

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**Сокращенная промежуточная финансовая
информация (не аудировано)**

За шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	1
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (не аудировано)	2-3
Промежуточный отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Промежуточный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (не аудировано)	8-50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Членам Совета и Правления Евразийского банка развития

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Евразийского банка развития (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним отчетов о прибылях и убытках и совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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

Deloitte LLP

9 августа 2021 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки	4	118,810	136,210
Прочие процентные доходы	4	3,412	5,314
Процентные расходы	4	(95,032)	(102,210)
Чистый процентный доход до ожидаемых кредитных убытков процентных активов	4	27,190	39,314
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	4,364	(12,832)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		31,554	26,482
Формирование резерва под убытки от обесценения по выпущенным гарантиям		(32)	(181)
Чистый (убыток)/доход от модификации и признания финансовых инструментов		(675)	745
Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	30,003	22,870
Чистый реализованный доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход		8,891	893
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	(23,976)	(13,794)
Комиссионные доходы	8	7,281	6,636
Комиссионные расходы		(516)	(404)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг		-	(295)
Прочие чистые доходы		6	50
Чистый непроцентный доход		20,982	16,520
Чистый результат от финансовых операций		52,536	43,002
Операционные расходы	9	(23,182)	(21,863)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		29,354	21,139

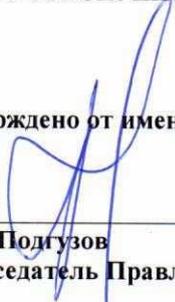
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. <u>Не аудировано</u>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. <u>Не аудировано</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистый неререализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	(7,513)	7,980
Чистый реализованный доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка	(8,891)	(893)
Чистый неререализованный убыток от переоценки хеджирующих финансовых инструментов	-	(292)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	<u>(16,404)</u>	<u>6,795</u>
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА	<u>12,950</u>	<u>27,934</u>

Утверждено от имени Руководства Банка:


Н. Р. Подгузов
Председатель Правления

5 августа 2021 года
г. Алматы, Казахстан




А. Р. Куське
Управляющий директор
по бюджету и отчетности

5 августа 2021 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	30 июня 2021 Не аудировано	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	645,307	663,840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	71,876	51,561
Ссуды и средства в финансовых институтах	12	216,385	185,475
Займы, предоставленные клиентам	13	2,050,724	2,098,698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	14	2,409,535	2,261,050
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	420,030	294,497
Инвестиции в ассоциированные компании		17,260	17,260
Основные средства		10,227	10,492
Нематериальные активы		772	762
Прочие активы	16	21,723	16,040
ИТОГО АКТИВОВ		5,863,839	5,599,675
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства, полученные от банков	17	1,727,321	1,560,112
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	2,451	5,001
Вклады клиентов	18	357,417	391,598
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1,842,776	1,719,552
Прочие обязательства	20	56,902	41,274
Итого обязательств		3,986,867	3,717,537
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал:			
Уставный капитал		7,000,000	7,000,000
Минус: Капитал, подлежащий оплате по требованию		(5,484,300)	(5,484,300)
Оплаченный уставный капитал		1,515,700	1,515,700
Резервный фонд		146,220	146,220
Резерв Фонда технического содействия	21	15,569	23,685
Резерв Фонда цифровых инициатив	21	-	10,000
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,246	30,650
Нераспределенная прибыль		185,237	155,883
Итого капитала		1,876,972	1,882,138
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		5,863,839	5,599,675

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н. Р. Подгузов
Председатель Правления

5 августа 2021 года
г. Алматы, Казахстан



А.Р. Куське
Управляющий директор
по бюджету и отчетности

5 августа 2021 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Уставный капитал			Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке хеджирующих финансовых инструментов	Нераспре- деленная прибыль	Итого	
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал							Резервный фонд
31 декабря 2019 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	19,133	-	25,248	292	177,891	1,849,996
Чистая прибыль (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	21,139	21,139
Прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	7,087	(292)	-	6,795
Итого совокупного дохода/(убытка) (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	7,087	(292)	21,139	27,934
30 июня 2020 года (не аудировано)	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	19,133	-	32,335	-	199,030	1,877,930
31 декабря 2020 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	23,685	10,000	30,650	-	155,883	1,882,138
Чистая прибыль (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	29,354	29,354
Прочий совокупный убыток (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(16,404)	-	-	(16,404)
Итого совокупного (убытка)/ дохода (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(16,404)	-	29,354	12,950
Распределение резерва Фонда технического содействия (не аудировано)	-	-	-	-	(8,116)	-	-	-	-	(8,116)
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив (не аудировано)	-	-	-	-	-	(10,000)	-	-	-	(10,000)
30 июня 2021 года (не аудировано)	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	15,569	-	14,246	-	185,237	1,876,972

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н. Р. Подгузов
Председатель Правления

5 августа 2021 года
г. Алматы, Казахстан



А.Р. Куське
Управляющий директор по бюджету и отчетности

5 августа 2021 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	60,648	70,606
Процентные доходы, полученные по денежным средствам и их эквивалентам и по ссудам и средствам в финансовых институтах	8,330	14,343
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	850	5,892
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	29,087	23,313
Процентные доходы, полученные долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4,754	-
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(14,308)	(7,650)
Процентные расходы, уплаченные по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(4,040)	(13,371)
Процентные расходы, уплаченные по вкладам клиентов	(10,227)	(7,726)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(52,781)	(77,365)
Комиссионные доходы полученные	2,134	6,845
Комиссионные расходы уплаченные	(391)	(389)
Прочие доходы полученные	6	55
Операционные расходы уплаченные	(22,696)	(20,846)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1,366	(6,293)
Изменения в операционных активах:		
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,902	(7,141)
Уменьшение/(увеличение) займов, предоставленных клиентам	22,150	(95,375)
(Увеличение)/уменьшение ссуд и средств в финансовых институтах	(31,482)	97
Увеличение прочих активов	(1,984)	(157)
Изменения в операционных обязательствах:		
Увеличение/(уменьшение) средств банков	133,531	(28,967)
Уменьшение вкладов клиентов	(31,065)	(7,439)
Уменьшение прочих обязательств	(946)	(22)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	99,472	(145,297)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	(2,322,318)	(2,442,099)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	2,170,079	2,258,682
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(140,571)	-
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	12,500	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(271)	(557)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(280,581)	(183,974)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 19)	373,575	207,435
Погашения по выпущенным ценным бумагам (Примечание 19)	(251,409)	(235,511)
Поступления от ссуд, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 17)	515,800	673,617
Погашение ссуд, полученных от банков и по соглашениям РЕПО (Примечание 17)	(476,159)	(188,569)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	161,807	456,972
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 10)	(19,302)	127,701
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	663,840	765,144
	769	(5,544)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 10)	645,307	887,301

Утверждено от имени Руководства Банка:

Н. Р. Подгузов
Председатель Правления

5 августа 2021 года
г. Алматы, Казахстан



А. Р. Куське
Управляющий директор
по бюджету и отчетности

5 августа 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»). Соглашение об учреждении вступило в силу 16 июня 2006 года, после его ратификации Российской Федерацией и Республикой Казахстан путем принятия соответствующих законов.

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

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении. 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 присоединении Кыргызской Республики к Соглашению об учреждении Банка. Кыргызская Республика выполнила все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении Банка, оплатила стоимость приобретенных акций и стала государством-участником Банка 26 августа 2011 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 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 надежными.

Головной офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, Алматы, пр. Достык, 220. Банк имеет филиал в Санкт-Петербурге, представительства в Бишкеке, Душанбе, Ереване, Минске, Москве, Нур-Султане.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Основная деятельность, продолжение**

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

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

В соответствии с Уставом Банка существенные решения такие как: принятие новых государств-участников, изменения в капитале Банка, ликвидация/прекращения деятельности Банка должны быть утверждены не менее чем 75% голосов акционеров. Совет Банка назначает Председателя и членов Правления Банка, а также принимает решения о принятии кредитного риска на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков на сумму свыше 100 миллионов долларов США. В соответствии с Уставом заседание Совета Банка является правомочным, если на нем присутствуют полномочные представители участников Банка, обладающих не менее чем 75% от общего количества голосов. Соответственно, при принятии ключевых решений на практике требуется, чтобы Российская Федерация и Республика Казахстан голосовали одинаково на заседании Совета Банка. Конечная контролирующая сторона отсутствует. Все шесть государств-участников имеют представителей в Совете Банка.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Деятельность Банка осуществляется, в основном, на территории государств-участников Банка. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам государств-участников, которые демонстрируют характеристики стран с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в государствах-участниках. В частности, текущая 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. Отдельные страны ввели санкции и в отношении Республики Беларусь, в том числе затрагивающие некоторые сектора экономики и ограничивающие доступ Республики Беларусь к рынкам капитала. Санкции могут оказывать негативное влияние на экономику Республики Беларусь и инвестиционную привлекательность страны. 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 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 значительное влияние на мировые финансовые рынки. Страны-участницы Банка в 2020 году испытали 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 – первой половине 2021 года.

Экономическая активность в государствах-участниках Банка активно восстанавливалась в первой половине 2021 года. Это стало возможным во многом благодаря мерам государственной поддержки и заметному смягчению бюджетной и денежно-кредитной политики в прошлом году. Существенную поддержку экономикам государств-участников Банка в первой половине года оказало усиление экономической активности в мире и взлет цен на ключевые экспортные товары. Устойчивость экономического роста сильно зависит от развития пандемии, которая остается ключевым источником риска для экономик региона операций Банка.

Устойчивость экономического роста сильно зависит от развития пандемии, которая остается ключевым источником риска для экономик государств-участников Банка. Кампания вакцинации должна снизить угрозы для мировой экономики, однако пока она проходит неравномерно, и развивающиеся страны отстают. По-прежнему неясно, как сильно повлияют на деловую активность вторичные эффекты пандемии, например, большой объем накопленных долгов, как государственных, так и корпоративных. Позитивным является тот факт, что экономики, в том числе государств-участников Банка, адаптировались к функционированию в сложных условиях. Поэтому даже при ухудшении эпидемиологической обстановки потери экономического роста скорее всего будут ограниченными.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности, продолжение

Инфляционное давление в экономиках региона усилилось в первой половине 2021 года. Удорожание сырья на мировых рынках, последствия ослабления национальных валют в прошлом году, удлинение сроков поставок, ограниченность в выборе поставщиков и комплектующих привели к росту издержек производителей. Активное восстановление внутреннего спроса в государствах – участниках Банка позволяет переносить возросшие издержки на потребительские цены. Многие инфляционные факторы носят временный характер, однако на их нейтрализацию нужно время. В условиях повышенного инфляционного давления центральные/национальные банки Республики Армения, Республики Беларусь, Кыргызской Республики, Российской Федерации и Республики Таджикистан повысили ключевые процентные ставки.

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 ИНФОРМАЦИИ

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

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, некоторая информация и раскрытия, которые обычно требуется раскрывать в примечаниях к годовой финансовой отчетности, не были раскрыты или были раскрыты сокращенно. Данную сокращенную промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой информации.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Заявление о соответствии МСФО, продолжение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация была утверждена к выпуску Руководством Банка 5 августа 2021 года.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления

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

Доллар США является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации Банк применяет те же положения учетной политики, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:		
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:		
займы, предоставленным клиентам	62,454	72,342
ссуды и средства в финансовых институтах	5,174	8,070
долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,772	-
денежные средства и их эквивалентам	3,710	7,357
	<u>75,110</u>	<u>87,769</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости:		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	43,700	48,441
	<u>43,700</u>	<u>48,441</u>
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	<u>118,810</u>	<u>136,210</u>
Прочие процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости:		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,412	5,314
Итого прочие процентные доходы	<u>3,412</u>	<u>5,314</u>
Итого процентные доходы	<u>122,222</u>	<u>141,524</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
выпущенные долговые ценные бумаги	(55,301)	(69,266)
ссуды и средства, полученные от банков	(23,919)	(12,593)
вклады клиентов	(10,276)	(7,657)
Итого процентного расхода по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(89,496)</u>	<u>(89,516)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости:		
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(5,536)	(12,694)
Итого процентного расхода по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>(5,536)</u>	<u>(12,694)</u>
Итого процентные расходы	<u>(95,032)</u>	<u>(102,210)</u>
Чистый процентный доход до ожидаемых кредитных убытков процентных активов	<u>27,190</u>	<u>39,314</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

5 ВОССТАНОВЛЕНИЕ/(ФОРМИРОВАНИЕ) РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(45)	(67)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	45	(1)
Влияние изменения валютных курсов	(5)	3
Остаток на конец периода (Примечание 10)	(5)	(65)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(2,391)	(2,126)
Чистое восстановление резервов	584	394
Влияние изменения валютных курсов	(6)	96
Остаток на конец периода (Примечание 12)	(1,813)	(1,636)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(72,891)	(62,758)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	474	(9,237)
Списание резервов	-	973
Влияние изменения валютных курсов	889	568
Остаток на конец периода (Примечание 13)	(71,528)	(70,454)

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

5 ВОССТАНОВЛЕНИЕ/(ФОРМИРОВАНИЕ) РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(7,818)	(3,946)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	3,403	(3,988)
Влияние изменения валютных курсов	(59)	160
Остаток на конец периода	(4,474)	(7,774)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Остаток на начало периода	(343)	-
Чистое формирование резервов	(142)	-
Влияние изменения валютных курсов	2	-
Остаток на конец периода (Примечание 15)	(483)	-

6 ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами, выраженными в иностранной валюте	29,112	24,208
Чистый доход/(убыток) по долевым инструментам	891	(1,338)
Итого чистого дохода по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30,003	22,870

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 7).

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

7 ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Курсовые разницы, за исключением курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	(23,821)	(13,706)
Курсовые разницы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	(302)	(47)
Торговые операции, нетто	147	(41)
Итого чистого убытка по операциям с иностранной валютой	(23,976)	(13,794)

8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Доходы по управлению средствами Евразийского фонда стабилизации и развития	4,984	4,710
Комиссионные доходы по кредитным операциям	1,607	1,883
Прочие комиссионные доходы	690	43
Итого комиссионные доходы	7,281	6,636

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.

9 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	17,983	17,942
Расходы на аренду и содержание помещений	1,317	1,235
Износ и амортизация	740	722
Профессиональные услуги	697	318
Командировочные расходы	604	248
Услуги связи	463	373
Расходы на развитие бизнеса	384	164
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	369	324
Охрана	263	222
Транспортные расходы	113	83
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	78	50
Прочее	171	182
Итого операционных расходов	23,182	21,863

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	70,073	1,146
Корреспондентские счета в других банках:		
с кредитным рейтингом от А- и выше	126,210	85,124
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	12,660	49,172
с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	14,166	135
с кредитным рейтингом ниже ВВ- и без рейтинга	1,762	782
Срочные депозиты в других банках:		
с кредитным рейтингом А- и выше	228,958	269,777
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	86,019	101,149
с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	5,000
с кредитным рейтингом ниже ВВ- и без рейтинга	1,566	1,561
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»:		
с кредитным рейтингом обеспечения А- и выше	4,998	25,710
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	94,604	119,035
с кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-	4,296	5,294
	645,312	663,885
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	(5)	(45)
Итого денежных средств и их эквивалентов	645,307	663,840

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 кредитного качества. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, не было переводов между стадиями кредитного качества.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

	30 июня 2021 г. Не аудировано		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения А- и выше	4,998	4,988	25,710	25,721
С кредитным рейтингом обеспечения от ВВВ+ до ВВВ-	94,603	98,332	119,020	135,319
С кредитным рейтингом обеспечения от ВВ+ до ВВ-	4,295	4,873	5,294	5,991
	103,896	108,193	150,024	167,031

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
Инвестиционный портфель:		
Долевые инструменты	782	4,818
	782	4,818
Казначейский портфель:		
Производные финансовые инструменты - активы	28,413	24,109
Долевые инструменты	23,519	22,634
Долговые инструменты	19,162	-
	71,094	46,743
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	71,876	51,561
Производные финансовые инструменты – обязательства	(2,451)	(5,001)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2,451)	(5,001)

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года долевые ценные бумаги в инвестиционном портфеле, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены следующим образом:

	30 июня 2021 г. Не аудировано		31 декабря 2020 г.	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги в инвестиционном портфеле:				
Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund»	15.87%	782	15.87%	4,818

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%.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года 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 СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года производные финансовые инструменты Банка представлены следующим образом:

	30 июня 2021 г. Не аудировано			31 декабря 2020 г.		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельства		Актив	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Валютно-процентный своп	464,153	22,853	(2,105)	220,000	23,716	(506)
Валютный своп	405,617	5,074	-	653,456	380	(4,495)
Процентный своп	53,340	294	(139)	-	-	-
Валютный спот	64,480	192	(56)	-	-	-
Валютный форвард	64,783	-	(151)	2,107	13	-
		28,413	(2,451)		24,109	(5,001)

12 ССУДЫ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
Ссуды финансовым институтам	218,198	187,866
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	(1,813)	(2,391)
Итого ссуд и средств в финансовых институтах	216,385	185,475

По состоянию на 30 июня 2021 года все ссуды и средства в финансовых институтах были классифицированы в стадию 1 кредитного качества, за исключением двух займов, классифицированных в стадию 2, общей задолженностью в размере 40,800 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: четыре займа общей задолженностью в размере 61,515 тысяч долларов США) и с резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 1,015 тысяч долларов США (1 декабря 2020 года: 1,703 тысячи долларов США).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, два займа общей балансовой стоимостью 7,938 тысяч долларов США и с резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 104 тысяч долларов США были переведены из стадии 2 в стадию 1 кредитного качества.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, один заем общей задолженностью в сумме 16,908 тысяч долларов США и с резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 387 тысяч долларов США был переведен из стадии 1 в стадию 2 кредитного качества.

По состоянию на 30 июня 2021 года в стоимость ссуд и средств в финансовых институтах включен накопленный процентный доход на общую сумму 2,229 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 1,768 тысяч долларов США).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в составе ссуд и средств в финансовых институтах не было просроченных активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<u>30 июня 2021 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
Стадия 1	1,943,735	1,961,400
Стадия 2	29,529	91,292
Стадия 3:		
непросроченные	125,132	94,033
просроченные на срок более 90 дней	23,856	24,864
	<u>2,122,252</u>	<u>2,171,589</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	(71,528)	(72,891)
Итого займов, предоставленных клиентам	<u>2,050,724</u>	<u>2,098,698</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не имелось займов, просроченных на срок менее 90 дней, в Стадии 3 и просроченных займов в Стадии 1 и Стадии 2.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка имеется два заемщика (31 декабря 2020 года: два заемщика) с просроченной задолженностью более 90 дней балансовой стоимостью 23,856 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 24,864 тысячи долларов США). По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк сформировал по данным займам резервы на полную сумму.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В приведенной ниже таблице приведен анализ движения займов, предоставленных клиентам, по стадиям кредитного качества в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Не аудировано	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая сумма займов, предоставленных клиентам:				
По состоянию на 1 января 2020	1,668,863	115,885	238,014	2,022,762
Нетто выдачи/(погашения)	113,352	-	(12,905)	100,447
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(88,652)	88,652	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	(76,625)	76,625	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	27,769	(27,769)	-	-
Чистое изменение дисконта/премии	(91)	(222)	1,533	1,220
Списания	-	-	(973)	(973)
Влияние изменения валютных курсов	(77,919)	(7,387)	(3,211)	(88,517)
По состоянию на 30 июня 2020	1,643,322	92,534	299,083	2,034,939
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020	(20,022)	(1,406)	(41,330)	(62,758)
Чистое формирование провизий	(1,837)	(5,650)	(1,750)	(9,237)
Перевод из стадии 1 в стадию 2	750	(750)	-	-
Перевод из стадии 2 в стадию 3	-	1,273	(1,273)	-
Перевод из стадии 2 в стадию 1	(29)	29	-	-
Списания	-	-	973	973
Влияние изменения валютных курсов	714	25	(171)	568
По состоянию на 30 июня 2020	(20,424)	(6,479)	(43,551)	(70,454)
Итого займов, предоставленных клиентам	1,622,898	86,055	255,532	1,964,485

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

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

	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	851,108	902,863
Займы, обеспеченные гарантиями:		
финансовые и коммерческие организации	584,839	579,588
государственные структуры	115,824	116,460
государства-участники Банка	94,899	100,465
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками, либо без обеспечения	475,582	472,213
	2,122,252	2,171,589
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71,528)	(72,891)
Итого займов, предоставленных клиентам	2,050,724	2,098,698

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	<u>30 июня 2021 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
Транспорт	736,888	732,151
Энергетика	535,650	440,698
Химическая промышленность	478,188	464,436
Добывающая промышленность	114,046	213,719
Машиностроение	88,293	98,699
Инфраструктура	74,390	109,031
Металлургия	37,056	50,168
Сельское хозяйство	24,228	24,865
Прочее	33,513	37,822
	<u>2,122,252</u>	<u>2,171,589</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71,528)	(72,891)
Итого займов, выданных клиентам	<u>2,050,724</u>	<u>2,098,698</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года в балансовую стоимость займов, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход на общую сумму 21,099 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 20,435 тысяч долларов США). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, эффект высвобождения был равен убытку в размере 525 тысяч долларов США (30 июня 2020 года: доход в размере 2,295 тысяч долларов США).

Концентрация займов, предоставленных клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка имеется два заемщика (31 декабря 2020 года: два заемщика), сумма займов которых превышала 10% от капитала Банка. По состоянию на 30 июня 2021 года величина их задолженности составляла 425,115 тысяч долларов США и 327,982 тысячи долларов США, соответственно (31 декабря 2020 года: 411,869 тысяч долларов США и 338,736 тысяч долларов США, соответственно).

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, состоят:

	<u>30 июня 2021 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
Инвестиционный портфель:		
Долговые инструменты	665,663	631,908
	<u>665,663</u>	<u>631,908</u>
Казначейский портфель:		
Долговые инструменты	1,720,394	1,606,548
Долевые инструменты	23,478	22,594
	<u>1,743,872</u>	<u>1,629,142</u>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	<u>2,409,535</u>	<u>2,261,050</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)
14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблицах ниже приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, по стадиям кредитного качества по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>30 июня 2021 Не аудировано</u>
Долговые инструменты в Казначейском портфеле	1,720,394	-	-	1,720,394
Долговые инструменты в Инвестиционном портфеле	665,658	-	5	665,663
Итого долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	2,386,052	-	5	2,386,057
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Долговые инструменты в Казначейском портфеле	1,606,548	-	-	1,606,548
Долговые инструменты в Инвестиционном портфеле	536,680	95,223	5	631,908
Итого долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	2,143,228	95,223	5	2,238,456

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, три финансовых инструмента в Инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 100,192 тысячи долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 4,969 тысяч долларов США были переведены из Стадии 2 в Стадию 1.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, один финансовый инструмент в Инвестиционном портфеле с балансовой стоимостью 90,230 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 4,512 тысяч долларов США был переведен из Стадии 1 в Стадию 2.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

В нижеприведенных таблицах представлена разбивка долговых инструментов по эмитентам:

	30 июня 2021 г. Не аудировано		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в Казначейском портфеле:				
Облигации, выпущенные Правительствами США, Японии и Бельгии	0.00 - 1.75%	546,849	0.00 - 2.50%	877,557
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями	0.00 - 5.95%	376,846	0.00 - 7.25%	139,029
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	1.45 - 7.45%	290,601	3.37 - 6.66%	228,397
Облигации, выпущенные Российской Федерацией	1.13 - 7.40%	249,622	1.13 - 7.60%	195,283
Облигации, выпущенные Республикой Казахстан	0.00 - 9.50%	140,294	0.00 - 5.50%	23,116
Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан	-	116,182	-	143,166
		1,720,394		1,606,548

	30 июня 2021 г. Не аудировано		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле:				
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4.38 - 11.50%	559,241	4.38 - 11.50%	551,590
Облигации, выпущенные Республикой Казахстан	5.40 - 7.48%	67,366	5.40 - 6.55%	40,930
Облигации, выпущенные Республикой Беларусь	8.50 - 8.65%	31,801	8.50 - 8.65%	31,958
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями	15.00%	7,255	15.00%	7,430
		665,663		631,908

В нижеприведенной таблице представлена разбивка долговых инструментов по кредитному рейтингу:

	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле:		
с кредитным рейтингом AA- и выше	850,878	810,696
с кредитным рейтингом от A+ до A-	72,818	194,785
с кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	796,698	589,962
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	11,105
	1,720,394	1,606,548

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

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

	<u>30 июня 2021 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле:		
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	67,366	40,930
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	438,874	431,115
с кредитным рейтингом ниже BB- или без рейтинга	159,423	159,863
	<u>665,663</u>	<u>631,908</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на общую сумму в 38,466 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 6,453 тысяч долларов США).

По состоянию на 30 июня 2021 года в стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход, включены финансовые активы, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО, со справедливой стоимостью на общую сумму в 780,290 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 672,332 тысячи долларов США). (Примечание 17).

15 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят:

	<u>30 июня 2021 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
Долговые инструменты в казначейском портфеле:		
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	409,132	273,056
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	11,381	21,784
	<u>420,513</u>	<u>294,840</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)	(483)	(343)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>420,030</u>	<u>294,497</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы в Стадию 1.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

**15 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ
СТОИМОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

В нижеприведенной таблице представлена разбивка долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по эмитентам:

	30 июня 2021 г. Не аудировано		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Балансовая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Балансовая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле:				
Облигации, выпущенные Российской Федерацией	4.25 - 12.75%	235,107	4.75 - 12.75%	131,937
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	2.25 - 6.66%	159,161	2.25 - 6.66%	152,041
Облигации, выпущенные Республикой Казахстан	7.69 - 7.92%	26,245	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями	-	-	7.25%	10,862
		420,513		294,840
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5)		(483)		(343)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		420,030		294,497

По состоянию на 30 июня 2021 года в стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на общую сумму в 5,945 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 1,817 тысяч долларов США).

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включены финансовые активы справедливой стоимостью 203,538 тысяч долларов США, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО (31 декабря 2020 года: 142,739 тысяч долларов США) (Примечание 17).

16 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы,:		
Начисленные комиссионные доходы и прочие средства к получению	13,525	9,098
	13,525	9,098
Прочие нефинансовые активы:		
Права требований по аренде	3,982	4,703
Предоплаченные расходы	2,047	1,238
Дебиторы по капитальным вложениям	629	843
Налог на добавленную стоимость к возмещению	96	103
Прочие дебиторы	1,456	205
	8,210	7,092
Минус: резерв под убытки от обесценения	(12)	(150)
	8,198	6,942
Итого прочие активы	21,723	16,040

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

17 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	<u>30 июня 2021 г.</u> <u>Не аудировано</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
Ссуды, полученные от банков		
в китайских юанях	232,916	228,068
в казахстанских тенге	139,298	135,929
в долларах США	116,318	166,484
в Евро	49,911	76,345
в российских рублях	44,297	27,321
Срочные вклады от банков	177,715	149,909
Корреспондентские счета прочих банков	34,561	13,151
Ссуды, полученные по операциям РЕПО:		
в евро	592,730	649,656
в российских рублях	207,407	110,708
в казахстанских тенге	97,169	2,541
в долларах США	34,999	-
	<u>1,727,321</u>	<u>1,560,112</u>

Для получения фондирования своей инвестиционной деятельности Банк подписал ряд кредитных соглашений с иностранными банками. Согласно условиям указанных соглашений, Банк должен выполнять такие ковенанты, как поддержание финансовой стабильности, исполнение платежных обязательств, кросс-дефолт, отсутствие обременения и судебных разбирательств по ряду активов и некоторые другие. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк выполнил все ковенанты.

Банк проводит операции РЕПО в целях покрытия своих потребностей в Евро, российских рублях и прочих валютах.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, полученных по операциям РЕПО, представлены следующим образом:

	<u>30 июня 2021 г.</u> <u>Не аудировано</u>		<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>	
	<u>Балансовая</u> <u>стоимость</u> <u>ссуды</u>	<u>Справедливая</u> <u>стоимость</u> <u>обеспечения</u>	<u>Балансовая</u> <u>стоимость</u> <u>ссуды</u>	<u>Справедливая</u> <u>стоимость</u> <u>обеспечения</u>
Казначейские облигации США	493,433	500,464	547,034	541,387
Облигации, выпущенные Российской Федерацией	286,800	360,050	205,553	261,313
Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан	62,715	62,715	2,541	2,541
Клиринговые сертификаты участия	35,000	35,000	-	-
Облигации, выпущенные Республикой Казахстан	34,454	35,941	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями нерезидентами	19,903	24,659	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	-	-	7,777	9,830
Итого ссуд, полученных по операциям РЕПО	<u>932,305</u>	<u>1,018,829</u>	<u>762,905</u>	<u>815,071</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года ссуды, полученные от банков, включают начисленный процентный расход на общую сумму 19,102 тысячи долларов США (31 декабря 2020 года: 10,120 тысяч долларов США).

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

17 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка движения по ссудам, полученным от банков, в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>Поступление денежных средств</u>	<u>Отток денежных средств</u>	<u>Влияние курсовых разниц и изменений в начисленных процентных расходах</u>	<u>30 июня 2021 г. Не аудировано</u>
Ссуды, полученные от банков и по соглашениям РЕПО	1,348,400	515,800	(476,159)	(5,164)	1,382,877

Сверка движения по ссудам, полученным от банков, в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>Поступление денежных средств</u>	<u>Отток денежных средств</u>	<u>Влияние курсовых разниц и изменений в начисленных процентных расходах</u>	<u>30 июня 2020 г. Не аудировано</u>
Ссуды, полученные от банков	695,679	673,617	(188,569)	(1,105)	1,179,622

18 ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

	<u>30 июня 2021 г. Не аудировано</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Текущие счета:		
в казахстанских тенге	148,152	121,574
в долларах США	3,048	46,096
в российских рублях	641	319
в евро	8	412
Срочные депозиты:		
в казахстанских тенге	90,081	90,343
в российских рублях	71,859	42,916
в долларах США	24,972	65,685
в евро	18,656	24,253
	<u>357,417</u>	<u>391,598</u>

В 2018 году Совет Банка утвердил Стратегию на период с 2018 года по 2022 год. В соответствии с данной стратегией Банк начал предоставлять расчетно-клиринговые услуги для своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все вклады были размещены корпоративными клиентами, являющимися резидентами государств-участников Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

18 ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В нижеприведенной таблице представлена разбивка вкладов по контрагентам:

	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
Текущие счета:		
государственные компании	150,927	113,720
частные компании	923	54,681
Срочные депозиты:		
частные компании	137,733	150,184
государственные компании	67,834	73,013
	357,417	391,598

19 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США					
Серия	Дата oferty	Дата погашения	Ставка, %		
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	510,438	511,960
б/н	-	Декабрь 2021	0.750	100,410	100,008
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в долларах США				610,848	611,968
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Российских рублях					
Серия	Дата oferty	Дата погашения	Ставка, %		
Серия 001P-07	-	Май 2024	5.900	137,254	135,248
Серия 001P-05	-	Июнь 2023	6.800	109,665	108,066
Серия 001P-04	-	Январь 2023	8.000	70,843	69,810
Серия 11	Август 2021	Январь 2025	7.750	70,523	69,509
Серия 001P-06	-	Апрель 2023	7.600	69,368	68,370
Серия 10	-	Январь 2023	12.250	28,902	28,492
Серия 001P-01	Январь 2023	Июль 2028	5.950	7,846	7,733
Серия 001P-03	-	Март 2021	8.600	-	69,189
Серия 001P-02	-	Май 2021	8.900	-	68,268
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в рублях				494,401	624,685
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Казахстанских тенге					
Серия	Дата oferty	Дата погашения	Ставка, %		
Серия 01, программа 3	-	Август 2022	11.000	102,345	98,484
Серия 05, программа 1	-	Февраль 2022	9.700	48,448	49,072
Серия 06, программа 2	-	Октябрь 2023	9.500	47,762	48,385
Серия 03, программа 2	-	Ноябрь 2022	9.700	47,489	48,105
Серия 05, программа 2	-	Май 2024	9.500	47,226	47,858
Серия 09, программа 2	-	Май 2024	9.500	47,226	47,858
Серия 11, программа 2	-	Май 2024	9.500	23,604	23,929
б/н	-	Июнь 2022	9.550	21,422	-
Серия 01, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	-	47,683
Серия 02, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	-	47,683
Серия 07, программа 2	-	Июнь 2021	9.100	-	23,842
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в тенге				385,522	482,899
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в Евро					
Серия	Дата oferty	Дата погашения	Ставка, %		
б/н	-	Март 2026	1.000	352,005	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в Евро				352,005	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг				1,842,776	1,719,552

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

19 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 30 июня 2021 года выпущенные долговые ценные бумаги включают начисленный процентный расход на общую сумму 29,665 тысяч долларов США (31 декабря 2020 года: 26,439 тысячи долларов США).

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>Поступление денежных средств</u>	<u>Отток денежных средств</u>	<u>Влияние курсовых разниц</u>	<u>Изменение начисленных процентных расходов</u>	<u>30 июня 2021 г. Не аудировано</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,719,552	373,575	(251,409)	(1,462)	2,520	1,842,776

Сверка движения по выпущенным долговым ценным бумагам в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>Поступление денежных средств</u>	<u>Отток денежных средств</u>	<u>Влияние курсовых разниц</u>	<u>Изменение начисленных процентных расходов</u>	<u>30 июня 2020 г. Не аудировано</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,209,328	207,435	(235,511)	(113,886)	(5,821)	2,061,545

20 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>30 июня 2021 г. Не аудировано</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по аренде	3,458	4,071
Предоплаты по займам	2,982	3,303
Прочие предоплаты и начисленные расходы	219	142
	<u>6,659</u>	<u>7,516</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Пенсионные обязательства	21,123	20,718
Средства Фонда технического содействия к распределению по решению Совета Банка	11,977	3,943
Средства Фонда цифровых инициатив к распределению по решению Совета Банка	10,000	-
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	5,715	7,634
Прочее	1,428	1,463
	<u>50,243</u>	<u>33,758</u>
Итого прочих обязательств	<u><u>56,902</u></u>	<u><u>41,274</u></u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

21 РЕЗЕРВ ФОНДА ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ И РЕЗЕРВ ФОНДА ЦИФРОВЫХ ИНИЦИАТИВ

	Резерв Фонда технического содействия	Резерв Фонда цифровых инициатив
31 декабря 2019 года	19,133	-
Изменение в резерве Фонда технического содействия (не аудировано)	-	-
Изменение в резерве Фонда цифровых инициатив (не аудировано)	-	-
30 июня 2020 года (не аудировано)	19,133	-
31 декабря 2020 года	23,685	10,000
Распределение резерва Фонда технического содействия (не аудировано)	(8,116)	-
Распределение резерва Фонда цифровых инициатив (не аудировано)	-	(10,000)
30 июня 2021 года (не аудировано)	15,569	-

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

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

Совет Банка принял решение выделить резервы ФТС и ФЦИ как отдельные части собственного капитала Банка путем перевода части нераспределенной прибыли Банка. После утверждения Советом Банка финансирования определенных проектов и программ за счет ФТС/ФЦИ, ресурсы ФТС/ФЦИ переносятся из резерва в капитале в обязательства Банка (Примечание 20).

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.

22 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

22 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	30 июня 2021 г. Не аудировано Номинальная сумма	31 декабря 2020 г. Номинальная сумма
Выпущенные гарантии и аккредитивы	143,599	157,348
Условные обязательства:		
по займам и кредитным линиям	1,145,904	1,186,735
по выпуску гарантий и аккредитивов	83,760	111,115
по размещению вкладов в частные паевые инвестиционные фонды	-	3,995
	1,373,263	1,459,193
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(529)	(488)
Итого условных обязательств и обязательств по выдаче займов	1,372,734	1,458,705

В таблицах ниже приведена расшифровка условных обязательств по выпущенным гарантиям и аккредитивам по стадиям кредитного качества по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	30 июня 2021 года Не аудировано
Выпущенные гарантии и аккредитивы	105,304	38,295	-	143,599
Итого выпущенных гарантий и аккредитивов	105,304	38,295	-	143,599
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2020 года
Выпущенные гарантии и аккредитивы	157,348	-	-	157,348
Итого выпущенных гарантий и аккредитивов	157,348	-	-	157,348

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, один финансовый инструмент с объемом выданных гарантий и аккредитивов на 38,295 тысяч долларов США и резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 317 тысяч долларов США был переведен из Стадии 1 в Стадию 2. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, переводов между стадиями кредитного качества не было.

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. Поскольку Банк на регулярной основе отклоняет часть заявок на выдачу новых траншей, Банк оценивает выдачу новых траншей как обсуждаемое событие и создает резерв ожидаемых кредитных убытков только после перевода средств заемщику.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

22 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 управляющего Фонда.

23 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

(а) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, отраженное в составе статьи операционных расходов «Заработная плата и прочие вознаграждения работников» (включая расходы по аренде квартир работников) (Примечание 9), составило:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано	
	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		
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, краткосрочные вознаграждения сотрудникам:				
Заработная плата и прочие вознаграждения работников	3,844	17,244	4,684	16,964
Расходы по аренде квартир для работников и прочие расходы по работникам	25	739	27	978
Итого	3,869	17,983	4,711	17,942

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом были следующими:

	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
Промежуточный отчет о финансовом положении		
Прочие обязательства	3,331	3,189
Обязательства по пенсионной программе	1,494	1,883

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах долларов США)

23 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам представлены следующим образом:

	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты:	172,124	146,095
в долларах США	101,668	71,778
в казахстанских тенге	69,985	25,661
в российских рублях	440	48,450
в Евро	-	162
в прочих валютах	32	62
минус: ожидаемые кредитные убытки	(1)	(18)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	42,963	22,646
в долларах США	23,746	22,646
в российских рублях	19,217	-
Ссуды и средства в финансовых институтах	30,201	36,363
в казахстанских тенге	21,797	24,892
в Евро	7,938	11,259
в долларах США	643	532
минус: ожидаемые кредитные убытки	(177)	(320)
Займы, предоставленные клиентам	633,635	699,071
в Евро	319,643	334,400
в российских рублях	236,176	216,492
в казахстанских тенге	39,146	108,591
в долларах США	41,913	43,929
минус: ожидаемые кредитные убытки	(3,243)	(4,341)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	1,329,944	1,105,921
в казахстанских тенге	617,592	550,915
в долларах США	411,385	328,965
в российских рублях	202,399	137,945
в Евро	101,253	93,601
минус: ожидаемые кредитные убытки	(2,685)	(5,505)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	339,754	225,414
в долларах США	279,692	190,416
в Евро	34,213	35,272
в российских рублях	26,245	-
минус: ожидаемые кредитные убытки	(396)	(274)
Инвестиции в ассоциированные организации	17,260	17,260
в российских рублях	17,260	17,260

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)

23 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Отчет о финансовом положении	30 июня 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ		
Прочие активы	8,513	7,009
в долларах США	8,492	3,508
в российских рублях	18	13
в казахстанских тенге	11	14
в Евро	1	3,474
минус: ожидаемые кредитные убытки	(9)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Ссуды и средства, полученные от банков:	296,482	272,174
в казахстанских тенге	234,749	237,056
в российских рублях	61,530	35,111
в долларах США	5	-
в Евро	-	7
в прочих валютах	198	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	57	632
в российских рублях	51	-
в долларах США	6	632
Вклады клиентов	233,912	173,639
в казахстанских тенге	218,774	115,459
в долларах США	14,983	58,096
в российских рублях	155	84
Выпущенные долговые ценные бумаги	495,499	556,634
в казахстанских тенге	279,969	313,088
в российских рублях	215,530	243,546
Прочие обязательства	1,097	1,159
в российских рублях	642	669
в казахстанских тенге	197	201
в долларах США	159	186
в Евро	99	103
Гарантии полученные:	254,215	244,674
в российских рублях	218,688	207,864
в казахстанских тенге	31,688	32,971
в долларах США	3,839	3,839
Условные финансовые обязательства:	615,931	515,751
в российских рублях	298,853	261,621
в Евро	156,344	41,012
в долларах США	110,144	150,253
в казахстанских тенге	50,590	62,865

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

23 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Прибыли или убытки по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 и 2020 годов, были следующими:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Отчет о прибылях или убытках		
Процентные доходы	59,571	75,056
Процентные расходы	(32,589)	(39,933)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,705	(6,577)
Чистый убыток от модификации и признания финансовых инструментов	-	(10)
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,274	(13,027)
Чистый реализованный доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	8,813	748
Чистый доход от операций с иностранной валютой	15	11,336
Комиссионные доходы	5,378	5,727
Комиссионные расходы	(114)	(186)

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)

24 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментная отчетность – географическое положение

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

Сегментная информация по основным географическим сегментам Банка представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства -участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки	42,698	62,101	11,801	1,056	1,154	118,810
Прочие процентные доходы	243	8	-	-	3,161	3,412
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(21,520)	(41,839)	(15)	(16)	(31,642)	(95,032)
Формирование резерва под убытки от обесценения условных обязательств	(2,235)	4,399	1,589	603	8	4,364
Чистый убыток от модификации и признания финансовых инструментов	(8)	-	(24)	-	-	(32)
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(675)	-	-	-	(675)
Чистый реализованный доход/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	5,465	17	-	(1)	24,522	30,003
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	9,070	(185)	4	3	(1)	8,891
Комиссионные доходы	1,851	48	(3)	(1)	(25,871)	(23,976)
Комиссионные расходы	5,673	487	800	1	320	7,281
Прочие чистые доходы/(расходы)	(124)	(50)	(1)	-	(341)	(516)
	-	5	-	(1)	2	6
Чистый результат от финансовых операций	41,113	24,316	14,151	1,644	(28,688)	52,536
Капитальные затраты	205	210	-	69	-	484
Износ и амортизация	127	598	2	13	-	740

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)

24 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого на 30 июня 2021 г. Не аудировано
Денежные средства и их эквиваленты	193,583	95,818	97	359	355,450	645,307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24,301	19,340	-	-	28,235	71,876
Суды и средства в финансовых институтах	99,873	21,730	59,359	35,423	-	216,385
Займы, предоставленные клиентам	985,552	533,789	531,383	-	-	2,050,724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	647,110	793,439	31,801	13,478	923,707	2,409,535
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	366,473	53,557	-	-	-	420,030
Инвестиции в ассоциированные компании	17,236	23	-	1	-	17,260
Основные средства и нематериальные активы	577	10,310	7	105	-	10,999
Прочие активы	13,844	2,908	731	415	3,825	21,723
Итого активы	2,348,549	1,530,914	623,378	49,781	1,311,217	5,863,839
Итого обязательства	712,159	1,026,733	745	24,597	2,222,633	3,986,867
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	476,460	472,128	370,310	54,365	-	1,373,263

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)

24 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки	51,188	65,518	8,844	1,624	9,036	136,210
Прочие процентные доходы	-	3,702	-	-	1,612	5,314
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(27,051)	(45,925)	(12)	(5)	(29,217)	(102,210)
Формирование резерва под убытки от обесценения условных обязательств	(2,454)	(4,182)	(7,519)	1,267	56	(12,832)
Чистый доход от модификации и признания финансовых инструментов	(181)	-	-	-	-	(181)
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	745	-	-	-	745
Чистый реализованный доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	5,591	(26,889)	8	(30)	44,190	22,870
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	860	3	22	6	2	893
Комиссионные доходы	(17,452)	1,460	(18)	(4)	2,220	(13,794)
Комиссионные расходы	6,196	403	21	-	16	6,636
Чистый (убыток)/доход по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(256)	(41)	(4)	(6)	(97)	(404)
Прочие чистые доходы/(расходы)	(308)	-	-	-	13	(295)
	53	(3)	-	-	-	50
Чистый результат от финансовых операций	16,186	(5,209)	1,342	2,852	27,831	43,002
Капитальные затраты	134	320	-	3	-	457
Износ и амортизация	96	612	3	11	-	722

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)

24 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность – географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого на 31 декабря 2020 г.
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
Ссуды и средства в банках	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 компании	17,236	24	-	-	-	17,260
Основные средства и нематериальные активы	498	10,698	9	49	-	11,254
Прочие активы	9,039	2,027	498	293	4,183	16,040
Итого активы	2,015,828	1,491,026	632,486	54,269	1,406,066	5,599,675
Итого обязательства	743,561	1,088,259	769	11,800	1,873,148	3,717,537
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	593,671	476,190	324,858	64,474	-	1,459,193

Чистый результат от финансовых операций, 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.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, не было процентных доходов по займам клиентам, превышающих 10% от процентного дохода Банка.

25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) Определение справедливой стоимости

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

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

(б) Оценка финансовых инструментов

Банк определяет справедливую стоимость финансовых инструментов используя следующую иерархию, которая отражает существенность 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, притом 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 и 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.

**25 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

**25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В следующих таблицах представлены анализы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в промежуточном отчете о финансовом положении:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	Итого на 30 июня 2021 года Не аудировано
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
производные	-	28,413	-	28,413
долевые инструменты в Казначейском портфеле	-	23,519	-	23,519
долговые инструменты в Казначейском портфеле	-	19,162	-	19,162
долевые инструменты в Инвестиционном портфеле	-	-	782	782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход				
долевые инструменты в Казначейском портфеле	-	23,478	-	23,478
долговые инструменты в Казначейском портфеле	1,463,918	256,476	-	1,720,394
долговые инструменты в Инвестиционном портфеле	-	665,663	-	665,663
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
производные	-	2,451	-	2,451

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)

25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
производные	-	24,109	-	24,109
долевые инструменты в Казначейском портфеле	-	22,634	-	22,634
долевые инструменты в Инвестиционном портфеле	-	-	4,818	4,818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход:				
долевые инструменты в Казначейском портфеле	-	22,594	-	22,594
долговые инструменты в Казначейском портфеле	1,418,628	187,920	-	1,606,548
долговые инструменты в Инвестиционном портфеле	-	631,903	5	631,908
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
производные	-	5,001	-	5,001

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

	Уровень 3	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Не аудировано
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
Остаток на начало периода	4,818	6,567
Погашение активов	(4,036)	-
Убытки по долевым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(1,338)
Остаток на конец периода	782	5,229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход		
Остаток на начало периода	5	5
Процентные доходы	-	-
Остаток на конец периода	5	5

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах долларов США)

**25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

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

Банк полагает, что балансовая стоимость займов, предоставленных клиентам, и ссуд и средств в банках 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 и, соответственно, менее чувствительны к рыночным колебаниям. Банк и его заемщики имеют право на пересмотр ставок вознаграждения в соответствии с изменениями на финансовых рынках. Вследствие подобных изменений (и не связанных с кредитным качеством) по некоторым из финансовых инструментов Банка были изменены ставки вознаграждения либо произошла модификация условий.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2021 года	
				Не аудировано	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	420,437	224,870	645,307	645,307
Ссуды и средства в финансовых институтах	-	-	218,519	218,519	216,385
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,173,015	2,173,015	2,050,724
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	417,355	-	417,355	420,030
Прочие финансовые активы	-	-	13,525	13,525	13,525
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	-	1,719,480	1,719,480	1,727,321
Вклады клиентов	-	-	355,818	355,818	357,417
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,834,055	-	1,834,055	1,842,776
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,659	6,659	6,659

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ

				На 31 декабря 2020 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	527,481	136,359	663,840	663,840
Ссуды и средства в финансовых институтах	-	-	187,710	187,710	185,475
Займы, предоставленные клиентам	-	-	2,169,905	2,169,905	2,098,698
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	295,727	-	295,727	294,497
Прочие финансовые активы	-	-	9,098	9,098	9,098
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	-	1,539,032	1,539,032	1,560,112
Вклады клиентов	-	-	389,994	389,994	391,598
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,722,105	-	1,722,105	1,719,552
Прочие финансовые обязательства	-	-	7,516	7,516	7,516

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

(а) Кредитный риск

По состоянию на 30 июня 2021 года кредитные рейтинги и кредитные риски сторон, с которыми заключены сделки, не претерпели существенных изменений по сравнению с 31 декабря 2020 года.

Портфель распределения активов

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, потому что указанные портфели преследуют различные цели Банка и управляются различными способами. По каждому из операционных сегментов, Правление Банка, являющееся ответственным органом за принятие операционных решений, и Комитет по управлению активами и пассивами рассматривают внутренние отчеты руководства 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 Комитета по управлению активами и пассивами. Департамент по кредитам и рискам следит за их соответствием инвестиционным лимитам.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Кредитный риск, продолжение

Портфель распределения активов, продолжение

- 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.

Результаты оцениваются на основе структуры и качества активов в соответствующем портфеле, что включено во внутренний управленческий отчет.

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспределен- ные статьи*	Итого на 30 июня 2021 г. Не аудировано
Денежные средства и их эквиваленты	-	645,307	-	645,307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	782	71,094	-	71,876
Суды и средства в финансовых институтах	216,185	-	200	216,385
Займы, предоставленные клиентам	2,126,921	-	(76,197)	2,050,724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	627,165	1,743,872	38,498	2,409,535
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	420,030	-	420,030
Инвестиции в ассоциированные компании	17,236	-	24	17,260
Основные средства и нематериальные активы	-	-	10,999	10,999
Прочие активы	-	-	21,723	21,723
Итого активы	2,988,289	2,880,303	(4,753)	5,863,839
Итого обязательства	-	1,144,582	2,842,285	3,986,867
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,357,634	-	15,629	1,373,263
Итого текущий инвестиционный портфель	4,345,923			

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

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Кредитный риск, продолжение

Портфель распределения активов, продолжение

	Текущий инвестиционный портфель	Казначейский портфель	Нераспределен- ные 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
Суды 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 компании	17,260	-	-	17,260
Основные средства и нематериальные активы	-	-	11,254	11,254
Прочие активы	-	-	16,040	16,040
Итого активы	2,983,528	2,634,222	(18,075)	5,599,675
Итого обязательства	-	925,964	2,791,573	3,717,537
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,437,072	-	22,121	1,459,193
Итого текущий инвестиционный портфель	4,420,600			

(б) Риск ликвидности

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, не было существенных изменений в отношении риска ликвидности в сравнении с 31 декабря 2020 года.

(в) 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. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, значительных изменений в рыночном риске не было в сравнении с 31 декабря 2020 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах долларов США)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Доллары США Не аудировано	Казахстан- ский тенге Не аудировано	Российский рубль Не аудировано	Евро Не аудировано	Прочие Не аудировано	Итого на 30 июня 2021 г. Не аудировано
Итого финансовые активы	2,465,939	1,027,714	963,137	1,320,721	49,871	5,827,382
Итого финансовые обязательства	826,717	1,004,639	844,172	1,025,443	235,653	3,936,624
Открытая балансовая позиция	1,639,222	23,075	118,965	295,278	(185,782)	1,890,758
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	335,468	(39,201)	(183,342)	(285,556)	198,274	25,643
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,974,690	(16,126)	(64,377)	9,722	12,492	

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	Итого на 31 декабря 2020 г.
Итого финансовые активы	2,269,059	973,877	887,891	1,171,811	278,841	5,581,479
Итого финансовые обязательства	906,817	968,498	826,549	753,414	228,501	3,683,779
Открытая балансовая позиция	1,362,242	5,379	61,342	418,397	50,340	1,897,700
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	585,905	(95)	(94,830)	(420,755)	(50,667)	19,558
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,948,147	5,284	(33,488)	(2,358)	(327)	

Влияние на чистую прибыль и капитал по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	По состоянию 30 июня 2021 Не аудировано					
	доллар США/ рубль +15%	доллар США/ рубль -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
Влияние на чистую прибыль	(9,657)	9,657	(2,419)	2,419	972	(972)
Влияние на капитал	(9,657)	9,657	(2,419)	2,419	972	(972)

	По состоянию на 31 декабря 2020					
	доллар США/ рубль +15%	доллар США/ рубль -15%	доллар США/ казахстан- ский тенге +15%	доллар США/ казахстан- ский тенге -15%	доллар США/евро +10%	доллар США/евро -10%
Влияние на чистую прибыль	(5,023)	5,023	793	(793)	(236)	236
Влияние на капитал	(5,023)	5,023	793	(793)	(236)	236

