пенсионной программе составили 4,333 тысяч долларов США (год, закончившийся 31 декабря 2019: 3,565 тысяч долларов США; год, закончившийся 31 декабря 2018: 2,519 тысяч долларов США).

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	1,146	499	540
Корреспондентские счета в других банках			
с кредитным рейтингом от А- и выше	85,124	17,879	24,290
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	49,172	7,250	4,268
с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	135	-	123
с кредитным рейтингом ниже ВВ- и без рейтинга	782	4,424	8,098
Срочные депозиты в других банках			
с кредитным рейтингом А- и выше	269,777	342,602	110,454
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	101,149	67,409	42,910
с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	5,000	53,676	13,003
с кредитным рейтингом ниже ВВ- и без рейтинга	1,561	15,075	566
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»			
с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше	25,710	-	-
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	119,035	256,397	114,921
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-	5,294	-	322,065
	<b>663,885</b>	<b>765,211</b>	<b>641,238</b>
минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	(45)	(67)	(68)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>663,840</b>	<b>765,144</b>	<b>641,170</b>

Денежные средства и их эквиваленты, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, являются крупнейшими составляющими казначейского портфеля Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в Стадию 1 при оценке кредитного качества. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, не было движения активов между стадиями для возможного ухудшения кредитного качества.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк не имел в других банках остатков, которые превышают 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма остатков по ссудам, предоставленным по соглашениям «обратного РЕПО» с «Московским кредитным банком», составила 316,132 тысяч долларов США, что превышает 10% капитала Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения А- и выше	25,710	25,721	-	-	-	-
С кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	119,020	135,319	256,383	285,450	114,864	124,541
С кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-	5,294	5,991	-	-	322,065	352,258
	<b>150,024</b>	<b>167,031</b>	<b>256,383</b>	<b>285,450</b>	<b>436,929</b>	<b>476,799</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года вся сумма остатков по ссудам, предоставленным по соглашениям «обратного РЕПО», с кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-, была обеспечена Евробондами Российской Федерации. В случае отсутствия обеспечения, влияние на ОКУ будет незначительным.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долевые инструменты в Казначейском портфеле	22,634	-	-
Долевые инструменты в Инвестиционном портфеле	4,818	6,567	16,878
Производные финансовые инструменты - активы	24,109	3,450	291
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>51,561</b>	<b>10,017</b>	<b>17,169</b>
Производные финансовые инструменты – обязательства	(5,001)	(26,955)	(3,329)
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>(5,001)</b>	<b>(26,955)</b>	<b>(3,329)</b>

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

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

Долевые инструменты в Инвестиционном портфеле Банка представлены инвестицией в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» (далее «Фонд»). Доля Банка в Фонде составляет 15.87%. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение учитывать долевые вложения в Фонд по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. В таблице ниже представлена сверка изменений в стоимости вложения в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund» в течение 2020, 2019 и 2018 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало года	<b>6,567</b>	<b>16,878</b>	<b>19,814</b>
(Погашение)/приобретение новых инструментов, нетто	(190)	(10,076)	539
Полученные доходы	-	(38)	(172)
Убытки за вычетом прибыли по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,559)	(197)	(3,303)
Долевые ценные бумаги в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на конец года	<b>4,818</b>	<b>6,567</b>	<b>16,878</b>

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов справедливая стоимость инвестиций Банка в Фонд рассчитывалась с использованием методов оценки, основанных на дисконтировании потоков денежных средств, где ставка дисконтирования для будущих потоков денежных средств включает безрисковую ставку вознаграждения, применимую в стране местонахождения активов, а премия за риск отражает неопределенность, связанную с денежными потоками.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
 (в тысячах долларов США)

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства
<b>Производные финансовые инструменты: Контракты с иностранной валютой:</b>									
Свопы	653,456	380	(4,495)	364,482	3,450	(26,953)	403,375	291	(3,319)
Форвардные контракты	2,107	13	-	1,279	-	(2)	4,994	-	(10)
Процентный своп	220,000	23,716	(506)		-	-		-	-
		<b>24,109</b>	<b>(5,001)</b>		<b>3,450</b>	<b>(26,955)</b>		<b>291</b>	<b>(3,329)</b>

Вышеприведенная 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 инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают ни рыночный риск, ни кредитный риск.

Производные инструменты часто включают, на момент их возникновения, только взаимный обмен обязательствами практически без проведения оплаты. Однако, эти инструменты зачастую связаны с высокой степенью леведреджа и очень нестабильны. Относительно небольшое движение в стоимости актива, скорости или индексе базового производного контракта может оказать существенное влияние на прибыль или убыток Банка.

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Банк может заключать соглашения своп для целей хеджирования.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы, чтобы учесть воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от их структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных процентных ставок, стоимости иностранных валют, корпоративных процентных ставок на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Стоимость позиций свопов увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

**13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Способность Банка получать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым он вступает в соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения, вероятно, снижается, что потенциально приводит к убыткам. В случае невыполнения обязательств другой стороной в такой сделке, Банк будет иметь договорные средства защиты согласно соглашениям, относящимся к соответствующей сделке, которые могут иметь ограничения в соответствии с действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

19 декабря 2019 года Банк заключил шесть валютных сделок своп евро/доллар США с номинальной стоимостью в 183,396 тысяч евро с датой исполнения 22 июня 2020 года. Целью данных сделок является хеджирование риска справедливой стоимости, возникшего из-за разницы между валютами фондирования и проекта.

Указанные валютные сделки своп выполняют функцию хеджа справедливой стоимости путем снижения валютного риска по денежным потокам по займу, предоставленному клиенту, с суммой основного долга в 183,396 тысяч евро и с датой очередного платежа 22 июня 2020 года. Срок сделок своп был выбран с целью полного соответствия датам погашения по займу.

Указанный хеджируемый риск является риском будущего изменения обменных курсов валют, и соответственно изменения в справедливой стоимости сделок своп отражаются в резерве хеджирования в капитале Банка в пределах эффективной части хеджирования.

В июне 2020 года Банк решил не заключать новые сделки своп.

**14. ССУДЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Ссуды финансовым институтам	187,866	233,739	225,180
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»:			
с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше	-	34,685	23,000
	<u>187,866</u>	<u>268,424</u>	<u>248,180</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	<u>(2,391)</u>	<u>(2,126)</u>	<u>(2,670)</u>
	<u><u>185,475</u></u>	<u><u>266,298</u></u>	<u><u>245,510</u></u>

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 14. ССУДЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая таблица отражает движение ссуд финансовым институтам между стадиями для возможного ухудшения кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

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

Следующая таблица отражает движение ссуд финансовым институтам между стадиями для возможного ухудшения кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 все ссуды и средства в финансовых институтах были классифицированы в Стадию 1. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, не было движения активов между стадиями для возможного ухудшения кредитного качества.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 14. ССУДЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше	-	-	34,685	34,682	23,000	24,610
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,685</b>	<b>34,682</b>	<b>23,000</b>	<b>24,610</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года в стоимость ссуд и средств в финансовых институтах включен начисленный процентный доход на общую сумму 1,768 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 3,328 тысяч долларов США; 31 декабря 2018 года: 3,295 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов в составе ссуд и средств в финансовых институтах не было просроченных активов.

### 15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Стадия 1	1,961,400	1,668,863	1,282,963
Стадия 2	91,292	115,885	81,631
Стадия 3:			
непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	94,033	208,921	328,729
просроченные на срок более 90 дней	24,864	29,093	23,169
	<b>2,171,589</b>	<b>2,022,762</b>	<b>1,716,492</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	(72,891)	(62,758)	(66,202)
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>2,098,698</b>	<b>1,960,004</b>	<b>1,650,290</b>

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов у Банка не имелось займов, просроченных на срок менее 90 дней, в Стадии 3 и просроченных займов в Стадии 2.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имелось два заемщика (31 декабря 2019 года: три заемщика; 31 декабря 2018 года: пять заемщиков) с просроченной задолженностью более 90 дней балансовой стоимостью 24,864 тысячи долларов США (31 декабря 2019 года: 29,093 тысячи долларов США; 31 декабря 2018 года: 23,169 тысяч долларов США). По состоянию на 31 декабря 2020 Банк сформировал резервы по данным займам на полную сумму (31 декабря 2019: на сумму 28,399 тысяч долларов США; 31 декабря 2018 года: на полную сумму).

Данные заемщики оказались обесцененными по различным причинам, основная из которых существенное ухудшение рыночных условий.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ ПРОДОЛЖЕНИЕ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, займ одному заемщику в размере 973 тысяч долларов США был списан с баланса. По состоянию на 31 декабря 2019 года данный займ был просроченным более 90 дней. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года займы четверым заемщикам в размере 9,178 тысяч долларов США, были списаны с баланса. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные займы были просроченными более 90 дней. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, займ одному заемщику в размере 3,636 тысяч долларов США был списан с баланса, который не был просрочен по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

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

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

Следующая таблица отражает движение между стадиями для возможного ухудшения кредитного качества в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Требования к клиентам</b>				
На 1 января 2018 года	865,296	110,418	423,731	1,399,445
Чистый прирост/(погашение)	537,221	(27,034)	(55,457)	454,730
Чистое изменение дисконтов/(премий)	2,862	190	(152)	2,900
Списание	-	-	(3,636)	(3,636)
Эффект от валютной переоценки	(122,416)	(1,943)	(12,588)	(136,947)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>1,282,963</b>	<b>81,631</b>	<b>351,898</b>	<b>1,716,492</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>				
Резерв убытков от обесценения на 31 декабря 2017 года	(9)	(12)	(55,159)	(55,180)
Корректировка при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(10,151)	12	(1,015)	(11,154)
Чистое восстановление/(формирование)	935	(1,949)	(5,054)	(6,068)
Списание	-	-	3,636	3,636
Эффект от валютной переоценки	(104)	19	2,649	2,564
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(9,329)</b>	<b>(1,930)</b>	<b>(54,943)</b>	<b>(66,202)</b>
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>1,273,634</b>	<b>79,701</b>	<b>296,955</b>	<b>1,650,290</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, не было переходов займов из одной стадии для возможного ухудшения кредитного качества в другую.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и запасов	822,295	955,107	891,565
Займы, обеспеченные гарантиями:			
государственные структуры	116,460	319,083	381,888
государства-участники Банка	100,465	94,554	153,165
финансовые и коммерческие организации	579,588	455,324	176,028
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	552,781	198,694	113,846
	<b>2,171,589</b>	<b>2,022,762</b>	<b>1,716,492</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(72,891)	(62,758)	(66,202)
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>2,098,698</b>	<b>1,960,004</b>	<b>1,650,290</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года по оценке Банка стоимость залогового обеспечения по займам в Стадии 3 составила 30,722 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 172,764 тысячи долларов США; 31 декабря 2018 года: 163,841 тысячу долларов США).

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Транспорт	732,151	657,389	596,419
Химическая промышленность	464,436	112,431	14,722
Энергетика	440,698	490,302	349,254
Добывающая промышленность	213,719	282,153	224,757
Инфраструктура	109,031	212,876	219,245
Машиностроение	98,699	73,650	68,299
Металлургия	50,168	114,899	145,083
Сельское хозяйство	24,865	29,093	57,520
Прочее	37,822	49,969	41,193
	<b>2,171,589</b>	<b>2,022,762</b>	<b>1,716,492</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(72,891)	(62,758)	(66,202)
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>2,098,698</b>	<b>1,960,004</b>	<b>1,650,290</b>

**15. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 2,098,698 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 1,960,004 тысячи долларов США; 31 декабря 2018 года: 1,650,290 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма максимального кредитного риска по кредитным линиям, открытым Банком для своих клиентов, составила 1,186,735 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 1,275,796 тысяч долларов США; 31 декабря 2018 года: 1,244,532 тысячи долларов США) (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 20,435 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 17,852 тысячи долларов США; 31 декабря 2018 года: 22,283 тысяч долларов США). В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, эффект признания составил 2,071 тысячу долларов США (31 декабря 2019 года: 1,288 тысяч долларов США; 31 декабря 2018 года: 1,198 тысяч долларов США).

**Концентрация займов, предоставленных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имелось два заемщика, сумма займов которым превышала 10% от итога капитала Банка. Величина задолженности первого из заемщиков составляла 411,869 тысяч долларов США. Величина задолженности второго заемщика составляла 338,736 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелся один такой заемщик, сумма займов которому составляла 356,651 тысячу долларов США. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было два таких заемщика, сумма займов которых составляла 357,076 тысяч долларов США и 183,457 тысяч долларов США, соответственно.

**Стресс-тестирование размера резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Банк проводит стресс-тестирование резерва под ожидаемые кредитные убытки путем применения сценария, согласно которому все займы, классифицированные в Стадию 1, переводятся в Стадию 2. Соответственно по этим займам потребуются сформировать размер резерва под ожидаемые кредитные убытки на весь срок действия договора вместо 12-месячного периода. По результатам тестирования по состоянию на 31 декабря 2020 года при данном сценарии произошел бы рост резервов на сумму в 123,691 тысячу долларов США (31 декабря 2019 года: 36,936 тысяч долларов США; 31 декабря 2018 года: 40,841 тысячу долларов США).

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

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

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, состоят:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,606,548	1,513,960	912,498
Долевые инструменты, первоначально признанные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в казначейском портфеле	22,594	-	-
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	631,908	592,339	226,843
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход</b>	<b>2,261,050</b>	<b>2,106,299</b>	<b>1,139,341</b>

В 2020 году Банк приобрел менее 1% акций российской государственной компании.

Следующие таблицы отражают разбивку долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, по стадиям для возможного ухудшения кредитного качества, по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2020 года Итого
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,606,548	-	-	1,606,548
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	536,680	95,223	5	631,908
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход</b>	<b>2,143,228</b>	<b>95,223</b>	<b>5</b>	<b>2,238,456</b>
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года Итого
Долговые инструменты в казначейском портфеле	1,513,960	-	-	1,513,960
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	576,767	15,567	5	592,339
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход</b>	<b>2,090,727</b>	<b>15,567</b>	<b>5</b>	<b>2,106,299</b>

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2018 года Итого
Долговые инструменты в казначейском портфеле	912,498	-	-	912,498
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	226,840	-	3	226,843
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход</b>	<b>1,139,338</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>1,139,341</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, один финансовый инструмент с балансовой стоимостью в 86,333 тысячи долларов США и ожидаемыми кредитными убытками в размере 4,266 тысяч долларов США был переведен из Стадии 1 в Стадию 2.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018, не было переходов из одной стадии в другую для возможного ухудшения кредитного качества.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
 (в тысячах долларов США)

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

В нижеприведенных таблицах представлена разбивка долговых инструментов по эмитентам:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые инструменты в казначейском портфеле</b>						
Ценные бумаги, выпущенные правительствами США, Японии и Бельгии	0.00 - 2.50%	877,557	0.00- 1.38%	470,137	0.00- 0.75%	194,584
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	3.37 - 6.66%	228,397	3.45 - 6.00%	213,595	3.45 - 8.75%	288,290
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	1.13 – 7.60%	195,283	4.75 – 7.60%	140,428	3.50 – 7.50%	197,423
Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан	-	143,166	-	139,961	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями стран-нерезидентов	0.00 – 5.95%	127,924	1.80 - 2.92%	549,839	2.08 - 3.18%	228,088
Еврооблигации, выпущенные Республикой Казахстан	0.00 - 5.50%	23,116	-	-	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	5.50 - 7.25%	11,105	-	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные Республикой Армения	-	-	-	-	6.00%	4,113
		<b>1,606,548</b>		<b>1,513,960</b>		<b>912,498</b>
<b>Долговые инструменты в инвестиционном портфеле</b>						
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4.38 - 11.50%	551,590	4.38 - 11.50%	556,965	8.00 - 11.50%	208,512
Еврооблигации, выпущенные Республикой Казахстан	5.40 - 6.55%	40,930	-	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные Республикой Беларусь	8.50 - 8.65%	31,958	8.65%	15,872	-	-
Облигации, выпущенные финансовыми организациями	15.00%	7,430	9.10 - 15.00%	19,502	9.49 - 15.00%	18,331
		<b>631,908</b>		<b>592,339</b>		<b>226,843</b>

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

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

В нижеприведенных таблицах представлена разбивка долговых инструментов по кредитному рейтингу:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Долговые инструменты в казначейском портфеле</b>			
с кредитным рейтингом AA- и выше	810,696	590,841	204,746
с кредитным рейтингом от A+ до A-	194,785	429,135	217,926
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	589,962	493,984	176,742
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	11,105	-	308,971
с кредитным рейтингом ниже BB-	-	-	4,113
	<b>1,606,548</b>	<b>1,513,960</b>	<b>912,498</b>
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Долговые инструменты в инвестиционном портфеле</b>			
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	40,930	-	-
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	431,115	415,602	216,684
с кредитным рейтингом ниже BB- или рейтинга	159,863	176,737	10,159
	<b>631,908</b>	<b>592,339</b>	<b>226,843</b>

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на общую сумму в 6,453 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 22,830 тысяч долларов США; 31 декабря 2018 года: 9,178 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, включены финансовые активы справедливой стоимостью 672,332 тысячи долларов США, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО (31 декабря 2019 года: 251,643 тысячи долларов США; 31 декабря 2018 года: 73,684 тысячи долларов США) (Примечание 20).

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят:

	31 декабря 2020
<b>Долговые инструменты в казначейском портфеле</b>	
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	273,056
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	21,784
	<b>294,840</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	(343)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>294,497</b>

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы с Стадию 1.

В нижеприведенных таблицах представлена разбивка долговых инструментов по эмитентам:

	31 декабря 2020	
	Процентная ставка к номиналу	Балансовая стоимость
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	2.25 - 6.66%	152,041
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	4.75 – 12.75%	131,937
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	7.25%	10,862
		<b>294,840</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)		(343)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>294,497</b>

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

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

### 18. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в ассоциированные организации представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
<b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>				
Обыкновенные акции АКБ "НРБанк" (АО)	18.68%	17,236	18.68%	20,121
Обыкновенные акции других организаций	-	24	-	10
		<b>17,260</b>		<b>20,131</b>

В декабре 2019 года Банк приобрел 18.68% обыкновенных акций российского АКБ «НРБанк» (АО). Стоимость приобретения была определена в соответствие с результатом внешней оценки АКБ «НРБанк» (АО), проведенной авторитетным независимым оценщиком в октябре 2019 года. В течение 2020 года по оценке Банка справедливая стоимость указанных акций снизилась, в основном, в результате снижения курса российского рубля (основная валюта, в которой АКБ НРБанк (АО) осуществляет операции) по отношению к доллару США. Банк признал данное изменение стоимости инвестиций в составе убытков по инвестициям в ассоциированные организации.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>			
Начисленные комиссионные доходы и прочие средства к получению	9,098	10,868	2,842
	<b>9,098</b>	<b>10,868</b>	<b>2,842</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>			
Права требований по аренде	4,703	6,967	-
Предоплаченные расходы	1,238	1,911	1,279
Дебиторы по капитальным вложениям	843	390	156
Налог на добавленную стоимость к возмещению	103	243	108
Прочие дебиторы	205	611	302
	<b>7,092</b>	<b>10,122</b>	<b>1,845</b>
Минус: резерв под убытки от обесценения	(150)	(176)	(91)
	<b>6,942</b>	<b>9,946</b>	<b>1,754</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>16,040</b>	<b>20,814</b>	<b>4,596</b>

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов прочие активы включают определенные активы, полученные в качестве компенсации по займам, выданным клиентам, которые Банк принял на себя в качестве нового владельца в результате соглашения между заемщиком и Банком. Стоимость указанных активов по оценке Банка на нетто основе равняется нулю.

### 20. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, полученные от банков:			
в китайских юанях	228,068	-	-
в долларах США	166,484	88,283	30,554
в казахстанских тенге	135,929	138,557	-
в Евро	76,345	226,689	78,445
в российских рублях	27,321	-	-
Корреспондентские счета прочих банков	13,151	3,611	-
Срочные вклады от банков	149,909	41,185	68,810
Операции РЕПО:			
в Евро	649,656	147,458	-
в российских рублях	110,708	-	17,970
в казахстанских тенге	2,541	94,692	43,238
в армянских драмах	-	-	3,914
	<b>1,560,112</b>	<b>740,475</b>	<b>242,931</b>

Для получения фондирования своей инвестиционной деятельности Банк подписал ряд кредитных соглашений с иностранными банками. Согласно условиям указанных соглашений, Банк должен выполнять такие ковенантные нормы, как поддержание финансовой стабильности, исполнение платежных обязательств, кросс-дефолт, отсутствие обременения и судебных разбирательств по ряду активов и некоторые другие. По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов Банк выполнил все ковенантные нормы.

Банк проводит операции РЕПО в следующих целях: а) для покрытия своих потребностей по ликвидности в Евро; и б) для покрытия своих потребностей по ликвидности в казахстанских тенге и в российских рублях.

## ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

#### 20. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	205,553	261,313	112,325	116,240	17,970	25,496
Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан	2,541	2,541	94,692	97,621	-	-
Казначейские облигации США	547,034	541,387	35,133	37,782	43,238	44,136
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	7,777	9,830	-	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные Республикой Армения	-	-	-	-	3,914	4,052
<b>Итого ссуды, полученные по операциям РЕПО</b>	<b>762,905</b>	<b>815,071</b>	<b>242,150</b>	<b>251,643</b>	<b>65,122</b>	<b>73,684</b>

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
с кредитным рейтингом обеспечения от А- и выше	547,034	541,387	35,133	37,782	43,238	44,136
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	208,094	263,854	207,017	213,861	17,970	25,496
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-	7,777	9,830	-	-	-	-
с кредитным рейтингом обеспечения ниже ВВ-	-	-	-	-	3,914	4,052
<b>Итого ссуды, полученные по операциям РЕПО</b>	<b>762,905</b>	<b>815,071</b>	<b>242,150</b>	<b>251,643</b>	<b>65,122</b>	<b>73,684</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года ссуды, полученные от банков, включают начисленный процентный расход на общую сумму 10,120 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 5,885 тысяч долларов США; 31 декабря 2018 года: 1,112 тысяч долларов США).

## ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

#### 20. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Сверка движения по ссудам, полученным от банков, в движении денежных средств от финансовой деятельности в 2020, 2019 и 2018 годах представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>Поступление денежных средств</u>	<u>Отток денежных средств</u>	<u>Влияние курсовых разниц и начисленного вознаграждения</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Ссуды, полученные от банков, и по операциям РЕПО	453,529	1,041,900	(177,839)	79,462	1,397,052
	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>Поступление денежных средств</u>	<u>Отток денежных средств</u>	<u>Влияние курсовых разниц и начисленного вознаграждения</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Ссуды, полученные от банков, и по операциям РЕПО	108,999	359,879	(20,920)	5,571	453,529
	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>Поступление денежных средств</u>	<u>Отток денежных средств</u>	<u>Влияние курсовых разниц и начисленного вознаграждения</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Ссуды, полученные от банков, и по операциям РЕПО	109,253	25,125	(21,021)	(4,358)	108,999

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 21. ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета:			
в казахстанских тенге	121,574	113,496	56,307
в долларах США	46,096	25,210	13,342
в Евро	412	516	-
в российских рублях	319	1,925	8
Срочные депозиты:			
в казахстанских тенге	90,343	20,515	24,819
в долларах США	65,685	104,099	82,669
в российских рублях	42,916	31,582	-
в Евро	24,253	1	-
	<b>391,598</b>	<b>297,344</b>	<b>177,145</b>

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

В нижеприведенной таблице представлена разбивка вкладов по контрагентам:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета:			
государственные компании	113,720	106,945	68,147
частные компании	54,681	34,202	1,510
Срочные депозиты:			
частные компании	150,184	112,476	52,638
государственные компании	73,013	43,721	54,850
	<b>391,598</b>	<b>297,344</b>	<b>177,145</b>

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США</b>						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	511,960	515,383	302,513
б/н	-	Декабрь 2021	0.750	100,008	-	-
Серия 05	-	Сентябрь 2020	5.000	-	289,291	286,100
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в долларах США</b>				<b>611,968</b>	<b>804,674</b>	<b>588,613</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в российских рублях</b>						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 001P-07	-	Май 2024	5.900	135,248	-	-
Серия 001P-05	-	Июнь 2023	6.800	108,066	129,339	-
Серия 001P-04	-	Январь 2023	8.000	69,810	83,386	-
Серия 11	Август 2021	Январь 2025	7.750	69,509	83,060	74,253
Серия 001P-03	-	Март 2021	8.600	69,189	82,595	-
Серия 001P-06	-	Апрель 2023	7.600	68,370	-	-
Серия 001P-02	-	Май 2021	8.900	68,268	81,490	72,780
Серия 10	-	Январь 2023	12.250	28,492	34,044	30,436
Серия 001P-01	-	Июль 2028	5.950	7,733	166,248	148,627
Серия 08	-	Октябрь 2020	8.200	-	82,061	73,345
Серия 06	-	Сентябрь 2020	7.300	-	54,002	48,272
Серия 002P-02	-	Февраль 2020	6.150	-	48,389	-
Серия 07	-	Сентябрь 2020	8.750	-	28,254	25,243
Серия 05	-	Июль 2020	7.800	-	16,038	22,042
Серия 01	-	Январь 2019	9.300	-	-	3,325
Серия 02	-	Февраль 2019	8.300	-	-	2
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в российских рублях</b>				<b>624,685</b>	<b>888,906</b>	<b>498,325</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в казахстанских тенге</b>						
Серия	Следующая дата оферты	Дата погашения	Ставка, %			
Серия 01, программа 3	-	Август 2022	11.000	98,484	-	-
Серия 05, программа 1	-	Февраль 2022	9.700	49,072	53,964	-
Серия 06, программа 2	-	Октябрь 2023	9.500	48,385	53,243	53,464
Серия 03, программа 2	-	Ноябрь 2022	9.700	48,105	52,920	53,133
Серия 05, программа 2	-	Май 2024	9.500	47,858	52,663	-
Серия 09, программа 2	-	Май 2024	9.500	47,858	52,663	-
Серия 01, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	47,683	52,432	52,628
Серия 02, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	47,683	52,431	52,628
Серия 11, программа 2	-	Май 2024	9.500	23,929	26,331	-
Серия 07, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	23,842	26,216	26,313
Серия 10, программа 2	-	Октябрь 2020	9.400	-	53,314	53,516
Серия 04, программа 2	-	Май 2020	10.100	-	39,571	39,702
Серия 03, программа 1	-	Август 2019	7.200	-	-	53,890
Серия 04, программа 1	-	Сентябрь 2019	7.200	-	-	53,574
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в казахстанских тенге</b>				<b>482,899</b>	<b>515,748</b>	<b>438,848</b>
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>				<b>1,719,552</b>	<b>2,209,328</b>	<b>1,525,786</b>

**22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

20 сентября 2012 года Банк осуществил выпуск международных Еврооблигаций с включением их в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи в рамках программы среднесрочных заимствований на общую сумму 500,000 тысяч долларов США с датой погашения 20 сентября 2022 года (серия 03). Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам зафиксирована на уровне 4.767% годовых. В 2015 и 2016 годах Банк осуществил частичный выкуп долговых бумаг номиналом в 201,031 тысяча долларов США, при этом чистая прибыль от выкупа составила 3,195 тысяч долларов США. В апреле 2018 года Банк зарегистрировал обновленный базовый проспект для программы среднесрочных заимствований на Euronext Dublin. 12 декабря 2019 Банк произвел вторичное размещение выкупленных бумаг номинальной стоимостью 201,031 тысяч долларов США, при этом цена размещения составила 104,65%.

4 декабря 2020 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в долларах США, с листингом на Astana International Exchange на сумму 100 миллионов долларов США с датой погашения 14 декабря 2021 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в долларах США была зафиксирована на уровне 0.75% годовых.

28 мая 2020 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-07) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 10,000 миллионов российских рублей с датой погашения 23 мая 2024 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 5.90% годовых до даты погашения 23 мая 2024 года.

13 декабря 2019 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-05) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 8,000 миллионов российских рублей с датой погашения 9 июня 2023 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 6.80% годовых до даты погашения 9 июня 2023 года.

16 июля 2019 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-04) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 10 января 2023 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 8.00% годовых до даты погашения 10 января 2023 года.

2 февраля 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 11) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 24 января 2025 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.75% годовых до 30 июля 2021 года. После 30 июля 2021 года ставка может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут предъявить Облигации в российских рублях к выкупу 4 августа 2021 года.

12 марта 2019 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-03) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 9 марта 2021 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 8.60% годовых до даты погашения 9 марта 2021 года.

**22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

21 апреля 2020 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-06) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 18 апреля 2023 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.60% годовых до даты погашения 18 апреля 2023 года.

9 ноября 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-02) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО «Московская Биржа» на общую сумму 5,000 миллионов российских рублей с датой погашения 7 мая 2021 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 8.90% годовых до даты погашения 7 мая 2021 года.

19 января 2016 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 10) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 2,000 миллионов российских рублей с датой погашения 10 января 2023 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 12.25% годовых.

24 июля 2018 года Банк выпустил Облигации в российских рублях (серия 001P-01) с включением Облигаций в котировальный список первого уровня ПАО Московская Биржа на общую сумму 10,000 миллионов российских рублей с датой погашения 11 июля 2028 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в российских рублях была зафиксирована на уровне 7.60% годовых до 21 января 2020 года. После 21 января 2020 года Банк установил новую ставку вознаграждения на уровне 5.95% годовых до 17 января 2023 года, и после исполнения оферты номинальная стоимость Облигаций, находящихся в обращении, составила 560 миллионов российских рублей. После 17 января 2023 года ставка может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Держатели Облигаций могут предъявить Облигации в российских рублях к выкупу 20 января 2023 года.

28 августа 2020 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 40,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 28 августа 2022 года (программа 3 серия 01). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 11.00% годовых.

22 февраля 2019 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 22 февраля 2022 года (программа 1 серия 05). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.70% годовых.

11 октября 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 11 октября 2023 года (программа 2 серия 06). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.50% годовых.

6 ноября 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 6 ноября 2022 года (программа 2 серия 03). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.70% годовых.

**22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

27 мая 2019 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 27 мая 2024 года (программа 2 серия 05). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.50% годовых.

27 мая 2019 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 27 мая 2024 года (программа 2 серия 09). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.50% годовых.

12 июня 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 12 июня 2021 года (программа 2 серия 01). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.10% годовых.

12 июня 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 20,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 12 июня 2021 года (программа 2 серия 02). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.10% годовых.

27 мая 2019 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 10,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 27 мая 2024 года (программа 2 серия 11). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.50% годовых.

12 июня 2018 года Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в казахстанских тенге, с прохождением листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 10,000 миллионов казахстанских тенге с датой погашения 12 июня 2021 года (программа 2 серия 07). В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным облигациям в казахстанских тенге была зафиксирована на уровне 9.10% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 26,439 тысячи долларов США (31 декабря 2019 года: 37,392 тысячи долларов США; 31 декабря 2018 года: 27,522 тысячи долларов США).

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам в движении денежных средств от финансовой деятельности за 2020, 2019 и 2018 годах представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц	Изменения в начисленном вознаграждении	31 декабря 2020 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,209,328	403,040	(713,990)	(167,917)	(10,909)	1,719,552
	31 декабря 2018 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц	Изменения в начисленном вознаграждении	31 декабря 2019 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,525,786	775,557	(164,129)	60,505	11,609	2,209,328
	31 декабря 2017 года	Поступление денежных средств	Отток денежных средств	Влияние курсовых разниц	Изменения в начисленном вознаграждении	31 декабря 2018 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,198,341	587,991	(147,888)	(124,979)	12,321	1,525,786

### 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>			
Обязательства по аренде	4,071	6,967	-
Предоплаты по займам	3,303	2,730	2,720
Прочие предоплаты и начисленные расходы	142	157	47
	<b>7,516</b>	<b>9,854</b>	<b>2,767</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>			
Пенсионные обязательства	20,718	16,751	13,471
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	7,634	7,166	6,177
Средства Фонда Технического Содействия к распределению по решению Совета Банка	3,943	-	-
Начисленные расходы по административно- хозяйственной деятельности	746	558	351
Ожидаемый кредитный убыток по условным обязательствам Банка	488	720	8
Прочее	229	1	-
	<b>33,758</b>	<b>25,196</b>	<b>20,007</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>41,274</b>	<b>35,050</b>	<b>22,774</b>



# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Прибыль на одну оплаченную акцию за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Чистая прибыль за год, причитающаяся государствам-участникам	32,582	68,977	66,445
Средневзвешенное количество оплаченных акций	1,515,700	1,515,700	1,515,700
<b>Прибыль на акцию</b>	<b>0.0215</b>	<b>0.0455</b>	<b>0.0438</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Резервный фонд Банка составил 146,220 тысяч долларов США (31 декабря 2019 и 2018 годов: 111,732 тысячи долларов США). В 2020 году был проведен перевод в резервный фонд из нераспределенной прибыли предыдущих периодов в размере 34,488 тысяч долларов США (в 2019 году: не было переводов; в 2018 году: 20,860 тысяч долларов США).

### 25. РЕЗЕРВ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ И РЕЗЕРВ ФОНДА ЦИФРОВЫХ ИНИЦИАТИВ

	Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив
<b>31 декабря 2018 года</b>	-	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда технического содействия	19,133	-
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>19,133</b>	-
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда цифровых инициатив	-	10,000
Перенос из нераспределенной прибыли в резерв Фонда технического содействия	10,102	-
Распределение резерва Фонда технического содействия	(5,550)	-
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>23,685</b>	<b>10,000</b>

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

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

ФЦИ учрежден Советом Банка 30 июня 2020 года. Цель ФЦИ – оказание содействия в формировании инструментов и практик цифровой трансформации государств-участников Банка, в том числе путем интеграции информационных ресурсов и участия в разработке и финансировании проектов, также реализуемых и в рамках основных направлений цифровой повестки ЕАЭС.

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

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

**26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

Уставный капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативным документам Банка капитал должен превышать 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базеля II. По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов Банк выполнял все внутренне установленные требования. Банк не является субъектом банковского регулирования в государствах-участниках Банка.

Структура капитала Банка состоит из средств, относящихся к государствам-участникам Банка, представляющих собой уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, отраженных в отчете об изменениях в капитале.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - «КУАП») рассматривает структуру капитала на ежемесячной основе. Как часть данного процесса, КУАП рассматривает стоимость привлечения средств и риски, связанные с каждой категорией капитала. На основании рекомендаций КУАП Правление Банка принимает решения о привлечении заемных средств или погашении уже имеющихся обязательств. Совет Банка утверждает изменения в уставном капитале Банка и распределение прибыли.

Финансовые нормативы, установленные Советом Банка раскрыты в Примечании 31 (ж).

**27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче займов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов. Банк планирует фондирование данных обязательств, в первую очередь, за счет привлечений по собственным ценным бумагам.

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

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
	<b>Номинальная сумма</b>	<b>Номинальная сумма</b>	<b>Номинальная сумма</b>
Выпущенные гарантии и аккредитивы	22,121	50,877	1,021
Условные обязательства:			
по займам и кредитным линиям	1,186,735	1,275,796	1,244,532
по выпуску гарантий и аккредитивов	246,342	134,727	-
по размещению вкладов в частные паевые инвестиционные фонды	3,995	3,995	15,724
	<u>1,459,193</u>	<u>1,465,395</u>	<u>1,261,277</u>
минус: ожидаемые кредитные убытки	<u>(488)</u>	<u>(720)</u>	<u>(8)</u>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по выдаче займов</b>	<b><u>1,458,705</u></b>	<b><u>1,464,675</u></b>	<b><u>1,261,269</u></b>

Банк не создает резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по займам и неиспользованным кредитным линиям, так как Банк не осуществляет автоматически безусловных выдач по ним. Каждый раз при получении заявки на выдачу нового транша в рамках кредитных линий, указанная заявка рассматривается на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи нового транша включает в себя рассмотрение обновленных данных о финансовом положении заемщика со стороны управления кредитов и рисков, управления безопасностью и комплаенс-контроля, правового управления Банка и схожа с процедурой первоначального открытия кредитной линии. Поскольку Банк на регулярной основе отклоняет часть заявок на выдачу новых траншей, Банк оценивает выдачу новых траншей как обсуждаемое событие и создает резерв под ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику.

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

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов у Банка не было обязательств по капитальным затратам.

**Доверительное управление**

Банк осуществляет управление средствами Евразийского фонда стабилизации и развития (далее «Фонд»), в рамках которого Банк хранит и управляет активами Фонда, инвестирует средства в различные финансовые инструменты в соответствии с решениями Фонда.

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы Фонда составили 3,919,340 тысяч долларов США (31 декабря 2019 года: 3,830,251 тысяча долларов США; 31 декабря 2018 года: 3,686,540 тысяч долларов США).

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

**Страхование**

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

**Судебные иски**

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

**28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

**(а) Вознаграждение ключевого управленческого персонала**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года		Год, закончившийся 31 декабря 2019 года		Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Заработная плата и иные компенсации	4,564	29,197	6,360	26,478	4,255	18,522
Расходы по пенсионной программе	519	4,333	605	3,565	407	2,519
Расходы по аренде квартир для работников	38	1,965	60	1,353	78	1,010
<b>Заработная плата и прочие вознаграждения</b>	<b>5,121</b>	<b>35,495</b>	<b>7,025</b>	<b>31,396</b>	<b>4,740</b>	<b>22,051</b>

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов остатки балансовых счетов по операциям с участием ключевого управленческого персонала представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие нефинансовые обязательства	3,189	3,613	1,543
Обязательства по пенсионной программе	1,883	1,541	851

**(б) Операции с прочими связанными сторонами**

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

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

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты:	<b>146,095</b>	<b>279,364</b>	<b>24,834</b>
в долларах США	71,778	2,218	1,155
в российских рублях	48,450	220,878	13
в казахстанских тенге	25,661	16,714	284
в Евро	162	39,506	23,362
в прочих валютах	62	66	22
минус: ожидаемые кредитные убытки	(18)	(18)	(2)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	<b>22,646</b>	<b>2,759</b>	<b>291</b>
в долларах США	22,646	2,308	291
в российских рублях	-	451	-
Ссуды и средства в финансовых институтах:	<b>36,363</b>	<b>65,381</b>	<b>49,298</b>
в долларах США	532	1,151	705
в казахстанских тенге	24,892	25,839	26,246
в Евро	11,259	38,839	22,390
минус: ожидаемые кредитные убытки	(320)	(448)	(43)
Займы, предоставленные клиентам:	<b>699,071</b>	<b>890,202</b>	<b>832,448</b>
в долларах США	43,929	227,000	256,306
в российских рублях	216,492	239,337	214,150
в казахстанских тенге	108,591	164,774	145,041
в Евро	334,400	266,573	223,012
минус: ожидаемые кредитные убытки	(4,341)	(7,482)	(6,061)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>1,105,921</b>	<b>955,044</b>	<b>621,373</b>
в долларах США	328,965	336,411	396,537
в российских рублях	137,945	106,710	134,491
в казахстанских тенге	550,915	513,852	91,755
в Евро	93,601	-	-
минус: ожидаемые кредитные убытки	(5,505)	(1,929)	(1,410)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	<b>225,414</b>	-	-
в долларах США	190,416	-	-
в Евро	35,272	-	-
минус: ожидаемые кредитные убытки	(274)	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	<b>17,260</b>	<b>20,131</b>	-
в российских рублях	17,260	20,131	-
Прочие активы:	<b>7,009</b>	<b>8,778</b>	<b>1,518</b>
в долларах США	3,508	8,765	1,438
в российских рублях	13	13	80
в казахстанских тенге	14	-	-
в Евро	3,474	-	-

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Суды и средства, полученные от банков:	<b>272,174</b>	<b>264,569</b>	<b>64,440</b>
в долларах США	-	25,000	-
в российских рублях	35,111	8	21,202
в казахстанских тенге	237,056	138,558	43,238
в Евро	7	101,003	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	<b>632</b>	<b>5,432</b>	<b>1,027</b>
в долларах США	632	4,646	1,027
в казахстанских тенге	-	786	-
Вклады клиентов:	<b>173,639</b>	<b>150,666</b>	<b>8</b>
в долларах США	58,096	57,887	8
в российских рублях	84	-	-
в казахстанских тенге	115,459	92,779	-
Финансовые инструменты хеджирования:	-	<b>632</b>	-
в долларах США	-	632	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:	<b>556,634</b>	<b>744,219</b>	<b>487,644</b>
в российских рублях	243,546	442,819	227,394
в казахстанских тенге	313,088	301,400	260,250
Прочие обязательства:	<b>1,159</b>	<b>1,778</b>	<b>200</b>
в долларах США	186	793	168
в российских рублях	669	678	22
в казахстанских тенге	201	91	10
в Евро	103	216	-
Гарантии полученные:	<b>244,674</b>	<b>380,733</b>	<b>379,571</b>
в долларах США	3,839	265,978	193,338
в российских рублях	207,864	25,563	87,620
в казахстанских тенге	32,971	89,192	98,613
Условные финансовые обязательства:	<b>515,751</b>	<b>476,871</b>	<b>423,754</b>
в долларах США	150,253	167,699	115,687
в российских рублях	261,621	174,649	160,322
в казахстанских тенге	62,865	48,107	3,335
в Евро	41,012	86,416	144,410

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>Отчет о прибыли или убытке</b>			
Процентные доходы	144,430	134,351	94,586
Процентные расходы	(83,053)	(77,572)	(35,800)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки процентных активов	(1,201)	(1,708)	(6,000)
Убытки по инвестициям в ассоциированные организации	(2,791)	-	-
Чистое восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам и прочим активам	5	(5)	-
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов	-	(1,072)	(54)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(21,967)	(7,667)	5,888
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,094	(265)	(1,950)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(24,510)	4,721	(16,526)
Комиссионные доходы	8,478	7,563	4,056
Комиссионные расходы	(470)	(153)	(22)
Прочие доходы	27	-	38

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

#### Сегментная отчетность – географическое положение

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

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Процентные доходы	94,721	137,208	20,853	2,827	12,960	268,569
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(53,542)	(90,295)	(25)	(9)	(54,324)	(198,195)
Убытки по инвестициям в ассоциированные организации	(7,989)	1,998	(11,308)	1,317	73	(15,909)
Восстановление/(формирование) резерва по условным обязательствам и прочим активам	(2,908)	-	-	-	-	(2,908)
Чистый (убыток)/прибыль от модификации и признания новых финансовых инструментов	213	-	(57)	-	-	156
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(159)	352	-	-	-	193
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,984)	(29,932)	16	(28)	37,876	1,948
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	4,429	3	62	8	117	4,619
Комиссионные доходы	(11,734)	(826)	(27)	(8)	20,896	8,301
Комиссионные расходы	10,537	598	191	-	33	11,359
Чистый (убыток)/прибыль по купле- продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(546)	(87)	(5)	(9)	(396)	(1,043)
Прочие доходы	(308)	-	-	-	13	(295)
	85	44	-	-	-	129
<b>Чистый результат от финансовых операций</b>	<b>26,815</b>	<b>19,063</b>	<b>9,700</b>	<b>4,098</b>	<b>17,248</b>	<b>76,924</b>

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.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	206,714	84,297	145	378	372,306	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27,465	-	-	-	24,096	51,561
Суды и средства в финансовых институтах	78,501	24,474	42,108	40,392	-	185,475
Займы, предоставленные клиентам	889,196	651,734	557,768	-	-	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	528,341	682,113	31,958	13,157	1,005,481	2,261,050
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	258,838	35,659	-	-	-	294,497
Инвестиции в ассоциированные организации	17,236	24	-	-	-	17,260
Основные средства и нематериальные активы	498	10,698	9	49	-	11,254
Прочие активы	9,039	2,027	498	293	4,183	16,040
<b>Итого активы</b>	<b>2,015,828</b>	<b>1,491,026</b>	<b>632,486</b>	<b>54,269</b>	<b>1,406,066</b>	<b>5,599,675</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>743,561</b>	<b>1,088,259</b>	<b>769</b>	<b>11,800</b>	<b>1,873,148</b>	<b>3,717,537</b>
<b>Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, брутто</b>	<b>593,671</b>	<b>476,190</b>	<b>324,858</b>	<b>64,474</b>	<b>-</b>	<b>1,459,193</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>215</b>	<b>455</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>677</b>
<b>Износ и амортизация</b>	<b>223</b>	<b>1231</b>	<b>5</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>1,481</b>

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

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

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Процентные доходы	115,370	106,086	13,405	2,942	27,225	265,028
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(52,588)	(74,924)	(13)	(2)	(41,170)	(168,697)
(Формирование)/восстановление резерва по условным обязательствам и прочим активам	(4,745)	2,070	(2,429)	(1,058)	(32)	(6,194)
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов	(691)	89	-	-	-	(602)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(688)	(2,748)	-	-	-	(3,436)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(87)	(8,961)	(381)	30	(26,415)	(35,814)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	93	364	-	-	89	546
Комиссионные доходы	30,873	27,600	(4)	(8)	(5,387)	53,074
Комиссионные расходы	8,155	465	40	15	50	8,725
Чистая прибыль по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(233)	(83)	(5)	(6)	(128)	(455)
Прочие доходы	24	-	-	-	-	24
Прочие доходы	2	44	-	-	-	46
<b>Чистый результат от финансовых операций</b>	<b>95,485</b>	<b>50,002</b>	<b>10,613</b>	<b>1,913</b>	<b>(45,768)</b>	<b>112,245</b>

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

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

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

Сегментная информация по географическим сегментам Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Процентные доходы	90,288	92,191	16,681	2,574	9,304	211,038
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам	(32,004)	(34,744)	-	(7)	(48,124)	(114,879)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам и прочим активам	(5,755)	(9,015)	9,000	(1,058)	4	(6,824)
Чистый убыток от модификации и признания новых финансовых инструментов	(79)	-	-	-	-	(79)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(425)	-	(54)	-	(479)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,182	1,357	-	(301)	20,861	28,099
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(1,821)	14	-	(11)	(98)	(1,916)
Комиссионные доходы	(12,041)	5,342	(3)	(4)	(13,916)	(20,622)
Комиссионные расходы	4,120	140	10	-	80	4,350
Чистый убыток от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(390)	(47)	-	(3)	(144)	(584)
Прочие доходы	(8)	-	-	-	-	(8)
	4	398	125	4	-	531
<b>Чистый результат от финансовых операций</b>	<b>48,496</b>	<b>55,211</b>	<b>25,813</b>	<b>1,140</b>	<b>(32,033)</b>	<b>98,627</b>

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	420,943	41,601	128	196	178,302	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17,169	-	-	-	-	17,169
Ссуды и средства в финансовых институтах	67,912	49,212	74,536	53,850	-	245,510
Займы, предоставленные клиентам	834,539	675,607	138,826	1,318	-	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	525,153	187,405	-	4,111	422,672	1,139,341
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	-	-	86	86
Основные средства и нематериальные активы	385	11,851	2	66	-	12,304
Прочие активы	2,687	1,667	25	28	189	4,596
<b>Итого активы</b>	<b>1,868,788</b>	<b>967,343</b>	<b>213,517</b>	<b>59,569</b>	<b>601,249</b>	<b>3,710,466</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>530,192</b>	<b>718,674</b>	<b>11</b>	<b>4,009</b>	<b>719,600</b>	<b>1,972,486</b>
<b>Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, брутто</b>	<b>632,176</b>	<b>368,307</b>	<b>99,987</b>	<b>160,807</b>	<b>-</b>	<b>1,261,277</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>337</b>	<b>1,166</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>1,566</b>
<b>Износ и амортизация</b>	<b>176</b>	<b>1,002</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>1,193</b>

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

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

Межсегментные расчеты отсутствуют. Сведения о крупнейших заемщиках представлены в Примечании 15.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

В следующей таблице приведена сверка между «Чистый результат от финансовых операций», указанным в сегментной отчетности и чистой прибылью Банка:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>Чистый результат финансовых операций</b>	<b>76,924</b>	<b>112,245</b>	<b>98,627</b>
Операционные расходы	(44,335)	(43,023)	(32,026)
Расходы Фонда технического содействия	(7)	(245)	(156)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>32,582</b>	<b>68,977</b>	<b>66,445</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от общей суммы процентного дохода.

Также Банк распределяет свои активы и обязательства в инвестиционный и казначейский портфели, которые являются другой формой сегментной отчетности. Данные сведения приведены в Примечании 30 (б) (iii).

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

#### (а) Определение справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

**30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение**

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 инструментов и простых внебиржевых производных 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.

В следующих таблицах представлены анализы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	24,109	-	24,109
долевые инструменты	-	22,634	4,818	27,452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход:				
долевые инструменты, первоначально признанные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, в портфеле Казначейства	-	22,594	-	22,594
долговые инструменты в портфеле Казначейства	1,418,628	187,920	-	1,606,548
долговые инструменты в проектном портфеле	-	631,903	5	631,908
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	(5,001)	-	(5,001)

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	3,450	-	3,450
долевые инструменты	-	-	6,567	6,567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход:				
долговые инструменты в портфеле Казначейства	964,121	549,839	-	1,513,960
долговые инструменты в проектном портфеле	-	592,334	5	592,339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	(26,955)	-	(26,955)
Финансовые инструменты хеджирования	-	(1,616)	-	(1,616)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	291	-	291
долевые инструменты	-	-	16,878	16,878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход:				
долговые инструменты в портфеле Казначейства	620,096	292,402	-	912,498
долговые инструменты в проектном портфеле		226,840	3	226,843
Финансовые инструменты хеджирования	-	86	-	86
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
производные	-	(3,329)	-	(3,329)
Финансовые инструменты хеджирования	-	(521)	-	(521)

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов:

	Уровень 3		
	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
<b>Остаток на начало года</b>	<b>6,567</b>	<b>16,878</b>	-
Перенос из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при переходе на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 12)	-	-	19,814
(Погашение)/приобретение новых активов	(190)	(10,076)	539
Процентные доходы полученные	-	(38)	(172)
Убытки за минусом доходов по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,559)	(197)	(3,303)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>4,818</b>	<b>6,567</b>	<b>16,878</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			
<b>Остаток на начало года</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>20,229</b>
Перенос в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при переходе на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 12)	-	-	(19,814)
Корректировка стоимости по МСФО (IFRS) 9	-	-	(253)
Процентные доходы полученные	-	2	-
Убыток от обесценения	-	-	(71)
Переоценка	-	-	(88)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>3</b>

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

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

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблицах ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, определенных не по справедливой стоимости, а по уровню в иерархии справедливой стоимости, в который каждая из оценок справедливой стоимости категоризирована по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2020 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	1,146	1,146	1,146
Корреспондентские счета в других банках	-	-	135,213	135,213	135,213
Срочные депозиты в других банках	-	377,457	-	377,457	377,457
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	150,024	-	150,024	150,024
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>-</b>	<b>527,481</b>	<b>136,359</b>	<b>663,840</b>	<b>663,840</b>
<i>Ссуды и средства в финансовых институтах</i>	-	-	187,710	187,710	185,475
<i>Займы, предоставленные клиентам</i>	-	-	2,169,905	2,169,905	2,098,698
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	295,727	-	295,727	294,497
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	9,098	9,098	9,098



# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2019 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>					
<i>Ссуды и средства, полученные от банков</i>					
Корреспондентские счета других банков	-	-	3,611	3,611	3,611
Срочные вклады от банков	-	-	41,185	41,185	41,185
Ссуды, полученные от банков	-	-	453,529	453,529	453,529
Операции РЕПО:					
в Евро	-	-	147,458	147,458	147,458
в казахстанских тенге	-	-	94,692	94,692	94,692
<b>Итого ссуды, полученные от банков</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>740,475</b>	<b>740,475</b>	<b>740,475</b>
<i>Вклады клиентов</i>					
Текущие счета:					
в казахстанских тенге	-	-	113,496	113,496	113,496
в долларах США	-	-	25,210	25,210	25,210
в российских рублях	-	-	1,925	1,925	1,925
в Евро	-	-	516	516	516
Срочные депозиты:					
в долларах США	-	-	104,099	104,099	104,099
в российских рублях	-	-	31,582	31,582	31,582
в казахстанских тенге	-	-	20,515	20,515	20,515
в Евро	-	-	1	1	1
<b>Итого вклады клиентов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>297,344</b>	<b>297,344</b>	<b>297,344</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>					
в долларах США	-	826,944	-	826,944	804,674
в российских рублях	-	882,283	-	882,283	888,906
в казахстанских тенге	-	516,190	-	516,190	515,748
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>2,225,417</b>	<b>-</b>	<b>2,225,417</b>	<b>2,209,328</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
	-	-	9,854	9,854	9,854

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	На 31 декабря 2018 года	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	540	540	540
Корреспондентские счета в других банках	-	-	36,779	36,779	36,779
Срочные депозиты в других банках	-	-	166,922	166,922	166,922
Суды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	436,929	-	436,929	436,929
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>-</b>	<b>436,929</b>	<b>204,241</b>	<b>641,170</b>	<b>641,170</b>
<i>Суды и средства в финансовых институтах</i>					
Суды финансовым институтам	-	-	222,510	222,510	222,510
Суды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	23,000	-	23,000	23,000
<b>Итого суды и средства в финансовых институтах</b>	<b>-</b>	<b>23,000</b>	<b>222,510</b>	<b>245,510</b>	<b>245,510</b>
<i>Займы, предоставленные клиентам</i>	-	-	1,650,290	1,650,290	1,650,290
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	2,842	2,842	2,842
<b>Финансовые обязательства</b>					
<i>Суды и средства, полученные от банков</i>					
Срочные вклады от банков	-	-	68,810	68,810	68,810
Суды, полученные от банков	-	-	108,999	108,999	108,999
Операции РЕПО:					
в российских рублях	-	-	17,970	17,970	17,970
в казахстанских тенге	-	-	43,238	43,238	43,238
в армянских драмах	-	-	3,914	3,914	3,914
<b>Итого суды, полученные от банков</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242,931</b>	<b>242,931</b>	<b>242,931</b>
<i>Вклады клиентов</i>					
Текущие счета:					
в долларах США	-	-	13,342	13,342	13,342
в казахстанских тенге	-	-	56,307	56,307	56,307
в российских рублях	-	-	8	8	8
Срочные депозиты:					
в долларах США	-	-	82,669	82,669	82,669
в казахстанских тенге	-	-	24,819	24,819	24,819
<b>Итого вклады клиентов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177,145</b>	<b>177,145</b>	<b>177,145</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>					
в долларах США	-	596,412	-	596,412	588,613
в российских рублях	-	494,710	-	494,710	498,325
в казахстанских тенге	-	438,335	-	438,335	438,848
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>1,529,457</b>	<b>-</b>	<b>1,529,457</b>	<b>1,525,786</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	2,767	2,767	2,767

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ****(а) Организационная структура риск-менеджмента**

Операции Банка подвержены различным рискам, многие из которых находятся вне его контроля, в том числе риски, связанные с изменением цен на финансовые активы и сырьевые товары, процентных ставок, валютных курсов, которые могут негативно отразиться как на качестве инвестиционного и казначейского портфелей Банка, так и на финансовом состоянии Банка в целом. Это связано с недостаточностью (неполнотой) и асимметричностью информации, нелинейностью и противоречивостью экономических и иных процессов, наличием элементов случайности и т.д. Банк управляет подверженностью колебаниям процентных ставок и обменных курсов, уровнем ликвидности, а также качеством каждого отдельного финансового инструмента, включенного в инвестиционный портфель Банка, для того, чтобы свести к минимуму влияние изменений в них на финансовое состояние Банка.

В управлении рисками участвуют (i) Совет Банка, (ii) Правление Банка, (iii) Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП»), (iv) Кредитный комитет, (v) Комитет по проектной деятельности (vi) Управление кредитов и рисков, (vii) Отдел по управлению активами и пассивами, (viii) иные структурные подразделения Банка, осуществляющие отдельные функции, связанные с управлением рисками, которые вкуче ответственны за разработку и внедрение политик управления рисками Банка, включая кредитные, рыночные, операционные риски, а также риски ликвидности. Основы кредитной политики Банка установлены и регулируются Уставом, а также «Положением об инвестиционной деятельности Банка», которое является основополагающим и стратегическим документом Банка, позволяющим управлять кредитными рисками. Прочие внутренние инструкции по управлению рисками содержатся во внутренних нормативных документах Банка. Изменения в процедурах, вызванные переходом на МСФО 9, раскрыты в Примечании 3 (п), (р).

**(i) Совет Банка**

Совет Банка принимает участие в управлении рисками Банка путем:

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

**(ii) Правление Банка**

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

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

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(a) Организационная структура риск-менеджмента, продолжение*****(iii) Комитет по управлению активами и пассивами***

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

***(iv) Кредитный комитет***

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

***(v) Комитет по проектной деятельности***

Комитет по проектной деятельности является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, подотчетным Правлению Банка, который рассматривает и вырабатывает предложения по вопросам управления инвестиционным портфелем Банка в целом.

***(vi) Управление кредитов и рисков***

Управление кредитов и рисков несет ответственность за:

предложение политики управления рисками для утверждения Правлением. Кроме того, отдел кредитного управления и управления рисками следит за применением методов, политик и руководств Банка по управлению рисками, а также отвечает за:

- оценку кредитных рисков по каждому инвестиционному проекту, а также предоставление рекомендаций Кредитному комитету, насколько это возможно, по снижению их уровня;
- администрирование (контроль) и мониторинг каждого инвестиционного проекта, включенного в инвестиционный портфель Банка;
- оценку и мониторинг залогов и прочего обеспечения;
- оценку рисков контрагентов и эмитентов по операциям Казначейства и мониторинг соблюдения установленных лимитов и иных ограничений;
- классификацию займов и иных финансовых активов и формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним;
- проведение стресс-тестирования рискованных позиций Банка;
- подготовку и предоставление аналитической информации (отчетности) по вопросам управления рисками коллегиальным органам Банка.

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(а) Организационная структура риск-менеджмента, продолжение*****(vii) Отдел по управлению активами и пассивами***

Отдел по управлению активами и пассивами несет ответственность за оценку и мониторинг процентного риска и риска ликвидности, включая проведение гэп-анализа структуры баланса Банка в части указанных рисков с подготовкой управленческой отчетности и рекомендаций.

**(б) Кредитный риск**

Кредитный риск – вероятность возникновения финансовых потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями соглашения. Источником кредитного риска является как инвестиционный портфель Банка, состоящий преимущественно из кредитов (кредитный линий), предоставленных заемщикам, так и казначейский портфель Банка, состоящий из ценных бумаг, межбанковских кредитов, операций РЕПО и прочих финансовых инструментов.

Управление кредитным риском осуществляется Советом, Правлением, КУАП, Кредитным комитетом и Комитетом по проектной деятельности Банка. Данные коллегиальные органы Банка управляют кредитным риском в основном путем согласования и утверждения инвестиционных проектов и иных предложений в пределах установленных лимитов.

Совет Банка определяет размер кредитного риска, ограничивающего полномочия Правления Банка. Правление Банка может принимать решения по проектам, по которым кредитный риск (лимит) одного заемщика или группы связанных заемщиков не превышает 100 млн долларов США. В случае если кредитный риск превышает данную величину, проект подлежит утверждению Советом Банка.

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

В целях эффективного управления кредитным риском в процессе рассмотрения кредитной заявки и иных кредитных предложений участвуют сотрудники профильных подразделений Банка, представители которых входят в состав Кредитного комитета. По представлению и на основании предварительного решения Кредитного комитета Правление или Совет Банка в пределах своих полномочий рассматривают и утверждают инвестиционные проекты, а также принимают решения о любых изменениях и дополнениях по действующим кредитным соглашениям.

КУАП на индивидуальной основе устанавливает лимиты, определяя максимальную величину принимаемого Банком кредитного риска контрагентов и эмитентов в рамках казначейской деятельности Банка.

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(б) Кредитный риск, продолжение****(i) Кредитный риск при финансировании инвестиционных проектов**

Так как основной деятельностью Банка является финансирование инвестиционных проектов, управление кредитным риском является неотъемлемой частью деятельности Банка.

Банк выделяет следующие основные составляющие кредитного риска при финансировании инвестиционных проектов:

- проектные риски;
- операционные риски;
- отраслевые (маркетинговые) риски;
- валютные и процентные риски;
- страновые риски;
- комплаенс-риски;
- риски обеспечения;
- правовые (юридические) риски; и
- экологические и социальные риски.

Процесс управления кредитными рисками в сфере финансирования инвестиционных проектов состоит из идентификации потенциальных рисков проекта, оценки выявленных рисков, контроля и мониторинга выявленных рисков.

На стадии идентификации Банк проводит мероприятия по формированию перечня рисков инвестиционного проекта и их описанию.

Далее Банк осуществляет оценку идентифицированных рисков, цель которой заключается в определении количественным и/или качественным способами вероятности их наступления (уровень риска) и возможных последствий (финансовых потерь). На данной стадии проводится анализ чувствительности каждого инвестиционного проекта, в том числе к изменению макроэкономических и иных параметров, проводится анализ отраслей, в которых работают заемщики, чтобы выявить возможные риски, связанные с существующими или возможными негативными рыночными тенденциями. С учетом выявленных риск-факторов проводится анализ финансового состояния заемщиков и определяется их способность обслуживать задолженность.

Стадия контроля и регулирования кредитных рисков призвана реализовать принцип минимизации рисков, принимаемых Банком, при соблюдении необходимого уровня доходности. Для защиты своих инвестиций от обесценения Банк разработал и реализовал следующие меры:

- разделение риска через участие в проектах с другими финансовыми институтами и инициаторами проектов;
- применение стратегии экономического хеджирования;
- оптимизация структуры финансирования;
- оптимизация структуры обеспечения; и
- постоянный мониторинг, как отрасли, так и самого проекта, нацеленный на предупреждение потенциальных проблем в будущем.

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(б) Кредитный риск, продолжение****(ii) Кредитный риск в казначейском портфеле**

С целью формирования казначейского портфеля Банк размещает свободные средства в ценные бумаги эмитентов, которые имеют долгосрочный кредитный рейтинг, присвоенный по крайней мере одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings не ниже уровня ВВ-\Ba3\BB- соответственно, либо имеющие безусловные гарантии соответствующих эмитентов. На основании решения Правления Банк вправе инвестировать в государственные ценные бумаги, эмитентами которых являются государства-участники Банка с долгосрочным кредитным рейтингом, присвоенным по крайней мере одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings не ниже уровня В-\B3\B- соответственно.

При размещении свободных средств в финансовых организациях минимальный уровень хотя бы одного долгосрочного кредитного рейтинга такой финансовой организации, присвоенного одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings, должен быть не ниже, чем В\B2\B, соответственно. В случае размещения средств в дочерних финансовых организациях допускается отсутствие кредитного рейтинга непосредственно у дочерней финансовой организации при наличии у материнской организации кредитного рейтинга хотя бы одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings\ Moody's Investors Service\S&P Global Ratings не ниже уровня А\A2\A, соответственно.

**(iii) Распределение активов на портфели**

Банк разделяет направления своей деятельности на два операционных сегмента: инвестиционный и казначейский. Целью данного разделения является предоставление информации руководству Банка о структуре активов в данных сегментах, так как указанные портфели преследуют различные цели Банка и управляются различными способами. По каждому из операционных сегментов Правление Банка, являющееся ответственным органом за принятие операционных решений, рассматривает внутренние управленческие отчеты не реже одного раза в месяц. Следующие параграфы дают описание каждому операционному сегменту:

- 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 внутренними нормативными документами, которые определяют стратегию балансовой ликвидности, структуру и принципы формирования казначейского портфеля. Эти активы управляются Казначейством и находятся под наблюдением и контролем КУАП. Управление кредитов и рисков следит за их соответствием установленным лимитам.
- Активы, относящиеся к инвестиционному портфелю, преследуют стратегические цели Банка по развитию рыночной экономики и интеграции на территории государств-участников. 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.

Эффективность оценивается на основе структуры и качества активов в соответствующих портфелях, включенного во внутреннюю управленческую отчетность.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
 (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iii) Распределение активов на портфели, продолжение

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	663,840	-	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,818	46,743	-	51,561
Ссуды и средства в финансовых институтах	186,329	-	(854)	185,475
Займы, предоставленные клиентам	2,171,589	-	(72,891)	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	603,532	1,629,142	28,376	2,261,050
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	294,497	-	294,497
Инвестиции в ассоциированные организации	17,260	-	-	17,260
Основные средства и нематериальные активы	-	-	11,254	11,254
Прочие активы	-	-	16,040	16,040
<b>Итого активы</b>	<b>2,983,528</b>	<b>2,634,222</b>	<b>(18,075)</b>	<b>5,599,675</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>-</b>	<b>925,964</b>	<b>2,791,573</b>	<b>3,717,537</b>
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	1,437,072	-	22,121	1,459,193
<b>Итого текущий инвестиционный портфель</b>	<b>4,420,600</b>			

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

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	765,144	-	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,567	3,450	-	10,017
Ссуды и средства в финансовых институтах	232,334	34,685	(721)	266,298
Займы, предоставленные клиентам	2,031,401	-	(71,397)	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	566,283	1,513,960	26,056	2,106,299
Инвестиции в ассоциированные организации	20,131	-	-	20,131
Основные средства и нематериальные активы	-	-	12,057	12,057
Прочие активы	-	-	20,814	20,814
<b>Итого активы</b>	<b>2,856,716</b>	<b>2,317,239</b>	<b>(13,191)</b>	<b>5,160,764</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>-</b>	<b>315,517</b>	<b>2,995,251</b>	<b>3,310,768</b>
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	1,465,395	-	-	1,465,395
<b>Итого текущий инвестиционный портфель</b>	<b>4,322,111</b>			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
 (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iii) Распределение активов на портфели, продолжение

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи*	Итого на 31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	641,170	-	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,878	291	-	17,169
Ссуды и средства в финансовых институтах	223,479	23,000	(969)	245,510
Займы, предоставленные клиентам	1,714,385	-	(64,095)	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	225,925	912,498	918	1,139,341
Финансовые инструменты хеджирования	-	86	-	86
Основные средства и нематериальные активы	-	-	12,304	12,304
Прочие активы	-	-	4,596	4,596
<b>Итого активы</b>	<b>2,180,667</b>	<b>1,577,045</b>	<b>(47,246)</b>	<b>3,710,466</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>-</b>	<b>137,868</b>	<b>1,834,618</b>	<b>1,972,486</b>
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов, итого	1,261,277	-	-	1,261,277
<b>Итого текущий инвестиционный портфель</b>	<b>3,441,944</b>			

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(iv) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая и итоговая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
			Финансовые инструменты/ Обеспечение полученное	
Производные активы	291	291	-	291
Финансовые инструменты хеджирования	86	86	-	86
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	436,929	436,929	(436,929)	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>437,306</b>	<b>437,306</b>	<b>(436,929)</b>	<b>377</b>
Производные обязательства	(3,329)	(3,329)	-	(3,329)
Финансовые инструменты хеджирования	(521)	(521)	-	(521)
Ссуды, полученные по соглашениям «РЕПО»	(65,122)	(65,122)	65,122	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(68,972)</b>	<b>(68,972)</b>	<b>65,122</b>	<b>(3,850)</b>

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

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(б) Кредитный риск, продолжение**

*(v) Максимальный размер кредитного риска*

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

Максимальный уровень кредитного риска представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	663,840	765,144	641,170
Производные финансовые инструменты	24,109	3,450	291
Ссуды и средства в финансовых институтах	185,475	266,298	245,510
Займы, предоставленные клиентам	2,098,698	1,960,004	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	2,261,050	2,106,299	1,139,341
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	294,497	-	-
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	86
Прочие финансовые активы	9,098	10,868	2,842

Максимальный размер кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

Следующая таблица отражает кредитные рейтинги финансовых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	27,919	352,747	270,336	11,869	969	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	24,096	13	22,634	4,818	51,561
Ссуды и средства в финансовых институтах	-	-	346	176,047	9,082	185,475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	810,696	194,785	630,892	542,606	82,071	2,261,050
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	272,742	21,755	-	294,497
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	9,098	9,098

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
 (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(v) Максимальный размер кредитного риска, продолжение

Следующие таблицы отражают кредитные рейтинги финансовых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	140,145	220,353	331,457	68,406	4,783	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	661	2,759	30	6,567	10,017
Ссуды и средства в финансовых институтах	34,685	-	-	231,319	294	266,298
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	590,841	429,135	493,984	482,843	109,496	2,106,299
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	10,868	10,868

	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	376	134,555	158,768	338,960	8,511	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	291	16,878	17,169
Ссуды и средства в финансовых институтах	23,000	-	-	212,130	10,380	245,510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	204,746	217,926	176,742	529,768	10,159	1,139,341
Финансовые инструменты хеджирования	-	86	-	-	-	86
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,842	2,842

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы, предоставленные клиентам и финансовым организациям, выданы с целью развития экономик государств-участников Банка. Заемщики не всегда имеют рейтинги, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами, но Банк имеет возможность проводить специфический мониторинг каждого займа. Каждый заем на регулярной основе рассматривается Кредитным комитетом Банка.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка, в основном, сосредоточен в Российской Федерации и Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения кредитных лимитов и принципов оценки кредитоспособности, установленных политиками по управлению рисками Банка.

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

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате отсутствия у Банка достаточных финансовых ресурсов для того, чтобы выполнять свои платежные обязательства по мере их наступления.

Риск ликвидности возникает при общем финансировании инвестиционной деятельности и в управлении позициями. Этот риск включает в себя риск непредвиденного роста стоимости фондирования портфеля активов в определенные сроки и при определенных ставках, а также риск невозможности ликвидировать позицию своевременно на разумных условиях.

Банк поддерживает ликвидность активов на должном уровне с целью достижения уверенности в том, что денежные средства могут быть доступными для быстрого выполнения всех обязательств, даже при неблагоприятных условиях. КУАП несет ответственность за управление риском ликвидности и профилем ликвидности Банка.

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

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

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

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (в) Риск ликвидности, продолжение

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						31 декабря 2020 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1.11%	512,475	15,006	-	-	-	527,481
Ссуды и средства в финансовых институтах	5.41%	3,539	12,316	94,191	75,429	-	185,475
Займы, предоставленные клиентам	6.13%	105,659	240,180	200,544	1,191,855	360,460	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.86%	311,012	499,734	229,332	781,827	439,145	2,261,050
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.01%	10,881	472	1,102	160,209	121,833	294,497
<b>Итого процентные финансовые активы</b>		<b>943,566</b>	<b>767,708</b>	<b>525,169</b>	<b>2,209,320</b>	<b>921,438</b>	<b>5,367,201</b>
Денежные средства и их эквиваленты		136,359	-	-	-	-	136,359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		393	27,452	-	23,716	-	51,561
Прочие финансовые активы		-	-	9,098	-	-	9,098
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>1,080,318</b>	<b>795,160</b>	<b>534,267</b>	<b>2,233,036</b>	<b>921,438</b>	<b>5,564,219</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды, полученные от банков	2.81%	173,378	99,897	10,728	1,069,076	207,033	1,560,112
Вклады клиентов	5.02%	196,262	9,771	120,800	61,824	2,941	391,598
Выпущенные долговые ценные бумаги*	6.81%	6,439	78,227	362,672	1,272,214	-	1,719,552
Прочие финансовые обязательства	2.09%	59	499	1,571	1,942	-	4,071
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>376,138</b>	<b>188,394</b>	<b>495,771</b>	<b>2,405,056</b>	<b>209,974</b>	<b>3,675,333</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		3,800	1,201	-	-	-	5,001
Прочие финансовые обязательства		61	-	3,384	-	-	3,445
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>379,999</b>	<b>189,595</b>	<b>499,155</b>	<b>2,405,056</b>	<b>209,974</b>	<b>3,683,779</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>		<b>700,319</b>	<b>605,565</b>	<b>35,112</b>	<b>(172,020)</b>	<b>711,464</b>	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
 (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						31 декабря 2019 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3.60%	735,092	-	-	-	-	735,092
Ссуды и средства в финансовых институтах	6.78%	3,822	14,569	141,082	106,825	-	266,298
Займы, предоставленные клиентам	7.63%	51,704	169,836	222,122	1,227,887	288,455	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.94%	476,890	376,475	326,658	333,574	592,702	2,106,299
<b>Итого процентные финансовые активы</b>		<b>1,267,508</b>	<b>560,880</b>	<b>689,862</b>	<b>1,668,286</b>	<b>881,157</b>	<b>5,067,693</b>
Денежные средства и их эквиваленты		30,052	-	-	-	-	30,052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		30	9,652	335	-	-	10,017
Прочие финансовые активы		-	-	10,868	-	-	10,868
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>1,297,590</b>	<b>570,532</b>	<b>701,065</b>	<b>1,668,286</b>	<b>881,157</b>	<b>5,118,630</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды, полученные от банков	3.71%	245,482	12,771	18,709	334,608	128,905	740,475
Вклады клиентов	5.00%	216,187	29,251	16,350	25,267	10,289	297,344
Выпущенные долговые ценные бумаги*	7.21%	176,177	77,098	588,990	1,367,063	-	2,209,328
Прочие финансовые обязательства	3.68%	-	-	2,370	4,597	-	6,967
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>637,846</b>	<b>119,120</b>	<b>626,419</b>	<b>1,731,535</b>	<b>139,194</b>	<b>3,254,114</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		716	2,053	6,877	17,309	-	26,955
Финансовые инструменты хеджирования		-	-	1,616	-	-	1,616
Прочие финансовые обязательства		157	-	2,730	-	-	2,887
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>638,719</b>	<b>121,173</b>	<b>637,642</b>	<b>1,748,844</b>	<b>139,194</b>	<b>3,285,572</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>		<b>658,871</b>	<b>449,359</b>	<b>63,423</b>	<b>(80,558)</b>	<b>741,963</b>	

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3.10%	602,393	-	-	-	-	602,393
Ссуды и средства в финансовых институтах	7.15%	3,178	13,341	101,510	127,481	-	245,510
Займы, предоставленные клиентам	8.59%	37,596	44,107	340,984	967,556	260,047	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.62%	234,673	4,273	246,796	321,795	331,804	1,139,341
<b>Итого процентные финансовые активы</b>		<b>877,840</b>	<b>61,721</b>	<b>689,290</b>	<b>1,416,832</b>	<b>591,851</b>	<b>3,637,534</b>
Денежные средства и их эквиваленты		38,777	-	-	-	-	38,777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		-	-	291	16,878	-	17,169
Финансовые инструменты хеджирования		-	-	86	-	-	86
Прочие финансовые активы		-	-	2,842	-	-	2,842
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>916,617</b>	<b>61,721</b>	<b>692,509</b>	<b>1,433,710</b>	<b>591,851</b>	<b>3,696,408</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды, полученные от банков	3.64%	67,011	32,686	53,382	66,339	23,513	242,931
Вклады клиентов	4.62%	106,704	7,877	62,564	-	-	177,145
Выпущенные долговые ценные бумаги*	7.42%	10,652	13,735	132,331	1,369,068	-	1,525,786
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>184,367</b>	<b>54,298</b>	<b>248,277</b>	<b>1,435,407</b>	<b>23,513</b>	<b>1,945,862</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убытки		999	543	1,787	-	-	3,329
Финансовые инструменты хеджирования		-	-	521	-	-	521
Прочие финансовые обязательства		47	-	2,720	-	-	2,767
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>185,413</b>	<b>54,841</b>	<b>253,305</b>	<b>1,435,407</b>	<b>23,513</b>	<b>1,952,479</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>		<b>731,204</b>	<b>6,880</b>	<b>439,204</b>	<b>(1,697)</b>	<b>568,338</b>	

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (в) Риск ликвидности, продолжение

Дальнейший анализ риска ликвидности и процентного риска представлен в нижеследующих таблицах в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, указанные в таблицах, отличаются от сумм в отчете о финансовом положении, поскольку данное раскрытие включает в себя контрактные суммы финансовых активов и обязательств, подлежащих к оплате, в соответствии со сроками платежей (включая процентные выплаты), которые Банк пока еще не признал в соответствии с методом эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	649,201	15,014	-	-	-	664,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	393	27,452	-	23,716	-	51,561
Ссуды и средства в финансовых институтах	4,553	15,076	100,524	83,607	-	203,760
Займы, предоставленные клиентам	107,580	245,032	290,750	1,588,751	522,768	2,754,881
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	316,298	626,754	137,840	849,936	670,438	2,601,266
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,917	233	11,834	165,182	130,198	318,364
Прочие финансовые активы	-	-	9,098	-	-	9,098
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,088,942</b>	<b>929,561</b>	<b>550,046</b>	<b>2,711,192</b>	<b>1,323,404</b>	<b>6,603,145</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды, полученные от банков	173,843	104,689	28,479	1,160,135	229,836	1,696,982
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,800	1,201	-	-	-	5,001
Вклады клиентов	197,126	11,591	128,038	68,153	4,540	409,448
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,163	86,488	433,279	1,398,606	-	1,925,536
Прочие обязательства	120	499	4,956	2,032	-	7,607
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>382,052</b>	<b>204,468</b>	<b>594,752</b>	<b>2,628,926</b>	<b>234,376</b>	<b>4,044,574</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>706,890</b>	<b>725,093</b>	<b>(44,706)</b>	<b>82,266</b>	<b>1,089,028</b>	<b>2,558,571</b>
Условные финансовые обязательства, итого	33,923	46,802	152,735	1,173,967	51,766	1,459,193

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (в) Риск ликвидности, продолжение

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	765,886	-	-	-	-	765,886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30	9,652	335	-	-	10,017
Суды и средства в финансовых институтах	4,181	16,812	153,551	116,519	-	291,063
Займы, предоставленные клиентам	57,567	192,786	335,401	1,692,288	375,142	2,653,184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	477,592	379,628	364,064	581,753	814,074	2,617,111
Прочие финансовые активы	-	-	10,868	-	-	10,868
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,305,256</b>	<b>598,878</b>	<b>864,219</b>	<b>2,390,560</b>	<b>1,189,216</b>	<b>6,348,129</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Суды, полученные от банков	246,689	14,083	22,153	396,020	143,166	822,111
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	716	2,053	6,877	17,309	-	26,955
Вклады клиентов	216,732	29,809	18,183	30,749	11,890	307,363
Выпущенные долговые ценные бумаги	176,177	77,098	657,002	1,592,400	-	2,502,677
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	1,616	-	-	1,616
Прочие обязательства	157	-	5,100	4,863	-	10,120
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>640,471</b>	<b>123,043</b>	<b>710,931</b>	<b>2,041,341</b>	<b>155,056</b>	<b>3,670,842</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>664,785</b>	<b>475,835</b>	<b>153,288</b>	<b>349,219</b>	<b>1,034,160</b>	<b>2,677,287</b>
Условные финансовые обязательства, итого	116,411	199,455	844,570	304,959	-	1,465,395

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (в) Риск ликвидности, продолжение

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	641,176	-	-	-	-	641,176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	291	16,878	-	17,169
Ссуды и средства в финансовых институтах	3,470	15,351	111,793	139,102	-	269,716
Займы, предоставленные клиентам	46,775	62,152	515,200	1,200,458	341,709	2,166,294
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	86	-	-	86
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	235,845	7,360	281,184	469,541	470,066	1,463,996
Прочие финансовые активы	-	-	2,842	-	-	2,842
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>927,266</b>	<b>84,863</b>	<b>911,396</b>	<b>1,825,979</b>	<b>811,775</b>	<b>4,561,279</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды, полученные от банков	67,057	34,228	56,039	72,413	26,243	255,980
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	999	543	1,787	-	-	3,329
Вклады клиентов	106,734	7,981	64,259	-	-	178,974
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,568	23,695	201,201	1,541,310	-	1,777,774
Финансовые инструменты хеджирования	-	-	521	-	-	521
Прочие обязательства	47	-	2,720	-	-	2,767
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>186,405</b>	<b>66,447</b>	<b>326,527</b>	<b>1,613,723</b>	<b>26,243</b>	<b>2,219,345</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>740,861</b>	<b>18,416</b>	<b>584,869</b>	<b>212,256</b>	<b>785,532</b>	<b>2,341,934</b>
Условные финансовые обязательства, итого	73,395	333,945	595,538	258,399	-	1,261,277

Банк планирует осуществлять управление отрицательным значением чистой ликвидности Банка посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения прочих заемных средств. Кроме того, активы из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, могут быть проданы, если это потребуется для целей поддержания ликвидности. Большинство условных обязательств имеет ряд требований перед выпуском. Также в некоторых случаях Банк имеет право отозвать или отложить выпуск займа.

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

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и ценовой 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***

Риск изменения процентной ставки представляет вероятность возникновения финансовых потерь, обусловленную возможными неблагоприятными изменениями процентных ставок по балансовым и внебалансовым позициям Банка.

КУАП управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Банка и контролирует риски изменения рыночных процентных ставок путем установления ограничений на величину процентного риска, принимаемого Банком. Отдел по управлению активами и пассивами Банка совместно с Казначейством осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Банка.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе 3% изменений в плавающих ставках вознаграждения в 2020, 2019 и 2018 годах, соответственно. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства с переменными ставками вознаграждения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

*Чувствительность к процентному риску, продолжение*

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам с переменными ставками вознаграждения, действующих по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>Финансовые активы:</b>						
Ссуды и средства в финансовых институтах	3,926	(3,926)	875	(875)	468	(468)
Займы, предоставленные клиентам	42,980	(42,980)	33,245	(33,245)	21,700	(21,700)
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Ссуды, полученные от банков	(7,269)	7,269	(9,458)	9,458	(3,262)	3,262
<b>Чистое влияние на прибыль и капитал</b>	<b>39,637</b>	<b>(39,637)</b>	<b>24,662</b>	<b>(24,662)</b>	<b>18,906</b>	<b>(18,906)</b>

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	(55,057)	65,777	(152,084)	182,007	(111,315)	122,126
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(55,057)</b>	<b>65,777</b>	<b>(152,084)</b>	<b>182,007</b>	<b>(111,315)</b>	<b>122,126</b>

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск

Валютный риск представляет собой вероятность возникновения финансовых потерь, обусловленную возможными неблагоприятными изменениями обменных курсов валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

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

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующих таблицах:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2020 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	470,865	31,411	51,722	21,796	88,046	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	51,561	-	-	-	-	51,561
Ссуды и средства в финансовых институтах	63,577	24,820	48,367	48,711	-	185,475
Займы, предоставленные клиентам	174,484	333,040	622,087	969,087	-	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в через прочий совокупный доход	1,227,788	583,443	165,584	93,507	190,728	2,261,050
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	259,264	-	-	35,233	-	294,497
Инвестиции в ассоциированные организации	17,260	-	-	-	-	17,260
Прочие финансовые активы	4,260	1,163	131	3,477	67	9,098
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2,269,059</b>	<b>973,877</b>	<b>887,891</b>	<b>1,171,811</b>	<b>278,841</b>	<b>5,581,479</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Ссуды и средства, полученные от банков	177,222	273,073	153,148	728,306	228,363	1,560,112
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,495	-	506	-	-	5,001
Вклады клиентов	111,781	211,917	43,235	24,665	-	391,598
Выпущенные долговые ценные бумаги	611,968	482,899	624,685	-	-	1,719,552
Прочие финансовые обязательства	1,351	609	4,975	443	138	7,516
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>906,817</b>	<b>968,498</b>	<b>826,549</b>	<b>753,414</b>	<b>228,501</b>	<b>3,683,779</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,362,242</b>	<b>5,379</b>	<b>61,342</b>	<b>418,397</b>	<b>50,340</b>	<b>1,897,700</b>
Условные финансовые обязательства, итого	431,561	79,772	546,297	382,147	19,416	1,459,193

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (д) Валютный риск, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2019 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	383,055	17,032	302,515	62,052	490	765,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9,566	-	451	-	-	10,017
Ссуды и средства в финансовых институтах	15,664	60,505	78,495	111,634	-	266,298
Займы, предоставленные клиентам	518,002	227,739	734,405	479,858	-	1,960,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в через прочий совокупный доход	1,424,212	548,893	133,194	-	-	2,106,299
Инвестиции в ассоциированные организации	20,131	-	-	-	-	20,131
Прочие финансовые активы	9,417	1,277	155	19	-	10,868
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2,380,047</b>	<b>855,446</b>	<b>1,249,215</b>	<b>653,563</b>	<b>490</b>	<b>5,138,761</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Ссуды и средства, полученные от банков	116,118	233,378	16,148	374,723	108	740,475
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25,339	786	830	-	-	26,955
Вклады клиентов	129,308	134,011	33,507	518	-	297,344
Финансовые инструменты хеджирования	1,616	-	-	-	-	1,616
Выпущенные долговые ценные бумаги	804,674	515,748	888,906	-	-	2,209,328
Прочие финансовые обязательства	273	687	8,307	519	68	9,854
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,077,328</b>	<b>884,610</b>	<b>947,698</b>	<b>375,760</b>	<b>176</b>	<b>3,285,572</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,302,719</b>	<b>(29,164)</b>	<b>301,517</b>	<b>277,803</b>	<b>314</b>	<b>1,853,189</b>
Условные финансовые обязательства, итого	373,929	163,796	681,308	246,362	-	1,465,395

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
 (в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2018 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	570,028	26,733	2,529	41,148	732	641,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17,169	-	-	-	-	17,169
Ссуды и средства в финансовых институтах	38,863	49,212	67,912	89,523	-	245,510
Займы, предоставленные клиентам	580,902	261,807	478,112	329,469	-	1,650,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в через прочий совокупный доход	904,673	91,196	143,472	-	-	1,139,341
Финансовые инструменты хеджирования	86	-	-	-	-	86
Прочие финансовые активы	1,489	1,279	73	1	-	2,842
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2,113,210</b>	<b>430,227</b>	<b>692,098</b>	<b>460,141</b>	<b>732</b>	<b>3,696,408</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Ссуды, полученные от банков	32,352	43,238	39,172	124,255	3,914	242,931
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,329	-	-	-	-	3,329
Вклады клиентов	96,011	81,126	8	-	-	177,145
Финансовые инструменты хеджирования	521	-	-	-	-	521
Выпущенные долговые ценные бумаги	588,613	438,848	498,325	-	-	1,525,786
Прочие финансовые обязательства	599	48	2,116	4	-	2,767
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>721,425</b>	<b>563,260</b>	<b>539,621</b>	<b>124,259</b>	<b>3,914</b>	<b>1,952,479</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,391,785</b>	<b>(133,033)</b>	<b>152,477</b>	<b>335,882</b>	<b>(3,182)</b>	<b>1,743,929</b>
Условные финансовые обязательства, итого	450,381	34,608	612,295	163,993	-	1,261,277

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(i) Производные финансовые инструменты и сделки спот

Банком производятся операции с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают свопы и форвардные контракты. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Производные финансовые инструменты могут использоваться для полного или частичного хеджирования, снижения влияния рыночных рисков или открытых позиций, при условии соблюдения ограничений, предусмотренных Инвестиционной декларацией. Банк может открывать короткие позиции только для целей хеджирования или осуществления транзакций, направленных на снижение риска.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, сделок хеджирования и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующих таблицах:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2020 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(2,000)	(95)	(196,339)	(420,755)	(236,816)	(856,005)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	587,905	-	101,509	-	186,149	875,563
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>585,905</b>	<b>(95)</b>	<b>(94,830)</b>	<b>(420,755)</b>	<b>(50,667)</b>	<b>19,558</b>
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,948,147</b>	<b>5,284</b>	<b>(33,488)</b>	<b>(2,358)</b>	<b>(327)</b>	

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2019 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(109,598)	(102,079)	(427,921)	(74,502)	(442)	(714,542)
Обязательства по сделкам хеджирования	-	-	-	(208,175)	-	(208,175)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	430,756	135,254	121,400	2,248	-	689,658
Требования по сделкам хеджирования	206,559	-	-	-	-	206,559
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>527,717</b>	<b>33,175</b>	<b>(306,521)</b>	<b>(280,429)</b>	<b>(442)</b>	<b>(26,500)</b>
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,830,436</b>	<b>4,011</b>	<b>(5,004)</b>	<b>(2,626)</b>	<b>(128)</b>	

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (д) Валютный риск, продолжение

##### (i) Производные финансовые инструменты и сделки спот, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2018 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(134,000)	-	(156,548)	(120,860)	-	(411,408)
Обязательства по сделкам хеджирования	-	-	-	(219,453)	-	(219,453)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	272,008	130,506	2,000	-	3,856	408,370
Требования по сделкам хеджирования	219,018	-	-	-	-	219,018
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>357,026</b>	<b>130,506</b>	<b>(154,548)</b>	<b>(340,313)</b>	<b>3,856</b>	<b>(3,473)</b>
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,748,811</b>	<b>(2,527)</b>	<b>(2,071)</b>	<b>(4,431)</b>	<b>674</b>	

##### (ii) Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 15% увеличению и уменьшению курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге в 2020, 2019 и 2018 годах, и 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к евро. Данные уровни чувствительности используются внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль и капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов:

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%
Влияние на чистую прибыль	(5,023)	5,023	751	(751)	311	(311)
Влияние на капитал	(5,023)	5,023	751	(751)	311	(311)

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%
Влияние на чистую прибыль	793	(793)	(602)	602	379	(379)
Влияние на капитал	793	(793)	(602)	602	379	(379)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(ii) Анализ чувствительности к валютному риску, продолжение

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%
Влияние на чистую прибыль	(236)	236	263	(263)	443	(443)
Влияние на капитал	(236)	236	263	(263)	443	(443)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	1,146	1,146
Корреспондентские счета в других банках	-	-	135,213	135,213
Срочные депозиты в других банках	-	-	377,457	377,457
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	150,024	150,024
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>663,840</b>	<b>663,840</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Производные финансовые инструменты	13	-	-	13
Валютные свопы	24,096	-	-	24,096
Долевые инструменты в казначейском портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,634	-	-	22,634
Долевые инструменты в проектном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,818	-	-	4,818
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>51,561</b>	-	-	<b>51,561</b>
<b>Ссуды и средства в финансовых институтах</b>				
Ссуды финансовым институтам	-	-	185,475	185,475
<b>Итого ссуды и средства в финансовых институтах</b>	-	-	<b>185,475</b>	<b>185,475</b>
<b>Займы, предоставленные клиентам</b>	-	-	<b>2,098,698</b>	<b>2,098,698</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Долговые инструменты в казначейском портфеле	-	1,606,548	-	1,606,548
Долевые инструменты в казначейском портфеле, первоначально признанные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	-	22,594	-	22,594
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	-	631,908	-	631,908
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	-	<b>2,261,050</b>	-	<b>2,261,050</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
	-	-	294,497	294,497
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>9,098</b>	<b>9,098</b>

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

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

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	499	499
Корреспондентские счета в других банках	-	-	29,553	29,553
Срочные депозиты в других банках	-	-	478,709	478,709
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	256,383	256,383
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>765,144</b>	<b>765,144</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Производные финансовые инструменты:				
Свопы	3,450	-	-	3,450
Долевые инструменты в проектной портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,567	-	-	6,567
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>10,017</b>	-	-	<b>10,017</b>
<b>Ссуды и средства в финансовых институтах</b>				
Ссуды финансовым институтам	-	-	231,613	231,613
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	34,685	34,685
<b>Итого ссуды и средства в финансовых институтах</b>	-	-	<b>266,298</b>	<b>266,298</b>
<b>Займы, предоставленные клиентам</b>	-	-	<b>1,960,004</b>	<b>1,960,004</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Долговые инструменты в казначейском портфеле	-	1,513,960	-	1,513,960
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	-	592,339	-	592,339
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	-	<b>2,106,299</b>	-	<b>2,106,299</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>10,868</b>	<b>10,868</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление финансовых инструментов по категориям оценки, продолжение

Следующая таблица представляет разбивку финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По амортизированной стоимости	31 декабря 2018 года Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	-	540	540
Корреспондентские счета в других банках	-	-	36,779	36,779
Срочные депозиты в других банках	-	-	166,922	166,922
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	436,929	436,929
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>641,170</b>	<b>641,170</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Производные финансовые инструменты:				
Свопы	291	-	-	291
Долевые инструменты в проектной портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,878	-	-	16,878
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17,169</b>	-	-	<b>17,169</b>
<b>Ссуды и средства в финансовых институтах</b>				
Ссуды финансовым институтам	-	-	222,510	222,510
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	-	23,000	23,000
<b>Итого ссуды и средства в финансовых институтах</b>	-	-	<b>245,510</b>	<b>245,510</b>
<b>Займы, предоставленные клиентам</b>	-	-	<b>1,650,290</b>	<b>1,650,290</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Долговые инструменты в казначейском портфеле	-	912,498	-	912,498
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	-	226,843	-	226,843
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	-	<b>1,139,341</b>	-	<b>1,139,341</b>
<b>Финансовые инструменты хеджирования</b>	<b>86</b>	-	-	<b>86</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>2,842</b>	<b>2,842</b>

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов и инструментов хеджирования, оцениваемых по справедливой стоимости, учитывались по амортизированной стоимости.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах долларов США)

### 31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (ж) Финансовые нормативы

Совет Банка установил финансовые нормативы:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Минимальное значение совокупных ликвидных активов в казначейском портфеле*			
необходимая сумма в тысячах долларов США	729,024	893,910	852,321
<i>фактическая</i>	<u>1,292,552</u>	<u>1,729,498</u>	<u>1,265,592</u>
Уровень финансовой задолженности должен быть менее или равняться 300%			
собственного капитала Банка	300.00%	300.00%	300.00%
<i>фактический</i>	<u>123.25%</u>	<u>141.40%</u>	<u>92.98%</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.

### 32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

8 февраля 2021 года Банк досрочно погасил привлеченный двусторонний кредит на сумму 60,230 тысяч долларов США.