

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**Сжатая промежуточная финансовая
информация (неаудировано)**
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня
2009 и 2008 годов

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 И 2008 ГОДОВ (НЕАУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 И 2008 ГОДОВ (НЕАУДИРОВАНО):	
Сжатые промежуточные отчеты о совокупном доходе (неаудировано)	4
Сжатые промежуточные отчеты о финансовом положении (неаудировано)	5
Сжатые промежуточные отчеты об изменениях в капитале (неаудировано)	6
Сжатые промежуточные отчеты о движении денежных средств (неаудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной финансовой информации (неаудировано)	9-31

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 И 2008 ГОДОВ (НЕАУДИРОВАНО)

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащееся в представленном отчете независимых аудиторов по обзору сжатой промежуточной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении сжатой промежуточной финансовой информации Евразийского банка развития (далее - «Банк»).

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2009 года, а также результаты его деятельности, движение денег и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»).

При подготовке сжатой промежуточной финансовой информации руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСБУ 34 и раскрытие всех существенных отклонений от МСБУ 34 в выборочных пояснительных примечаниях к сжатой промежуточной финансовой информации; и
- подготовку сжатой промежуточной финансовой информации, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие сжатой промежуточной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.


Настоящая сжатая промежуточная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, была утверждена к выпуску 6 августа 2009 года Руководством Банка.

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель Правления





Джаукенов М.А.
Заместитель председателя
правления - Управляющий директор
по финансам

6 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

6 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Членам Совета Евразийского банка развития:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной финансовой информации Евразийского банка развития (далее - «Банк»), которая включает в себя сжатый промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2009 года, и соответствующие сжатые промежуточные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2009 и 2008 годов, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о сжатой промежуточной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с требованиями Международного стандарта по обзору № 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

Выводы по результатам обзора

По результатам проведенного обзора, мы не обнаружили каких-либо фактов, которые свидетельствовали бы, что прилагаемая сжатая промежуточная финансовая информация не составлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с МСБУ 34.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

6 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Марк Смит
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Институт дипломированных бухгалтеров
Шотландии
Лицензия №M21857
Глазго, Шотландия

Нурлан Бекенов
Генеральный Директор
ТОО «Делойт»

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СЖАТЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 И 2008 ГОДОВ (НЕАУДИРОВАНО) (в тысячах долларов США)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)
Процентный доход	4	52,063	47,922
Процентный расход	4	(13,770)	(12,699)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		38,293	35,223
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение займов, предоставленных клиентам	5	(4,284)	95
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		34,009	35,318
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	7,369	(26,015)
Доход от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2,609	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(6,440)	17,410
Доходы по услугам и комиссии		1,307	-
Расходы по услугам и комиссии		(235)	(657)
Прочие доходы		1,151	318
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		5,761	(8,944)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		39,770	26,374
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	(9,614)	(12,522)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		30,156	13,852
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Чистый нереализованный доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		30,174	233
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		60,330	14,085

От имени Руководства Банка:

Финогенов И.В.
Председатель Правления



Джаукенов М.А.
Заместитель председателя
правления - Управляющий директор по
финансам

6 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

6 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан


Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-40 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной финансовой информации.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ


СЖАТЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО) И 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Примечания	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	8	166,817	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	66	8,331
Ссуды и средства в банках	10	704,739	694,597
Займы, предоставленные клиентам	11	483,903	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	266,824	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13	510,755	577,201
Основные средства	14	18,799	17,845
Нематериальные активы		1,385	1,328
Прочие активы	15	5,044	5,429
ИТОГО АКТИВЫ		2,158,332	2,007,647
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков	16	473,029	464,357
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	1,150	742
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	83,632	-
Прочие обязательства	18	8,108	11,065
Итого обязательства		565,919	476,164
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	1,500,600	1,500,000
Резервный фонд		44,839	24,569
Дефицит от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(28,021)	(58,195)
Нераспределенная прибыль		74,995	65,109
Итого капитал		1,592,413	1,531,483
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,158,332	2,007,647

От имени Руководства Банка:


Финогеев И.В.
 Председатель Правления




Джаукенов М.А.
 Заместитель председателя
 правления - Управляющий директор по
 финансам

6 августа 2009 года
 г. Алматы, Казахстан

6 августа 2009 года
 г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-40 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной финансовой информации.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СЖАТЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 И 2008 ГОДОВ (НЕАУДИРОВАНО) (в тысячах долларов США)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв/ (дефицит) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
31 декабря 2007 года	804,787	4,940	-	44,198	853,925
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	695,213	-	-	-	695,213
Нереализованный доход от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	233	-	233
Чистая прибыль (неаудировано)	-	-	-	13,852	13,852
Итого прочий совокупный доход (неаудировано)					14,085
30 июня 2008 года (неаудировано)	1,500,000	4,940	233	58,050	1,563,223
31 декабря 2008 года	1,500,000	24,569	(58,195)	65,109	1,531,483
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	600	-	-	-	600
Нереализованный доход от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	32,783	-	32,783
Доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	(2,609)	-	(2,609)
Чистая прибыль (неаудировано)	-	-	-	30,156	30,156
Итого прочий совокупный доход (неаудировано)					60,330
Перевод в резервный фонд (неаудировано)	-	20,270	-	(20,270)	-
30 июня 2009 года (неаудировано)	1,500,600	44,839	(28,021)	74,995	1,592,413

От имени Руководства Банка:


Финогенов И.В.
 Председатель Правления




Джаукенов М.А.
 Заместитель председателя
 правления - Управляющий директор по
 финансам

6 августа 2009 года
 г. Алматы, Казахстан

6 августа 2009 года
 г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-40 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной финансовой информации.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СЖАТЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 И 2008 ГОДОВ (НЕАУДИРОВАНО) (в тысячах долларов США)

	Приме- чания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам		13,428	5,388
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках		10,563	11,560
Процентные доходы и прибыль, полученные по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		7,369	1,929
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		11,494	2,200
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения		11,693	-
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков		(13,220)	(11,729)
Доходы по услугам и комиссии полученные		1,490	1
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(262)	408
Прочие доходы полученные		1,151	318
Операционные расходы уплаченные		(11,041)	(10,407)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		32,665	(332)
Изменения в операционных активах:			
Увеличение займов, предоставленных клиентам		(46,642)	(80,146)
Уменьшение ссуд и средств в банках		82,552	47,632
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		8,673	(195,185)
Увеличение прочих активов		(786)	(501)
Изменения в операционных обязательствах:			
(Уменьшение)/увеличение средств банков		(24,230)	8,481
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(894)	1,381
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		51,338	(218,670)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6,000)	-
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7,000	-
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		31,878	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(568,877)	(337,704)
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		635,000	160,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(728)	(3,107)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		98,273	(180,811)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

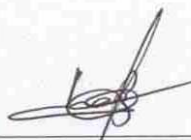
СЖАТЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 И 2008 ГОДОВ (НЕАУДИРОВАНО) (в тысячах долларов США)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения уставного капитала		600	695,213
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		81,932	-
Поступления от займов от банков		34,182	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		116,714	695,213
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		266,325	295,732
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		400,110	438,508
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(6,238)	19,060
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	8	660,197	753,300

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель Правления

Джаукенов М.А.
Заместитель председателя
правления - Управляющий директор по
финансам

6 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

6 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-40 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной финансовой информации.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 И 2008 ГОДОВ (НЕАУДИРОВАНО) (в тысячах долларов США, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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 (далее – «Государства-участники») 12 января 2006 года (далее – «Соглашение об учреждении»). Данное Соглашение об учреждении вступило в силу 16 июня 2006 года с момента исполнения определенных процедур, необходимых для вступления Соглашения об учреждении в силу.

Банк открыт для вступления новых участников: к Соглашению об учреждении Банка могут присоединяться другие государства и международные организации. 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 и развития их инфраструктуры.

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении Банка. Республика Таджикистан и Республика Армения уже выполнили все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении Банка, оплатили стоимость приобретенных ими акций и стали участниками Банка. Республика Армения и Республика Таджикистан формально выполнили все условия по вступлению в Банк 3 апреля 2009 года и 22 июня 2009 года, соответственно. После осуществления взноса в уставный капитал Банка Республика Беларусь также станет Государством-участником Банка, все остальные условия, необходимые для вступления в состав Банка, были выполнены.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении кредитных операций, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк финансирует крупные и средние среднесрочные и долгосрочные инвестиционные проекты, в том числе индустриально-инновационные программы Государств-участников и межгосударственные целевые программы. Банк также участвует в реализации инвестиционных проектов, имеющих межрегиональное значение, и осуществляет кредитование промышленных предприятий Государств-участников.

Головной офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2009 года составляет 191 человек (31 декабря 2008 года: 181).

В соответствии с уставом Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования, за исключением случаев, не являющихся следствием осуществления его полномочий. Такой же защитой от обыска, ревизии, ареста, конфискации, экспроприации или иной формы изъятия либо отчуждения до вынесения окончательного судебного решения в отношении Банка обладают его имущество и активы. Банк освобождается от любых налогов, сборов, пошлин и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

	30 июня 2009 года, тыс. долл. США	31 декабря 2008 года, тыс. долл. США
Российская Федерация	1,000,000	1,000,000
Республика Казахстан	500,000	500,000
Республика Таджикистан	500	-
Республика Армения	100	-
	<hr/>	<hr/>
	1,500,600	1,500,000
	<hr/>	<hr/>

Волатильность мирового финансового рынка и финансовых рынков Российской Федерации и Республики Казахстан

В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительствами Российской Федерации и Республики Казахстан для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и страновых рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Банка, так и для его контрагентов, ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем, в связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на доходности Банка.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая сжатая промежуточная финансовая информация Банка была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»). Соответственно, некоторая информация и раскрытия, которые обычно требуется раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности, не были раскрыты или были раскрыты сокращенно. Данную сжатую промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовыми отчетностями и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовые отчетности Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов.

Настоящая сжатая промежуточная финансовая информация подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической стоимости, за исключением отражения по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и производных финансовых инструментов.

Подготовка сжатой промежуточной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на дату финансовой информации и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение займов и дебиторской задолженности и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сжатая промежуточная финансовая информация включает все необходимые корректировки, которые, по мнению руководства Банка, необходимы для справедливого отображения результатов деятельности за отчетный период. Все подобные корректировки по своей сути обычны и имеют повторяющийся характер. Поскольку результаты банковской деятельности очень близко связаны и чувствительны к изменениям рыночных условий, результаты промежуточной отчетности не обязательно отражают возможные результаты по итогам года.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка является доллар США.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке сжатой промежуточной финансовой информации Банк использовал политики и методы расчета, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Кроме того, Банк применил бухгалтерскую политику для учета выпущенных долговых ценных бумаг, представленную ниже.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии суммы, подлежащие уплате, признаются по амортизированной стоимости, а разница между чистой стоимостью и стоимостью погашения признается в отчете о совокупном доходе в течение срока привлечения с использованием метода эффективной ставки.

Изменения в учетной политике

Начиная с 1 января 2009 года, Банк применил МСФО 8 «Операционные сегменты» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрено в 2007 году).

МСФО 8 требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка на основе принятого внутри Банка структурного разделения, в соответствии с которым Руководство Банка принимает решения о распределении ресурсов и оценивает результаты их деятельности. Сведения об операционных сегментах Банка, представленные в финансовой отчетности, имеют ту же структуру и формат, что и внутренние отчеты, исторически предоставляемые на регулярной основе Руководству Банка. Таким образом, принятие МСФО 8 не оказало существенного влияния на операционные сегменты Банка и относящиеся к ним сведения.

МСБУ 1 (пересмотрено в 2007 году) требует представления отчета об изменениях в капитале как основного отчета и представления прочего совокупного дохода либо в отчете о совокупном доходе, либо в отдельном отчете, следующем за отчетом о прибылях и убытках. В результате, сжатый промежуточный отчет о совокупном доходе, раскрывающий прочий совокупный доход за период, был представлен как основной финансовый отчет.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие Стандарты и Интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), которые были выпущены:

- МСФО 3 «Объединения предприятий» - Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) опубликовал МСФО 3 и соответствующие поправки к МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по результатам завершившегося в январе 2008 года изучения СМСФО вопроса по приобретению и реализации дочерних предприятий. В течение промежуточного отчетного периода у Банка не было операций, которые бы относились к приобретению или реализации дочерних предприятий.
- СМСФО опубликовал поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты – представление» и последующие поправки к другим стандартам в феврале 2008 года с целью улучшения бухгалтерского учета и предоставления в финансовой отчетности информации о выставляемых на продажу финансовых инструментах. Данные поправки не должны оказать существенного эффекта на Банк.
- В мае 2008 года СМСФО выпустил поправки к МСФО 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и к МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», которые изменили требования по бухгалтерскому учету стоимости инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия. Данные изменения не имели эффекта на промежуточную финансовую отчетность Банка, но в будущем могут повлиять на бухгалтерский учет и представление полученных дивидендов от таковых предприятий в финансовой отчетности Банка.
- В декабре 2008 года КМСФО выпустил Толкование 17 «Распределение неденежных активов владельцам» и СМСФО принял соответствующие поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Толкование требует признавать распределение неденежных средств по справедливой стоимости, с отражением любой выгоды или убытка в отчете о прибылях и убытках. Поправка к МСФО 5 углубляет определение групп выбытия и прекращенной деятельности как выбытий с различными способами распределения. Данные поправки не должны оказать значительного эффекта на промежуточную финансовую отчетность Банка.
- 5 марта 2009 года СМСФО выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и Толкованию 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» с датой вступления в действие для годовых финансовых отчетностей за периоды, оканчивающихся 30 июня 2009 года или позже. Данные поправки разъясняют, что при реклассификации финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» все встроенные производные финансовые инструменты должны быть оценены и, если потребуется, отдельно раскрыты в финансовой отчетности. Банк применит данные поправки для годового периода, начинающегося 1 января 2009 года, и не ожидает, что они окажут существенный эффект на промежуточную финансовую информацию.
- 5 марта 2009 года СМСФО выпустил поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» под названием «Улучшения раскрытий о финансовых инструментах». Данные поправки вводят трехуровневую систему для раскрытий по оценке справедливой стоимости и требуют от организации предоставлять дополнительные раскрытия об уровне достоверности переоценки по справедливой стоимости. Также, данные поправки уточняют и расширяют существующие требования по раскрытию риска ликвидности. Банк применит данные поправки для годового периода, начинающегося 1 января 2009 года.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	7,316	2,295
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	33,396	21,925
Процентные доходы по торговым финансовым активам	-	21,496
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>11,351</u>	<u>2,206</u>
Итого процентные доходы	<u>52,063</u>	<u>47,922</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по займам, предоставленным клиентам	19,276	7,502
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	11,604	1,606
Проценты по ссудам и средствам в банках	<u>9,832</u>	<u>15,112</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>40,712</u>	<u>24,220</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам и средствам банков	(11,940)	(12,699)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	<u>(1,830)</u>	<u>-</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(13,770)</u>	<u>(12,699)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u><u>38,293</u></u>	<u><u>35,223</u></u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по займам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)
На начало периода	1,377	556
Создание резервов/(восстановление резервов) (неаудировано)	4,284	(95)
Курсовая переоценка (неаудировано)	<u>42</u>	<u>-</u>
На конец периода (неаудировано)	<u><u>5,703</u></u>	<u><u>461</u></u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	7,369	(26,015)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,369	(26,015)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенными для торговли, включает:		
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	8,453	(9,877)
Чистый неререализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(1,084)	(2,696)
Реализованная прибыль по торговым операциям	-	77
Нереализованный убыток от переоценки справедливой стоимости	-	(13,519)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	7,369	(26,015)

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	4,871	5,113
Расходы на аренду и содержание помещений	1,095	617
Амортизация основных средств и нематериальных активов	838	572
Профессиональные услуги	443	801
Расходы по содержанию систем и оборудования	388	229
Командировочные расходы	338	498
Услуги связи	293	326
Расходы на расширение деятельности	263	339
Охрана	241	112
Расходы на финансирование и поддержку исследований и программ региональной интеграции	219	3,042
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	184	97
Транспортные расходы	166	233
Расходы на обучение персонала	75	208
Прочие	200	335
	9,614	12,522

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ ГОСУДАРСТВ-УЧАСТНИКОВ

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	166,755	116
Наличные средства в кассе	<u>62</u>	<u>39</u>
Итого денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	<u><u>166,817</u></u>	<u><u>155</u></u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2009 года (неауди- ровано)	31 декабря 2008 года	30 июня 2008 года (неауди- ровано)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	166,817	155	154
Средства, предоставленные банкам стран ОЭСР, Российской Федерации и Республики Казахстан	<u>493,380</u>	<u>399,955</u>	<u>753,146</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>660,197</u></u>	<u><u>400,110</u></u>	<u><u>753,300</u></u>

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	30 июня 2009 года (неаудировано)			31 декабря 2008 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты: Контракты с иностранной валютой						
Свопы	342,158	-	(1,097)	295,708	7,786	(742)
Споты и форварды	25,553	<u>66</u>	<u>(53)</u>	25,000	<u>545</u>	<u>-</u>
		<u><u>66</u></u>	<u><u>(1,150)</u></u>		<u><u>8,331</u></u>	<u><u>(742)</u></u>

10. ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета в других банках	356,517	259,874
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	140,970	223,412
Срочные депозиты в других банках	136,899	140,194
Ссуды, предоставленные банкам	70,329	70,792
Корреспондентские счета в других банках по брокерским операциям	24	47
Средства в доверительном управлении	-	278
	<u>704,739</u>	<u>694,597</u>

По состоянию на 30 июня 2009 года у Банка имелись средства на сумму 253,062 тыс. долл. США в одном банке Государства-участника. По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка имелись средства на сумму 234,654 тыс. долл. США и 198,604 тыс. долл. США в двух банках Государств-участников Банка. Эти суммы индивидуально превышали 10% суммы капитала Банка по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года резерва под обесценение по ссудам и средствам в банках не было.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года балансовая стоимость активов и справедливая стоимость обеспечения по соглашениям обратного РЕПО представлены следующим образом:

	30 июня 2009 года (неаудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	49,375	60,494	144,591	165,346
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	51,489	65,836	78,821	94,717
Еврооблигации Российской Федерации	40,106	47,373	-	-
	<u>140,970</u>	<u>173,703</u>	<u>223,412</u>	<u>260,063</u>

11. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Займы, предоставленные клиентам	489,606	437,076
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	<u>(5,703)</u>	<u>(1,377)</u>
	<u>483,903</u>	<u>435,699</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Займы, обеспеченные гарантиями	234,242	246,524
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	207,708	144,667
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	47,656	45,885
	<u>489,606</u>	<u>437,076</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(5,703)</u>	<u>(1,377)</u>
	<u><u>483,903</u></u>	<u><u>435,699</u></u>
	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Производство техники и оборудования	118,601	77,724
Деревообрабатывающая промышленность	98,448	78,301
Добывающая промышленность и металлургия	85,239	109,329
Энергетика	78,103	64,451
Сельское хозяйство	66,233	89,034
Транспорт и коммуникации	33,266	8,953
Нефть и газ	9,716	9,284
	<u>489,606</u>	<u>437,076</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(5,703)</u>	<u>(1,377)</u>
	<u><u>483,903</u></u>	<u><u>435,699</u></u>

По состоянию на 30 июня 2009 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 483,903 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 435,699 тыс. долл. США).

По состоянию на 30 июня 2009 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 418,979 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 615,994 тыс. долл. США).

По состоянию на 30 июня 2009 года займы, предоставленные клиентам, включали займы в размере 173,743 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 138,999 тыс. долл. США), признанные обесцененными в связи с отставанием производственной программы от плановой и ухудшением финансового положения вследствие рыночных колебаний. По состоянию на 30 июня 2009 года данные займы были обеспечены различными залогами справедливой стоимостью 128,974 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 112,822 тыс. долл. США).

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги	233,265	231,322
Долевые ценные бумаги	33,559	35,740
	<u>266,824</u>	<u>267,062</u>

	30 июня 2009 года (неаудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги				
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	6.2-11%	92,138	6.2-8.8%	59,650
Еврооблигации Российской Федерации	7.5%	72,410	7.5-12.75%	73,913
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	6.66-8.88%	55,219	6.61-8.88%	48,472
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	8-10%	10,887	7.25-10%	10,189
Муниципальные облигации г. Москва	5.06%	1,900	5.06%	1,242
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями других стран	7%	<u>711</u>	7-11%	<u>37,856</u>
		<u>233,265</u>		<u>231,322</u>

	30 июня 2009 года (неаудировано)		31 декабря 2008 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги				
Акции ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	5%	<u>33,559</u>	5%	<u>35,740</u>
		<u>33,559</u>		<u>35,740</u>

13. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2009 года (неаудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Еврооблигации Российской Федерации	7.5%	284,292	7.5%	290,588
Облигации, выпущенные правительствами других стран	-	149,981	-	199,649
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	6.61-8%	32,303	6.61-10.89%	55,287
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	9.63-10.88%	44,179	9.63%	31,677
		<u>510,755</u>		<u>577,201</u>

Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, раскрыта в Примечании 25.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Авто-транспорт	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2007 года	1,231	879	1,022	9,297	12,429
Приобретения	-	286	673	5,569	6,528
Выбытия	-	-	(1)	(146)	(147)
31 декабря 2008 года	1,231	1,165	1,694	14,720	18,810
Приобретения	-	148	265	915	1,328
30 июня 2009 года	1,231	1,313	1,959	15,635	20,138
Накопленная амортизация					
31 декабря 2007 года	-	152	204	-	356
Начисления за год	-	252	358	-	610
Выбытия	-	-	(1)	-	(1)
31 декабря 2008 года	-	404	561	-	965
Начисления за период	-	154	220	-	374
30 июня 2009 года	-	558	781	-	1,339
Чистая балансовая стоимость					
30 июня 2009 года	<u>1,231</u>	<u>755</u>	<u>1,178</u>	<u>15,635</u>	<u>18,799</u>
31 декабря 2008 года	<u>1,231</u>	<u>761</u>	<u>1,133</u>	<u>14,720</u>	<u>17,845</u>

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Начисленные комиссионные доходы	190	373
	190	373
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты по строительным работам	2,325	3,348
Расходы будущих периодов	647	612
Налог на добавленную стоимость к возмещению	210	609
Предоплаты и прочие дебиторы	1,672	487
Итого прочие активы	5,044	5,429

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Учтено по амортизированной стоимости:		
Синдицированный заем от группы банков с датой погашения в июле 2010 года, со ставкой вознаграждения LIBOR+1.0%, за вычетом дисконта	299,280	298,850
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	89,024	-
Заем от банка с датой погашения в июле 2009 года, со ставкой вознаграждения LIBOR+0.5%, за вычетом дисконта	50,543	50,713
Заем от банка с датой погашения в апреле 2011 года, со ставкой вознаграждения EURIBOR+1.8%, за вычетом дисконта	34,182	-
Займы по соглашениям прямого РЕПО	-	114,794
Итого ссуды и средства банков	473,029	464,357

Согласно условиям синдицированного займа Банк обязался соблюдать ряд требований к своим финансовым показателям. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банк соблюдал все данные обязательства.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость соглашений РЕПО составили:

	30 июня 2009 года (неаудировано)		31 декабря 2008 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	122,052	114,794
Итого	-	-	122,052	114,794

Сроки погашения ссуд и средств банков представлены в Примечание 26 в части риска ликвидности.

Данные обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

28 апреля 2009 года Банк выпустил долговые ценные бумаги на торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы («РФЦА»). Долговые ценные бумаги деноминированы в казахстанских тенге, размер выпуска составил 15,000,000 тыс. тенге (99,562 тыс. долл. США на дату выпуска). По состоянию на 30 июня 2009 года было реализовано долговых ценных бумаг номинальной стоимостью 12,260,000 тыс. тенге (81,527 тыс. долл. США). Долговые ценные бумаги имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения - 28 апреля 2014 года. Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам привязана к индексу потребительских цен Казахстана, в период до 28 апреля 2010 года ставка зафиксирована на уровне 15% годовых. По состоянию на 30 июня 2009 года начисленное вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам составило 2,140 тыс. долл. США, дисконт составил 35 тыс. долл. США, учетная стоимость составляла 83,632 тыс. долл. США.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	3,994	3,977
Пенсионные обязательства	2,441	1,634
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	471	3,858
Начисленные комиссионные расходы	254	213
	<u>7,160</u>	<u>9,682</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	381	144
Прочие	567	1,239
	<u>8,108</u>	<u>11,065</u>

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2009 года разрешенный к выпуску уставный капитал составляет 1,515,600 простых акций (31 декабря 2008 года: 1,500,000 простых акций), оплаченный уставный капитал составил 1,500,600 простых акций (31 декабря 2008 года: 1,500,000 простых акций) номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна акция представляет один голос.

По состоянию на 30 июня 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Оплаченный уставный капитал (неаудировано)	Разрешенный к выпуску, но неоплаченный уставный капитал (неаудировано)	Уставный капитал (неаудировано)
Российская Федерация	1,000,000	-	1,000,000
Республика Казахстан	500,000	-	500,000
Республика Таджикистан	500	-	500
Республика Армения	100	-	100
Республика Беларусь	-	15,000	15,000
	<u>1,500,600</u>	<u>15,000</u>	<u>1,515,600</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Оплаченный уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но неоплаченный уставный капитал	Уставный капитал
Российская Федерация	1,000,000	-	1,000,000
Республика Казахстан	<u>500,000</u>	<u>-</u>	<u>500,000</u>
Итого уставный капитал	<u><u>1,500,000</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,500,000</u></u>

В следующей таблице представлена информация о выпущенных акциях по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	Оплаченные акции, количество	Оплаченный уставный капитал, тыс. долл. США
31 декабря 2007 года	804,787	804,787
Выпуск простых акций	<u>695,213</u>	<u>695,213</u>
31 декабря 2008 года	<u><u>1,500,000</u></u>	<u><u>1,500,000</u></u>
Выпуск простых акций (неаудировано)	<u>600</u>	<u>600</u>
30 июня 2009 года (неаудировано)	<u><u>1,500,600</u></u>	<u><u>1,500,600</u></u>

Банк учредил резервный фонд, в который переводится часть нераспределенной прибыли. Совет Банка на ежегодной основе определяет, какая часть нераспределенной прибыли будет переведена в резервный фонд. Устав Банка запрещает распределение прибыли между участниками Банка, до тех пор, пока размер резервного фонда не достигнет пятнадцати процентов от уставного капитала Банка. Распределение прибыли между участниками Банка будет производиться пропорционально количеству акций.

Капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативам Банка, в июне 2009 года собственный капитал Банка должен превышать 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базель II. По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк соответствовал всем требованиям внутренней политики. Банк не является объектом регулирования внешних надзорных органов относительно требований к капиталу.

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Имеющиеся средства Банка сформированы за счет заимствований, которые в основном представлены ссудами и средствами банков, раскрытыми в Примечании 16, и собственного капитала, состоящего из уставного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, раскрытыми в отчете об изменениях в капитале.

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

21. 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 обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>418,979</u>	<u>615,994</u>
Итого условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов	<u><u>418,979</u></u>	<u><u>615,994</u></u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года обязательства Банка по капитальным затратам составляли 630 тыс. долл. США и 150 тыс. долл. США, соответственно.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан и Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации и Республике Казахстан, подвержены изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

7 июля 2009 года Банк увеличил размер первого выпуска еврооблигаций, деноминированных в казахстанских тенге, на 5 млрд. тенге (примерно 33 млн. долл. США).

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны и операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 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 местными и центральными государственными компаниями. Соответственно, Банк вступает в многочисленные операции с лицами, являющимися связанными сторонами Банка, поскольку они находятся под общим контролем. Такие остатки и операции раскрыты в примечаниях к данной сжатой промежуточной финансовой информации и не указаны в таблице ниже.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу:				
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам:				
Заработная плата и иные вознаграждения работников	1,147	4,290	1,389	4,570
Расходы по аренде квартир для работников	<u>201</u>	<u>581</u>	<u>264</u>	<u>543</u>
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	<u><u>1,348</u></u>	<u><u>4,871</u></u>	<u><u>1,653</u></u>	<u><u>5,113</u></u>

24. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации на основании географического расположения операционного сегмента. В соответствии с настоящей структурой Банка, у него имеется три операционных сегмента. Банк осуществляет управление бизнесом на основании географического расположения, а также использует географическое расположение, чтобы принимать операционные решения.

Информация по основным географическим сегментам Банка представлена ниже. Все заработанные доходы были получены от внешних клиентов.

	Россия (неаудировано)	Казахстан (неаудировано)	Прочие страны (неаудировано)	Итого По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)
Процентный доход	24,782	20,953	6,328	52,063
Процентный расход	(4,246)	(1,851)	(7,673)	(13,770)
Формирование резерва под обесценение займов, предоставленных клиентам	(1,150)	(3,134)	-	(4,284)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,610	4,067	(308)	7,369
Чистая прибыль/(убыток) от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прежде учтенная в капитале	3,035	(426)	-	2,609
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(493)	(2,701)	(3,246)	(6,440)
Доходы по услугам и комиссии	844	463	-	1,307
Расходы по услугам и комиссии	(194)	(40)	(1)	(235)
Прочие доходы	692	459	-	1,151
Внешние операционные доходы/(убытки)	26,880	17,790	(4,900)	39,770
Операционные расходы	(1,535)	(7,821)	(258)	(9,614)
Чистая прибыль/(убыток)	25,345	9,969	(5,158)	30,156
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	-	166,817	-	166,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	49	-	66
Ссуды и средства в банках	381,166	70,448	253,125	704,739
Займы, предоставленные клиентам	178,093	305,810	-	483,903
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	255,226	10,887	711	266,824
Инвестиции, удерживаемые до погашения	360,774	-	149,981	510,755
Основные средства	887	17,912	-	18,799
Нематериальные активы	3	1,382	-	1,385
Прочие активы	1,841	2,904	299	5,044
Всего активы	1,178,007	576,209	404,116	2,158,332
Всего обязательства	92,941	87,697	385,281	565,919
Капитальные затраты	-	171	-	171
Амортизация основных средств и нематериальных активов	38	800	-	838

	Россия (неаудировано)	Казахстан (неаудировано)	Прочие страны (неаудировано)	Итого Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)
Процентный доход	26,547	12,093	9,282	47,922
Процентный расход	(199)	(283)	(12,217)	(12,699)
Восстановление резерва под обесценение займов, предоставленных клиентам	-	95	-	95
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(26,597)	1,575	(993)	(26,015)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,433	140	14,837	17,410
Расходы по услугам и комиссии	(171)	(38)	(448)	(657)
Прочие доходы	-	318	-	318
Внешние операционные доходы	2,013	13,900	10,461	26,374
Операционные расходы	(897)	(11,451)	(174)	(12,522)
Чистая прибыль	1,116	2,449	10,287	13,852
	Россия	Казахстан	Прочие страны	Итого 31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	-	155	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,370	961	-	8,331
Суды и средства в банках	507,365	70,926	116,306	694,597
Займы, предоставленные клиентам	106,715	328,984	-	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	218,477	10,729	37,856	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	377,552	-	199,649	577,201
Основные средства	710	17,135	-	17,845
Нематериальные активы	3	1,325	-	1,328
Прочие активы	1,230	3,976	223	5,429
Всего активы	1,219,422	434,191	354,034	2,007,647
Всего обязательства	120,106	6,491	349,567	476,164
Капитальные затраты	682	6,553	-	7,235
Амортизация основных средств и нематериальных активов	87	1,270	-	1,357

Сведения, представленные в сегментном анализе, регулярно предоставляются и рассматриваются руководящими сотрудниками Банка.

Значительные изменения в процентных ставках и обменных курсах делают сравнение по периодам процентного дохода и прочих статей прибылей и убытков малоэффективным, поэтому менеджмент Банка оценивает их в основном по чистому итогу. Соответственно, анализ суммарного дохода по сегментам не предоставляется.

Внешний доход от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные деньги в кассе, основные средства) отражены в зависимости от страны местонахождения.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении 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 имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует балансовой стоимости в сжатом промежуточном отчете о финансовом положении Банка, за исключением представленного ниже:

	30 июня 2009 года (неаудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	510,755	475,447	577,201	570,524

Банк удерживает в своем портфеле как инвестиции, удерживаемых до погашения, ценные бумаги признанных на мировом рынке организаций. Банк оценивает снижение стоимости данных ценных бумаг как временное и не признал какой-либо убыток от обесценения ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2009 года.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в основной деятельности Банка и является основной составной частью операций Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Банк признает значительность наличия действенной и эффективной политики управления рисками. Для осуществления этого Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и достичь запланированных показателей. В структуру управления рисками Банка вовлечены Совет Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»), Управление риск-менеджмента, а также различные департаменты и сотрудники Банка в ходе ежедневных служебных процедур. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками осуществляется Советом, Правлением и Кредитным комитетом Банка. Данные органы Банка управляют кредитным риском в основном путем согласования и утверждения проектов в пределах установленных лимитов.

Совет Банка определяет размер кредитного риска, устанавливая максимальный размер кредитного риска для заемщика или группы заемщиков. Правление определяет размер кредитного риска для заемщика или группы заемщиков, а также ограничения для отдельных контрагентов (включая банки и брокеров), и определяет сумму и структуру активов, по которым имеется риск. В соответствии с действующими внутренними лимитами максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не должен превышать 25 процентов от капитала Банка. Правление Банка может принимать решения по проектам, в которых максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не превышает 100 млн. долл. США. В случаях, если кредитный риск превышает данную величину, проект подлежит утверждению Советом Банка.

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

К функциям Кредитного комитета относится контроль за уровнем кредитного риска. Управление кредитов и инвестиций и Управление риск-менеджмента осуществляют мониторинг уровня кредитного риска путем анализа рыночной информации, финансовых показателей и деятельности контрагентов и информируют Кредитный комитет в случае наличия негативных тенденций. Фактический размер риска ежедневно сравнивается с установленными лимитами.

Проектное финансирование

Так как основной деятельностью Банка является проектное финансирование, то основным риском, который принимает на себя Банк, является кредитный риск при его инвестиционной деятельности.

Банк выделяет следующие основные составляющие кредитного риска при проектном финансировании:

- проектные риски;
- финансовые риски;
- рыночные и отраслевые риски;
- операционные риски;
- страновые и политические риски;
- риски по обеспечению; и
- правовые, социальные, экологические риски.

Процесс управления кредитными рисками в сфере проектного финансирования состоит из идентификации потенциальных рисков проекта, анализ выявленных рисков, контроль и регулирование выявленных рисков.

На стадии идентификации Банком проводится анализ всех составляющих компонент кредитного риска проекта. Банк подготавливает матрицу рисков, в которой структурированы основные виды рисков, влияющих на проект, и дана оценка их значимости.

Дальнейший анализ выявленных рисков производится с целью выявить возможные последствия рисков в случае их возникновения. На данной стадии проводится анализ чувствительности каждого проекта. Анализ чувствительности, проводимый Банком, включает анализ чувствительности к изменению процентных ставок, анализ чувствительности к изменению курсов валют, анализ чувствительности к изменению уровня инфляции, анализ чувствительности к изменению цен на сырьевые товары и анализ чувствительности к изменению производственных затрат заемщиков. Основные факторы, принимающиеся во внимание при выявлении рисков для Банка, представлены возможным финансовым положением заемщиков и их возможным обслуживании долга. Банк также проводит анализ каждой индустрии, в которых работают заемщики, чтобы выявить возможные риски, связанные с существующими или возможными негативными рыночными тенденциями.

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

- разделения риска через соучастие в проектах с другими финансовыми институтами;
- предложения стратегий по экономическому хеджированию;
- оптимизация структуры финансирования;
- изменение структуры обеспечения; и
- постоянный мониторинг, как отрасли, так и самого проекта, нацеленный на предупреждение потенциальных проблем в будущем.

В связи возросшими рисками, вследствие глобального экономического кризиса, Банк планирует принять ряд дополнительных мер для контроля над кредитными рисками:

- проводить дополнительное стресс-тестирование проектов к колебаниям валютных курсов, ценовым рискам, инфляционному давлению;
- проводить анализ возможности обслуживания краткосрочной задолженности;
- использовать более консервативный подход при оценке ликвидности обеспечения.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 30 июня 2009 года (неаудировано):

	Максимальный размер кредитного риска (неаудировано)	Сумма зачета (неаудировано)	Чистый размер кредитного риска после зачета (неаудировано)	Обеспечение (неаудировано)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (неаудировано)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	166,817	-	166,817	-	166,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	66	-	66	-	66
Ссуды и средства в банках	704,739	-	704,739	140,970	563,769
Займы, предоставленные клиентам	483,903	-	483,903	284,334	199,569
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266,824	-	266,824	-	266,824
Инвестиции, удерживаемые до погашения	510,755	-	510,755	-	510,755
Прочие активы	190	-	190	-	190

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	155	-	155	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,331	-	8,331	-	8,331
Ссуды и средства в банках	694,597	-	694,597	260,063	434,534
Займы, предоставленные клиентам	435,699	-	435,699	367,194	68,505
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267,062	-	267,062	-	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	577,201	-	577,201	-	577,201
Прочие активы	373	-	373	-	373

Обеспечение по займам, предоставленным клиентам, состояло из:

По состоянию на 30 июня 2009 года (неаудировано):

	Номинальная стоимость	Стоимость по оценке Банка
Гарантии	380,517	203,004
Недвижимость и права на нее	249,584	54,309
Будущие денежные потоки	202,912	27,021
	<u>833,013</u>	<u>284,334</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Номинальная стоимость	Стоимость по оценке Банка
Гарантии	345,848	177,446
Недвижимость и права на нее	407,016	154,198
Будущие денежные потоки	118,500	35,550
	<u>871,364</u>	<u>367,194</u>

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA (неауди- ровано)	AA (неауди- ровано)	A (неауди- ровано)	BBB (неауди- ровано)	<BBB- (неауди- ровано)	Кредитный рейтинг не присвоен (неауди- ровано)	30 июня 2009 года Итого (неаудировано)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	47	-	-	166,770	-	-	166,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	66	-	66
Ссуды и средства в банках	-	-	153,539	285,108	266,092	-	704,739
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	483,903	483,903
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	711	-	96,405	100,027	69,681	266,824
Инвестиции, удерживаемые до погашения	149,981	-	-	336,184	24,590	-	510,755
Прочие активы	-	-	-	-	-	190	190
	AAA	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	10	-	-	145	-	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	8,331	-	8,331
Ссуды и средства в банках	-	-	116,028	198,650	379,919	-	694,597
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	435,699	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	533	-	149,319	44,147	73,063	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	199,649	-	-	354,603	22,949	-	577,201
Прочие активы	-	-	-	-	-	373	373

По состоянию на 30 июня 2009 года Банк выдал займы 14 клиентам (31 декабря 2008 года: 13) и одному банку (31 декабря 2008 года: один банк). Данные займы были предоставлены с целью развития экономик Государств-участников. Заемщики не имеют рейтингов, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами, но Банк имеет возможность проводить специфический мониторинг каждого займа. Каждый заем на регулярной основе рассматривается Кредитным комитетом Банка.

Займы клиентам классифицируются на основе внутренних оценок и ряда аналитических процедур. Банк классифицирует займы в соответствии со связанными с ними рисками и размером кредитного риска, который они потенциально представляют для Банка. В настоящий момент Банк использует следующую классификацию:

Займы, классифицированные в *1 категорию (Стандартные займы)*, несут минимальный кредитный риск. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное, нет никаких внешних или внутренних факторов, которые позволили бы судить о том, что финансовое состояние заемщика ухудшилось. Даже при наличии незначительных негативных показателей, Банк уверен, что заемщик сможет легко преодолеть данные временные затруднения. Погашение основного долга и начисленного вознаграждения осуществляется по графику и в полном размере, и нет причин, позволяющих предполагать, что заемщик не сможет продолжать осуществлять платежи в соответствии с условиями займа. Обеспечение по займу покрывает 100 процентов от величины займа, либо не менее 75 процентов, если обеспечение представлено высоколиквидными видами залога (гарантии Правительства, гарантии банка с индивидуальным рейтингом не ниже АА – согласно одному из ведущих рейтинговых агентств, гарантия от организации с рейтингом не ниже АА, залог денежных средств, государственных ценных бумаг или драгоценных металлов).

Займы, классифицированные во *2 категорию*, несут средний кредитный риск. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное, хотя возможно наличие показателей, свидетельствующих о временном ухудшении финансового состояния заемщика, включая снижение уровня доходов или уменьшение рыночной доли. Заемщик, возможно, изредка задерживает платежи по погашению основного долга или начисленного вознаграждения, но не более чем на 5 дней.

Займы, классифицированные в *3 категорию*, несут значительный кредитный риск. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное, хотя есть подтверждение временного ухудшения финансового состояния заемщика, включая снижение уровня доходов или уменьшение рыночной доли. В связи с временными сложностями, заемщик изредка задерживает платежи по погашению основного долга или начисленного вознаграждения.

Займы, классифицированные в *4 категорию*, несут высокий кредитный риск. Имеется подтверждение значительного ухудшения финансового состояния заемщика, включая отрицательную доходность организации и ухудшение показателей ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика оценивается как нестабильное и вызывает сомнения в способности заемщика улучшить свое финансовое положение, тем самым вызывая серьезную озабоченность в возможностях заемщика по полному погашению основного долга и начисленного вознаграждения. В связи с трудностями своего финансового положения, заемщик, возможно, осуществлял платежи по погашению основного долга или начисленного вознаграждения со значительными задержками.

Займы, классифицированные в *5 категорию*, несут максимальный кредитный риск. Ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая значительные убытки, уменьшение рыночной доли, стоимость капитала снизилась ниже нулевой отметки, и высока вероятность того, что заемщик не сможет погасить основной долг и начисленное вознаграждение в полном объеме. Заемщик, имеет значительные задержки свыше 30 дней по платежам по погашению основного долга и/или начисленного вознаграждения.

Безнадежный актив – в отсутствии каких-либо сведений, позволяющих судить об обратном, финансовое состояние заемщика и его текущая операционная деятельность достигли момента, где очевидно, что заемщик не сможет погасить основной долг и стоимость залога является недостаточной для его покрытия. Заем либо не обеспеченный, либо стоимость обеспечения не покрывает 50 процентов от текущей величины задолженности.

	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Стандартные займы	315,863	298,077
Займы, классифицированные во вторую категорию	<u>173,743</u>	<u>138,999</u>
	489,606	437,076
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	<u>(5,703)</u>	<u>(1,377)</u>
Займы, предоставленные клиентам	<u><u>483,903</u></u>	<u><u>435,699</u></u>

По состоянию на 30 июня 2009 года количество займов, отнесенных во вторую категорию, равнялось пяти (31 декабря 2008 года: четыре займа).

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации и Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В следующей таблице раскрыта текущая стоимость финансовых активов, обесцененных и просроченных, но не подверженных обесценению:

	Не просроченные и не обесцененные (неаудировано)	Просроченные, но не обесцененные (неаудировано)	Обесцененные финансовые активы (неаудировано)	30 июня 2009 года Итого (неаудировано)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	166,817	-	-	166,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	66	-	-	66
Ссуды и средства в банках	704,739	-	-	704,739
Займы, предоставленные клиентам	315,863	-	168,040	483,903
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266,824	-	-	266,824
Инвестиции, удерживаемые до погашения	510,755	-	-	510,755
Прочие активы	190	-	-	190
	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	155	-	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,331	-	-	8,331
Ссуды и средства в банках	694,597	-	-	694,597
Займы, предоставленные клиентам	298,077	-	137,622	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267,062	-	-	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	577,201	-	-	577,201
Прочие активы	373	-	-	373

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата займов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУАП осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение Казначейством денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление риск-менеджмента Банка осуществляет мониторинг показателей ликвидности и платежного календаря и проводит анализ гэп-позиции и стресс-тестинг.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска. Данный анализ подготовлен на основе внутренней управленческой отчетности:

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка (неауди- ровано)	До 1 мес. (неауди- ровано)	1-3 мес. (неауди- ровано)	3 мес.- 1 год (неауди- ровано)	1 год- 5 лет (неауди- ровано)	Более 5 лет (неауди- ровано)	Срок погашения не определен (неауди- ровано)	30 июня 2009 года Итого (неауди- ровано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	4.25%	166,817	-	-	-	-	-	166,817
Ссуды и средства в банках	4.46%	634,410	-	-	70,329	-	-	704,739
Займы, предоставленные клиентам	8.90%	-	-	36,490	111,150	336,263	-	483,903
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.19%	-	-	5,560	55,565	172,140	-	233,265
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.77%	49,999	124,572	-	51,892	284,292	-	510,755
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		851,226	124,572	42,050	288,936	792,695	-	2,099,479
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		66	-	-	-	-	-	66
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	33,559	33,559
Прочие активы		190	-	-	-	-	-	190
Итого финансовые активы		851,482	124,572	42,050	288,936	792,695	33,559	2,133,294
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды и средства банков	4.59%	139,567	-	-	333,462	-	-	473,029
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.00%	-	-	-	83,632	-	-	83,632
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		139,567	-	-	417,094	-	-	556,661
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,150	-	-	-	-	-	1,150
Прочие обязательства		4,253	-	466	2,441	-	-	7,160
Итого финансовые обязательства		144,970	-	466	419,535	-	-	564,971
Разница между финансовыми активами и обязательствами		706,512	124,572	41,584	(130,599)	792,695	33,559	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		711,659	124,572	42,050	(128,158)	792,695	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		711,659	836,231	878,281	750,123	1,542,818	1,542,818	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		33.36%	39.20%	41.17%	35.16%	72.32%	72.32%	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Ссуды и средства в банках	4.87%	623,805	-	-	70,792	-	-	694,597
Займы, предоставленные клиентам	9.11%	-	-	-	143,418	292,281	-	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.19%	-	871	6,746	62,738	160,967	-	231,322
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.77%	49,969	159,552	24,992	52,099	290,589	-	577,201
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		673,774	160,423	31,738	329,047	743,837	-	1,938,819
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках								
Государств-участников		155	-	-	-	-	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		8,331	-	-	-	-	-	8,331
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	35,740	35,740
Прочие активы		373	-	-	-	-	-	373
Итого финансовые активы		682,633	160,423	31,738	329,047	743,837	35,740	1,983,418
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды и средства банков	5.57%	114,794	-	50,713	298,850	-	-	464,357
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		114,794	-	50,713	298,850	-	-	464,357
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		742	-	-	-	-	-	742
Прочие обязательства		4,190	3,858	-	1,634	-	-	9,682
Итого финансовые обязательства		119,726	3,858	50,713	300,484	-	-	474,781
Разница между финансовыми активами и обязательствами		562,90	156,56	(18,975)	28,56	743,83	35,74	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		558,98	160,42	(18,975)	30,19	743,83	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		558,98	719,40	700,42	730,62	1,474,46	1,474,46	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		28.18%	36.27%	35.31%	36.84%	74.34%	74.34%	

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

	До 1 мес. (неаудиро- вано)	1-3 мес. (неаудиро- вано)	3 мес.- 1 год (неаудиро- вано)	1 год- 5 лет (неаудиро- вано)	Более 5 лет (неаудиро- вано)	Срок погашения не определен (неаудиро- вано)	30 июня 2009 года Итого (неаудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	166,907	-	-	-	-	-	166,907
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	66	-	-	-	-	-	66
Ссуды и средства в банках	634,583	-	-	92,762	-	-	727,345
Займы, предоставленные клиентам	-	-	45,018	130,317	522,264	-	697,599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5,640	70,657	393,140	33,559	502,996
Инвестиции, удерживаемые до погашения	50,000	124,050	-	63,529	638,309	-	875,888
Прочие активы	190	-	-	-	-	-	190
Итого финансовые активы	851,746	124,050	50,658	357,265	1,553,713	33,559	2,970,991

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	139,648	-	-	353,134	-	-	492,782
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	123,105	-	-	123,105
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,150	-	-	-	-	-	1,150
Прочие обязательства	4,253	-	466	2,441	-	-	7,160
Условные обязательства по выдаче займов	-	-	-	-	418,979	-	418,979
Итого финансовые обязательства	145,051	-	466	478,680	418,979	-	1,043,176

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	155	-	-	-	-	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,331	-	-	-	-	-	8,331
Ссуды и средства в банках	626,872	-	-	74,319	-	-	701,191
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	186,327	499,007	-	685,334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	866	7,426	85,932	445,741	35,740	575,705
Инвестиции, удерживаемые до погашения	50,000	160,000	25,128	65,543	661,031	-	961,702
Прочие активы	373	-	-	-	-	-	373
Итого финансовые активы	685,731	160,866	32,554	412,121	1,605,779	35,740	2,932,791

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	115,194	-	51,835	323,281	-	-	490,310
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	742	-	-	-	-	-	742
Прочие обязательства	4,190	3,858	-	1,634	-	-	9,682
Условные обязательства по выдаче займов	-	-	-	-	615,994	-	615,994
Итого финансовые обязательства	120,126	3,858	51,835	324,915	615,994	-	1,116,728

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В целях измерения рисков Банк использует следующие инструменты: дюрация, модифицированная дюрация, цена одного базисного пункта и применяет методологию «Value-at-Risk».

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск колебания стоимости финансовых инструментов из-за изменения рыночных процентных ставок.

КУАП управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Банка, чувствительной к изменению процентных ставок, обеспечивая положительную процентную маржу и ожидаемую доходность от изменения рыночных процентных ставок при заданных ограничениях на максимальную величину процентного риска, принимаемого Банком. Управление риск-менеджмента Банка осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Банка.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена преобладающих иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется Казначейством Банка совместно с управлением риск-менеджмента через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку снизить потенциальные убытки от значительных колебаний обменных курсов валют. Управление риск-менеджмента Банка осуществляет мониторинг исполнения установленных Правлением Банка лимитов валютного риска.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Доллары США (неаудиро- вано)	Казахстан- ский тенге (неаудиро- вано)	Российский рубль (неаудиро- вано)	Евро (неаудиро- вано)	30 июня 2009 года Итого (неаудировано)
Финансовые активы:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	69	166,745	3	-	166,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	66	-	-	-	66
Ссуды и средства в банках	492,877	-	121	211,741	704,739
Займы, предоставленные клиентам	404,045	56,763	-	23,095	483,903
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	181,604	-	83,319	1,901	266,824
Инвестиции, удерживаемые до погашения	510,755	-	-	-	510,755
Прочие активы	190	-	-	-	190
Итого финансовые активы	<u>1,589,606</u>	<u>223,508</u>	<u>83,443</u>	<u>236,737</u>	<u>2,133,294</u>
Финансовые обязательства					
Ссуды и средства банков	349,823	-	89,024	34,182	473,029
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,150	-	-	-	1,150
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	83,632	-	-	83,632
Прочие обязательства	6,625	2	4	529	7,160
Итого финансовые обязательства	<u>357,598</u>	<u>83,634</u>	<u>89,028</u>	<u>34,711</u>	<u>564,971</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,232,008</u>	<u>139,874</u>	<u>(5,585)</u>	<u>202,026</u>	

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	31	121	3	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,331	-	-	-	8,331
Ссуды и средства в банках	436,797	-	35,020	222,780	694,597
Займы, предоставленные клиентам	420,821	-	-	14,878	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	172,225	-	92,658	2,179	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	577,201	-	-	-	577,201
Прочие активы	373	-	-	-	373
Итого финансовые активы	1,615,779	121	127,681	239,837	1,983,418
Финансовые обязательства					
Ссуды и средства банков	349,563	-	114,794	-	464,357
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	742	-	-	742
Прочие обязательства	8,903	112	9	658	9,682
Итого финансовые обязательства	358,466	854	114,803	658	474,781
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,257,313	(733)	12,878	239,179	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

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

	Доллары США (неаудиро- вано)	Казахстан- ский тенге (неаудиро- вано)	Российский рубль (неаудиро- вано)	Евро (неаудиро- вано)	30 июня 2009 года Итого (неаудировано)
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(12,656)	(140,169)	-	(215,970)	(368,795)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	355,107	-	-	12,604	367,711
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>342,451</u>	<u>(140,169)</u>	<u>-</u>	<u>(203,366)</u>	<u>(1,084)</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,574,459</u>	<u>(295)</u>	<u>(5,585)</u>	<u>(1,340)</u>	
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	31 декабря 2008 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(25,000)	(24,455)	(20,287)	(240,322)	(310,064)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	293,395	24,258	-	-	317,653
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>268,395</u>	<u>(197)</u>	<u>(20,287)</u>	<u>(240,322)</u>	<u>7,589</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,525,708</u>	<u>(930)</u>	<u>(7,409)</u>	<u>(1,143)</u>	