

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**Сжатая промежуточная финансовая информация
(не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня
2010 и 2009 годов**

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 И 2009 ГОДОВ (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 И 2009 ГОДОВ (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатые промежуточные отчеты о совокупном доходе (не аудировано)	4
Сжатые промежуточные отчеты о финансовом положении (не аудировано)	5
Сжатые промежуточные отчеты об изменениях в капитале (не аудировано)	6
Сжатые промежуточные отчеты о движении денежных средств (не аудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной финансовой информации (не аудировано)	9-40

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 И 2009 ГОДОВ (НЕ АУДИРОВАНО)

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 руководства и независимых аудиторов 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 2010 года, а также результаты его деятельности, движение денег и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 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 2010 и 2009 годов, была утверждена к выпуску 10 августа 2010 года Руководством Банка.

От имени Руководства Банка:

Финогенов И.В.
Председатель Правления



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

10 августа 2010 года
г. Алматы, Казахстан

10 августа 2010 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 2010 года, и соответствующие сжатые промежуточные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2010 и 2009 годов, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных примечаний. Руководство Банка 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.

Delo. He, LLP

10 августа 2010 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СЖАТЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 И 2009 ГОДОВ (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах долларов США)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Процентный доход	4	58,071	52,063
Процентный расход	4	(36,787)	(13,770)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		21,284	38,293
Формирование резерва под обесценение займов, предоставленных клиентам	5	(6,927)	(4,284)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		14,357	34,009
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	34,053	7,369
Доход от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3,722	2,609
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7	(31,721)	(6,440)
Доходы по услугам и комиссии		1,637	1,307
Расходы по услугам и комиссии		(121)	(235)
Прочие доходы		150	1,151
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,720	5,761
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		22,077	39,770
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(14,786)	(9,614)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		7,291	30,156
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Чистый нереализованный доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2,926	32,783
Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение периода		(3,722)	(2,609)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		6,495	60,330

От имени Руководства Банка:

Финогенов И.В.
Председатель Правления



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

10 августа 2010 года
г. Алматы, Казахстан

10 августа 2010 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 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) И 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Примечания	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	9	33,484	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	1,928	40,933
Ссуды и средства в банках	11	837,810	590,321
Займы, предоставленные клиентам	12	690,393	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	185,331	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	743,861	843,753
Основные средства	15	22,105	21,146
Нематериальные активы		925	1,059
Прочие активы	16	5,608	6,524
ИТОГО АКТИВЫ		2,521,445	2,495,458
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков	17	45,096	36,840
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	184	117
Средства Антикризисного Фонда		261	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	806,664	812,769
Прочие обязательства	19	13,849	11,836
Итого обязательства		866,054	861,562
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	1,515,600	1,500,600
Резервный фонд		64,733	44,839
Резервы переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3,033	3,829
Нераспределенная прибыль		72,025	84,628
Итого капитал		1,655,391	1,633,896
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,521,445	2,495,458


От имени Руководства Банка:


Ожигенов Ф.В.
Председатель Правления

10 августа 2010 года
г. Алматы, Казахстан

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




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

10 августа 2010 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СЖАТЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 И 2009 ГОДОВ (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах долларов США)

	Уставный капитал	Резервный фонд	(Дефицит)/ резерв от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
31 декабря 2008 года	1,500,000	24,569	(58,195)	65,109	1,531,483
Итого прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	30,174	30,156	60,330
Увеличение уставного капитала (не аудировано)	600	-	-	-	600
Перевод в резервный фонд (не аудировано)	-	20,270	-	(20,270)	-
30 июня 2009 года (не аудировано)	<u>1,500,600</u>	<u>44,839</u>	<u>(28,021)</u>	<u>74,995</u>	<u>1,592,413</u>
31 декабря 2009 года	1,500,600	44,839	3,829	84,628	1,633,896
Итого прочий совокупный (убыток)/доход (не аудировано)	-	-	(796)	7,291	6,495
Увеличение уставного капитала (не аудировано)	15,000	-	-	-	15,000
Перевод в резервный фонд (не аудировано)	-	19,894	-	(19,894)	-
30 июня 2010 года (не аудировано)	<u>1,515,600</u>	<u>64,733</u>	<u>3,033</u>	<u>72,025</u>	<u>1,655,391</u>

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель Правления




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

10 августа 2010 года
г. Алматы, Казахстан

10 августа 2010 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 2010 И 2009 ГОДОВ (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах долларов США)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	25,294	13,428
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках	8,469	10,563
Процентные доходы и прибыль, полученные по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,051	7,369
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	14,194	11,494
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения	10,521	11,693
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(725)	(13,220)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(37,804)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,540	1,490
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(178)	(262)
Прочие доходы полученные	136	1,151
Операционные расходы уплаченные	(15,360)	(11,041)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	40,138	32,665
Изменения в операционных активах:		
Увеличение займов, предоставленных клиентам	(81,956)	(46,642)
Уменьшение ссуд и средств в банках	28,830	82,552
Уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,939	8,264
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	303	(786)
Изменения в операционных обязательствах:		
Уменьшение средств банков	-	(24,230)
Увеличение средств Антикризисного Фонда	261	-
Увеличение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68	409
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	2,609	(894)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	29,192	51,338

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СЖАТЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 И 2009 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах долларов США)

	Примечания	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(39,616)	(6,000)
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	139,276	38,878
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(1,830,302)	(568,877)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	1,930,200	635,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(901)	(728)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>198,657</u>	<u>98,273</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от увеличения уставного капитала	15,000	600
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	81,932
Поступления по займам от банков	8,219	34,182
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	<u>23,219</u>	<u>116,714</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	<u>251,068</u>	<u>266,325</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	438,948	400,110
<i>Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты</i>	(36,378)	(6,238)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	<u>9</u> <u>653,638</u>	<u>660,197</u>

От имени Руководства Банка:

Финогенов И.В.
Председатель Правления



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

10 августа 2010 года
г. Алматы, Казахстан

10 августа 2010 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 2010 И 2009 ГОДОВ (НЕ АУДИРОВАНО) *(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 выполнения определенных процедур, необходимых для вступления Соглашения об учреждении в силу.

Банк открыт для вступления новых участников: к Соглашению об учреждении 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. В 2009 году Республика Армения и Республика Таджикистан выполнили все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении Банка, оплатили стоимость приобретенных ими акций и стали Государствами-участниками Банка 3 апреля 2009 года и 22 июня 2009 года, соответственно. В связи с оплатой 21 июня 2010 года Республикой Беларусь своей доли в Уставном капитале Банка, Республика Беларусь стала полноправным, пятым Государством-участником Банка.

По состоянию на 30 июня 2010 участниками Банка являются: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан и Республика Беларусь.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении кредитных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой. 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: пр. Достык 220, г. Алматы, Республика Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2010 года составляет 212 человек (31 декабря 2009 года: 195 человек).

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, реквизиции, ареста, конфискации, экспроприации или иной формы изъятия либо отчуждения до вынесения окончательного судебного решения в отношении Банка обладают его имущество и активы. Банк на территории Государств-участников освобождается от любых налогов, сборов, пошлин, налога на прибыль и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Российская Федерация	1,000,000	1,000,000
Республика Казахстан	500,000	500,000
Республика Беларусь	15,000	-
Республика Таджикистан	500	500
Республика Армения	100	100
	<hr/>	<hr/>
	1,515,600	1,500,600
	<hr/>	<hr/>

Возмещаемость финансовых активов

В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что Банк не сможет возместить балансовую стоимость активов в процессе своей обычной деятельности.

По состоянию на 30 июня 2010 года финансовые активы Банка составили 2,493,940 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 2,468,629 тыс. долл. США). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности и восстановления, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий и информации, существующих на отчетную дату. Руководство считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

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». 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 2009, 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 прибыль или убыток, 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов.

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

Банк не применял следующие Стандарты и Интерпретации, которые были выпущены:

- В декабре 2008 года КИМСФО выпустил Толкование 17 «Распределение неденежных активов владельцам» и КМСБУ принял соответствующие поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Толкование требует признавать распределение по справедливой стоимости, с отражением любой выгоды или убытка в отчете о совокупном доходе. Поправка к МСФО 5 расширяет определение групп выбытия и прекращенной деятельности как выбытий с различными способами распределения. Данные изменения не должны оказать значительного эффекта на Банк.
- Финансовые инструменты – признание и оценка - 12 ноября 2009 года КМСБУ выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», как первый шаг в проекте по замене МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». МСФО 9 вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов. Данные требования вступят в силу с 1 января 2013 года, возможно, их принятие до даты вступления в силу, включая 2009 год. КМСБУ планирует в 2010 году добавить новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств, прекращению признания финансовых инструментов, обесценению и учету хеджирования. К концу 2010 года МСФО 9 полностью заменит МСБУ 39 и будет обязателен к применению с 2013 года с возможностью более раннего применения. Руководство Банка решило не применять данный стандарт до даты его вступления в действие. Руководство Банка еще не закончило оценку эффекта использования этого стандарта для составления отчетности, когда он будет применен.
- 4 ноября 2009 года КМСБУ пересмотрел МСБУ 24 «Раскрытие связанных сторон», чтобы предоставить частичное исключение по требованиям к раскрытию информации для организаций, связанных с правительством, и чтобы разъяснить определение связанных сторон. Пересмотренный стандарт также разъясняет, что раскрытие требуется для любого обязательства от связанной стороны совершить какое-либо действие, при условии возникновения или не возникновения определенного события в будущем, включая договоры, подлежащие исполнению (признанные или не признанные). Пересмотренный стандарт применим для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года и позже, применение до указанного срока разрешается. Руководство Банка в настоящее время оценивает влияние от применения данного изменения.

- В октябре 2009 года КМСБУ выпустил изменения к МСБУ 32 по классификации выпущенных прав. Для выпущенных прав, предложенных по фиксированной величине иностранной валюты, текущая практика предписывает учитывать такие выпуски как производное обязательство. Изменение указывает, что, если такие права выпускаются пропорционально текущим акционерам организации в том же классе, за фиксированную величину иностранной валюты, они должны быть классифицированы как капитал, вне зависимости от валюты, в которой выражена цена покупки. Изменение применимо для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года и позже. Руководство Банка в настоящее время оценивает влияние применения данного изменения.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Процентный доход включает:		
Процентный доход по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:		
- процентный доход по обесцененным финансовым активам	7,597	7,316
- процентный доход по финансовым активам, не подвергшимся обесценению	42,815	33,396
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63	-
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>7,596</u>	<u>11,351</u>
Итого процентный доход	<u>58,071</u>	<u>52,063</u>
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процент по займам, предоставленным клиентам	31,175	19,276
Процент по инвестициям, удерживаемым до погашения	10,528	11,604
Процент по ссудам и средствам в банках	<u>8,709</u>	<u>9,832</u>
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>50,412</u>	<u>40,712</u>
Процентный расход включает:		
Процент по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включает:		
Процент по выпущенным долговым ценным бумагам	(36,026)	(1,830)
Процент по ссудам и средствам банков	<u>(761)</u>	<u>(11,940)</u>
Итого процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(36,787)</u>	<u>(13,770)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>21,284</u>	<u>38,293</u>

5. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ

Информация о движении резервов убытков по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
На начало периода	(6,562)	(1,377)
Создание резервов (не аудировано)	(7,614)	(4,965)
Восстановление резервов (не аудировано)	687	681
Курсовая переоценка (не аудировано)	500	(42)
	<hr/>	<hr/>
На конец периода (не аудировано)	<u>(12,989)</u>	<u>(5,703)</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>34,053</u>	<u>7,369</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>34,053</u>	<u>7,369</u>
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	31,916	8,453
Нереализованная прибыль/(убыток) по корректировке справедливой стоимости	1,744	(1,084)
Реализованная прибыль по торговым операциям	<u>393</u>	<u>-</u>
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	<u>34,053</u>	<u>7,369</u>

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Курсовые разницы, нетто	31,253	6,417
Торговые операции, нетто	<u>468</u>	<u>23</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>31,721</u>	<u>6,440</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам (включая расходы по аренде квартир для работников)	7,875	4,871
Расходы на аренду и содержание помещений	1,264	1,095
Расходы на финансирование и поддержку исследований и программ региональной интеграции Фонда Технического Содействия	976	219
Износ и амортизация	834	838
Командировочные расходы	757	338
Профессиональные услуги	669	443
Расходы по содержанию информационных систем и программного обеспечения	423	388
Услуги связи	410	293
Охрана	406	241
Расходы на расширение деятельности	344	263
Расходы на обучение персонала	232	75
Транспортные расходы	158	166
Канцелярские, типографские расходы и расходы на подписку	54	184
Прочее	384	200
Итого операционные расходы	<u>14,786</u>	<u>9,614</u>

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	33,430	94,836
Наличные средства в кассе	54	36
Итого денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	<u>33,484</u>	<u>94,872</u>

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года	30 июня 2009 года (не аудировано)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	33,484	94,872	166,817
Займы и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР, Российской Федерации и Республики Казахстан	620,154	344,076	493,380
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>653,638</u>	<u>438,948</u>	<u>660,197</u>

Займы и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР, Российской Федерации и Республики Казахстан в сумме 470,069 тыс. долл. США, состоящие из корреспондентских счетов и срочных депозитов в банках, имеющих кредитный рейтинг от международных рейтинговых агентств не ниже категории ВВВ и/или Ваа2, раскрыты в Примечании 11.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	1,928	896
Долговые ценные бумаги	-	40,037
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>1,928</u>	<u>40,933</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1,928</u>	<u>40,933</u>

	30 июня 2010 года (не аудировано)			31 декабря 2009 года		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Своп	303,270	1,909	(52)	252,571	896	(117)
Спот и форвард	110,133	19	(132)	-	-	-
		<u>1,928</u>	<u>(184)</u>		<u>896</u>	<u>(117)</u>

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации США	-	-	1.00%	40,037
		<u>-</u>		<u>40,037</u>

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты в других банках	382,283	132,488
Корреспондентские счета в других банках	222,180	210,723
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	142,039	175,989
Ссуды банкам	75,022	69,830
Корреспондентские счета в других банках по брокерским операциям	16,286	1,291
Итого ссуды и средства в банках	<u>837,810</u>	<u>590,321</u>

По состоянию на 30 июня 2010 года у Банка имелись средства на сумму 205,823 тыс. долл. США в одном государственном банке Государства-участника, имеющего рейтинг от международных рейтинговых агентств категории ВВВ и Ваа1. По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имелись средства на сумму 205,038 тыс. долл. США в одном государственном банке Государства-участника, имеющего рейтинг от международного рейтингового агентства категории ВВВ и Ваа1. Эти суммы индивидуально превышали 10% суммы капитала Банка по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года резерва убытков по ссудам и средствам в банках не было.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года балансовая стоимость активов и справедливая стоимость обеспечения по соглашениям обратного РЕПО представлены следующим образом:

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Российской Федерации	62,624	73,853	45,787	53,047
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	61,629	68,612	54,212	66,314
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	17,786	20,384	75,990	90,428
	<u>142,039</u>	<u>162,849</u>	<u>175,989</u>	<u>209,789</u>

12. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Займы, предоставленные клиентам	703,382	615,546
За минусом резерва убытков	<u>(12,989)</u>	<u>(6,562)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>690,393</u>	<u>608,984</u>

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	452,091	203,863
Займы, обеспеченные гарантиями	179,405	370,209
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	42,215	41,474
Займы без обеспечения	29,671	-
	<u>703,382</u>	<u>615,546</u>
За минусом резерва убытков	<u>(12,989)</u>	<u>(6,562)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>690,393</u>	<u>608,984</u>

Займы без залогового обеспечения включают вновь выпущенный займ одному заемщику. В настоящее время Банк находится в процессе регистрации залогового обеспечения по займу. Завершение этого процесса ожидается к 1 октября 2010 года.

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам:		
Производство техники и оборудования	195,379	164,547
Деревообрабатывающая промышленность	146,108	135,576
Сельское хозяйство	142,275	134,641
Энергетика	99,831	71,955
Транспорт и коммуникации	46,159	46,099
Добывающая промышленность и металлургия	35,181	41,641
Нефть и газ	24,322	21,087
Текстиль	14,127	-
	<u>703,382</u>	<u>615,546</u>
За минусом резерва убытков	<u>(12,989)</u>	<u>(6,562)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u><u>690,393</u></u>	<u><u>608,984</u></u>

По состоянию на 30 июня 2010 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 690,393 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 608,984 тыс. долл. США). По состоянию на 30 июня 2010 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 1,007,425 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 569,725 тыс. долл. США).

По состоянию на 30 июня 2010 года займы, предоставленные клиентам, включали займы в размере 146,108 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 211,342 тыс. долл. США), по которым был начислен резерв убытков в связи с некоторым отставанием производственной программы от плановой, ухудшением рыночных условий и наличием просрочек по платежам. По состоянию на 30 июня 2010 года данные займы были обеспечены различными залогами со справедливой стоимостью 169,389 тыс. долл. США (31 декабря 2009: 118,765 тыс. долл. США).

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Долговые ценные бумаги	150,611	253,146
Долевые ценные бумаги	34,720	34,720
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>185,331</u></u>	<u><u>287,866</u></u>

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги				
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	5.93% - 11.00%	97,438	5.93% - 11.00%	72,647
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	6.88% - 9.25%	40,379	6.66% - 9.25%	88,941
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	8.00% - 9.25%	8,564	8.00% - 10.00%	10,665
Еврооблигации Российской Федерации	7.50%	4,230	7.50%	80,893
		<u>150,611</u>		<u>253,146</u>

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги				
Акции ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	3.00%	<u>34,720</u>	3.00%	<u>34,720</u>
		<u>34,720</u>		<u>34,720</u>

14. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Номинальная процентная ставка	Сумма	Номинальная процентная ставка	Сумма
Еврооблигации Российской Федерации	7.50%	271,756	7.50%	278,019
Облигации, выпущенные правительствами других стран	-	199,962	-	499,926
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями иностранных государств	-	149,969	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями иностраных государств	-	49,969	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	6.61%-6.88%%	41,441	6.61%-6.88%	34,732
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями Российской Федерации	9.63%	<u>30,764</u>	9.63%	<u>31,076</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>743,861</u>		<u>843,753</u>

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

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Авто- транспорт	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2008 года	1,231	1,165	1,694	14,720	18,810
Приобретения	-	148	1,198	2,801	4,147
Выбытия	-	-	(4)	-	(4)
31 декабря 2009 года	1,231	1,313	2,888	17,521	22,953
Перевод из незавершенного строительства в другие категории (не аудировано)	13,906	-	502	(14,408)	-
Приобретения (не аудировано)	178	45	504	880	1,607
30 июня 2010 (не аудировано)	15,315	1,358	3,894	3,993	24,560
Накопленная амортизация					
31 декабря 2008 года	-	404	561	-	965
Начисления за год	-	335	511	-	846
Выбытия	-	-	(4)	-	(4)
31 декабря 2009 года	-	739	1,068	-	1,807
Начисления за период (не аудировано)	117	170	361	-	648
30 июня 2010 (не аудировано)	117	909	1,429	-	2,455
Балансовая стоимость					
На 30 июня 2010 года (не аудировано)	<u>15,198</u>	<u>449</u>	<u>2,465</u>	<u>3,993</u>	<u>22,105</u>
На 31 декабря 2009 года	<u>1,231</u>	<u>574</u>	<u>1,820</u>	<u>17,521</u>	<u>21,146</u>

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Начисленные комиссионные доходы и прочее	1,133	1,900
	<u>1,133</u>	<u>1,900</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	2,940	1,613
Предоплаты по незавершенному строительству	822	1,547
Налог на добавленную стоимость к возмещению	184	301
Прочие дебиторы	529	1,163
	<u>5,608</u>	<u>6,524</u>
Итого прочие активы	<u>5,608</u>	<u>6,524</u>

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Отраженные по амортизированной стоимости:		
Займ от банка с датой погашения в апреле 2011 года, по номинальной ставке вознаграждения EURIBOR+1.8%, за минусом дисконта	30,328	35,267
Займ от финансовой организации	<u>14,768</u>	<u>1,573</u>
Итого ссуды и средства банков	<u><u>45,096</u></u>	<u><u>36,840</u></u>

Займ от финансовой организации представляет собой несколько траншей в соответствии с кредитным соглашением между Банком и Landesbank Berlin AG для целей финансирования импорта оборудования из Германии. Кредит предоставляется для финансирования авансового платежа сроком до 1 года (с возможностью пролонгации) и основной части поставок сроком более 10 лет. Ставка вознаграждения траншей привязана к базовой ставке LIBOR в долларах США за соответствующий процентный период. Целью займа является финансирование импорта оборудования для клиента Банка.

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

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Отраженные по амортизированной стоимости:		
Еврооблигации, деноминированные в долларах США, сроком на 5 лет, с датой погашения в сентябре 2014 года, со ставкой вознаграждения 7.375%, за минусом дисконта	507,656	507,921
Облигации, деноминированные в российских рублях («Облигации в Рублях» или «Облигации»), сроком на 7 лет, с датой погашения в октябре 2016 года, со ставкой вознаграждения 10.50% (до 1 ноября 2011 года), за минусом дисконта	162,164	167,250
Еврооблигации, деноминированные в казахстанских тенге, сроком на 5 лет, с датой погашения в апреле 2014 года, со ставкой вознаграждения, привязанной к индексу потребительских цен Республики Казахстан, и зафиксированной на уровне 15.00% годовых в период до 28 апреля 2010 и 8.20% годовых в период с 29 апреля 2010 года до 28 октября 2010 года, за минусом дисконта	<u>136,844</u>	<u>137,598</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>806,664</u></u>	<u><u>812,769</u></u>

28 апреля 2009 года Банк осуществил дебютный выпуск Еврооблигаций, деноминированных в Тенге, с прохождением листинга на специальной торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы в рамках Программы среднесрочных заимствований («Euro-Medium Term Note Programme» или «EMTN Programme».) Еврооблигации имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения - 28 апреля 2014 года. Ставка вознаграждения по выпущенным Еврооблигациям привязана к индексу потребительских цен Казахстана, в период с 29 апреля 2010 года до 28 октября 2010 года ставка зафиксирована на уровне 8.20% годовых.

29 сентября 2009 года Банк осуществил дебютный международный выпуск Еврооблигаций с включением Еврооблигаций в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи в рамках программы среднесрочных заимствований («EMTN» Programme) на общую сумму в 500,000 тысяч долларов США. Долговые ценные бумаги имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения - 29 сентября 2014 года. Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам зафиксирована на уровне 7.375% годовых.

3 ноября 2009 года Банк выпустил Облигации в Рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму в 5,0 миллиардов российских рублей. Облигации имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения - 25 октября 2016 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям зафиксирована на уровне 10.50% годовых до 1 ноября 2011 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 1 ноября 2011. Держатели Облигаций могут обратиться к Банку за погашением Облигаций через 2 года после их выпуска.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	5,280	3,002
Пенсионные обязательства	3,940	3,134
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	1,926	4,690
Начисленные комиссионные расходы	11	257
	<u>11,157</u>	<u>11,083</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	488	183
Прочее	2,204	570
	<u>2,692</u>	<u>753</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>13,849</u></u>	<u><u>11,836</u></u>

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2010 года объявленный уставный капитал составляет 1,515,600 простых акций (31 декабря 2009: 1,515,600 простых акций), и оплаченное количество акций составляет 1,515,600 штук (31 декабря 2009: 1,500,600 штук) номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

По состоянию на 30 июня 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

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

По состоянию на 31 декабря 2009 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	500,000	-	500,000
Республика Таджикистан	500	-	500
Республика Армения	100	-	100
Республика Беларусь	-	15,000	15,000
Итого уставный капитал	1,500,600	15,000	1,515,600

В таблице ниже представлена сверка количества выпущенных акций Банка по состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов:

	Оплаченные акции, штук	Оплаченный уставный капитал, тыс. долл. США
31 декабря 2008 года	1,500,000	1,500,000
Выпуск простых акций	600	600
31 декабря 2009 года	1,500,600	1,500,600
Выпуск простых акций (не аудировано)	15,000	15,000
30 июня 2010 года (не аудировано)	1,515,600	1,515,600

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

Капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативам Банка, собственный капитал должен превышать 16.00% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базель II. По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк выполнял все внутренне установленные требования. Банк не является объектом регулирования внешних надзорных органов.

21. 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 выпущенными долговыми ценными бумагами, раскрытыми в Примечании 18, а также ссудами и средствами банков, раскрытыми в Примечании 17, и собственного капитала, относящегося к собственникам Банка, и 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. Совет Банка утверждает изменения в уставном капитале.

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 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 2010 года и 31 декабря 2009 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,007,425	569,725
Аккредитивы	<u>9,793</u>	<u>-</u>
Итого условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов	<u>1,017,218</u>	<u>569,725</u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года обязательства Банка по капитальным затратам составляли 8 тыс. долл. США и 484 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 Республике Казахстан и Российской Федерации, подвержены изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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 принадлежат Государствам-участникам. Такие остатки и операции раскрыты в примечаниях к данной финансовой отчетности и не указаны в таблице ниже.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	
	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	1,872	7,173	1,147	4,290
Расходы по аренде квартир для работников	158	702	201	581
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	<u>2,030</u>	<u>7,875</u>	<u>1,348</u>	<u>4,871</u>

24. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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 (не аудировано)	Казахстан (не аудировано)	Прочие страны (не аудировано)	Итого по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Процентный доход	34,550	21,258	2,263	58,071
Процентный расход	(8,734)	(8,624)	(19,429)	(36,787)
Формирование резерва по займам, предоставленным клиентам	(1,253)	(6,361)	-	(7,614)
Восстановление резерва по займам, предоставленным клиентам	1	686	-	687
Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,092	2,497	6,787	77,376
Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34,297)	(2,731)	(6,295)	(43,323)
Реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение года	3,311	212	1,746	5,269
Реализованный убыток от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение года	(1,258)	(208)	(81)	(1,547)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	128,700	50,315	171,278	350,293
Убыток по операциям с иностранной валютой	(129,228)	(49,707)	(203,079)	(382,014)
Доходы по услугам и комиссии	1,351	230	56	1,637
Расходы по услугам и комиссии	(60)	(8)	(53)	(121)
Прочие доходы	3	146	1	150
Внешние операционные доходы/(убытки)	61,178	7,705	(46,806)	22,077
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств- участников	-	33,484	-	33,484
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,909	4	15	1,928
Ссуды и средства в банках	566,681	70,093	201,036	837,810
Займы, предоставленные клиентам	320,222	356,046	14,125	690,393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176,767	8,564	-	185,331
Инвестиции, удерживаемые до погашения	343,961	-	399,900	743,861
Основные средства	1,134	20,854	117	22,105
Нематериальные активы	3	922	-	925
Прочие активы	3,279	1,443	886	5,608
Всего активы	1,413,956	491,410	616,079	2,521,445
Всего обязательства	167,573	144,526	553,955	866,054
Капитальные затраты	29	1,545	86	1,660
Износ и амортизация	160	653	21	834

	Россия (не аудировано)	Казахстан (не аудировано)	Прочие страны (не аудировано)	Итого шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Процентный доход	24,782	20,953	6,328	52,063
Процентный расход	(4,246)	(1,851)	(7,673)	(13,770)
Формирование резерва по займам, предоставленным клиентам	(1,492)	(3,473)	-	(4,965)
Восстановление резерва по займам, предоставленным клиентам	342	339	-	681
Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,610	4,067	-	7,677
Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(308)	(308)
Реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение года	3,035	-	-	3,035
Реализованный убыток от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение года	-	(426)	-	(426)
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
				Итого 31 декабря 2009 года
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств- участников	-	94,872	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	873	-	40,060	40,933
Суды и средства в банках	357,218	70,050	163,053	590,321
Займы, предоставленные клиентам	251,585	357,399	-	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201,359	10,666	75,841	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	343,827	-	499,926	843,753
Основные средства	1,274	19,827	45	21,146
Нематериальные активы	3	1,056	-	1,059
Прочие активы	2,922	1,962	1,640	6,524
Всего активы	1,159,061	555,832	780,565	2,495,458
Всего обязательства	170,289	146,160	545,113	861,562
Капитальные затраты	773	3,998	46	4,817
Износ и амортизация	243	1,540	1	1,784

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

Внешний доход от операционной деятельности, активы, обязательства и 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 инструмент может быть обременен 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.

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	743,861	749,517	843,753	848,142

Банк удерживает в своем портфеле как инвестиции, удерживаемые до погашения, ценные бумаги признанных на мировом рынке организаций. Банк не признал какой-либо убыток от обесценения ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2010 года.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на три уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана по рыночным котировкам, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Банковский подход к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости представлен ниже:

	30 июня 2010 года (не аудировано)			31 декабря 2009 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,928	-	40,037	896	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	150,611	-	-	253,146	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	184	-	-	117	-

Информация о движении по счетам финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, которые не имеют рыночной стоимости на активном рынке и по которым невозможно установить справедливую стоимость, оцененных по себестоимости по состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009, представлена ниже:

	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
На начало года	34,720	35,740
Приобретения	-	-
Итого убытки, признанные в отчете совокупном доходе	-	(1,020)
На конец года	34,720	34,720

Банк проводит тест на обесценение акций на регулярной основе, в соответствии со стандартом финансовой отчетности («МСБУ») 39 путем обзора состояния и индикаторов рынка, а также финансовых показателей эмитента.

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;
- рыночный риск; и
- операционный риск.

Банк признает важность 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, Управление риск-менеджмента, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, 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 кредитным риском 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 лимит кредитного риска, ограничивающего полномочия Правления Банка. Правление Банка может самостоятельно принимать решения по проектам, в которых максимальный размер кредитного риска не превышает 100 млн. долл. США, в том числе и по группе взаимосвязанных заемщиков. В случаях, если кредитный риск превышает данную величину, проект подлежит утверждению Советом Банка. В соответствии с действующими внутренними лимитами максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не должен превышать 25 процентов от капитала Банка. КУАП устанавливает лимиты, определяя максимальную величину кредитного риска по отдельным заемщикам, включая банки-контрагенты и эмитентов ценных бумаг.

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 финансовых показателей и деятельности заемщиков и контрагентов, рыночной информации и информируют Кредитный комитет в случае выявления негативных тенденций. Фактический размер риска ежедневно сравнивается с установленными лимитами.

Кредитный риск в проектном финансировании

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 или политические риски;
- риски по обеспечению; и
- правовые, социальные, экологические риски.

Процесс управления кредитными рисками в сфере проектного финансирования состоит из идентификации потенциальных рисков проекта, анализа выявленных рисков, контроля и регулирования выявленных рисков.

На стадии идентификации Банком проводится анализ всех составляющих компонентов 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 готовую продукцию, анализ чувствительности к изменению цен на сырьевые товары, анализ чувствительности к изменению объемов производства 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 идентификации и контроля 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;
- оптимизация структуры обеспечения; и
- постоянный мониторинг, как отрасли, так и самого проекта, нацеленный на предупреждение потенциальных проблем в будущем.

Банк проводит постоянный мониторинг проектов инвестиционного портфеля, чтобы оценить влияние основных рисков на инвестиционный портфель. В связи с возросшими рисками, вследствие неопределенности международного финансового рынка, Банк принимает ряд дополнительных мер для контроля над кредитными рисками:

- осуществляет дополнительное стресс-тестирование проектов к колебаниям валютных курсов, ценовым рискам, инфляционному давлению;
- проводит анализ возможности обслуживания краткосрочной задолженности;
- использует 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 определенным активам, и общих рыночных экономических 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 2010 года (не аудировано):

	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 Банка	33,484	-	33,484	-	33,484
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,928	-	1,928	-	1,928
Ссуды и средства в банках	837,810	-	837,810	162,849	674,961
Займы, предоставленные клиентам	690,393	-	690,393	397,161	293,232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185,331	-	185,331	-	185,331
Инвестиции, удерживаемые до погашения	743,861	-	743,861	-	743,861
Прочие активы	1,133	-	1,133	-	1,133

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	94,872	-	94,872	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,933	-	40,933	-	40,933
Ссуды и средства в банках	590,321	-	590,321	209,789	380,532
Займы, предоставленные клиентам	608,984	-	608,984	261,398	347,586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	287,866	-	287,866	-	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	843,753	-	843,753	-	843,753
Прочие активы	1,900	-	1,900	-	1,900

Обеспечение по займам, предоставленным клиентам, состояло из:

По состоянию на 30 июня 2010 года (не аудировано):

	Номинал	По оценке Банка
Недвижимость и права на нее	433,266	174,207
Гарантии	282,649	134,101
Будущие денежные потоки	177,706	88,853
	<u>893,621</u>	<u>397,161</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Номинал	По оценке Банка
Гарантии	488,197	217,347
Недвижимость и права на нее	172,099	38,126
Будущие денежные потоки	118,499	5,925
	<u>778,795</u>	<u>261,398</u>

Оценка Банка представляет собой сумму, которую вероятно Банк сможет получить, если он должен будет реализовать залог при вынужденной операции, уменьшенную на оценочные затраты и расходы, связанные с такой реализацией.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA (не ауди- ровано)	AA (не ауди- ровано)	A (не ауди- ровано)	BBB (не ауди- ровано)	<BBB (не ауди- ровано)	Кредитный рейтинг не присвоен (не ауди- ровано)	30 июня 2010 года Итого (не аудиро- вано)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	-	-	-	33,484	-	-	33,484
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15	-	-	1,913	-	1,928
Ссуды и средства в банках	-	76,883	30,004	393,483	190,369	147,071	837,810
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	690,393	690,393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	86,187	99,144	-	185,331
Инвестиции, удерживаемые до погашения	324,912	74,988	-	343,961	-	-	743,861
Прочие активы	-	-	-	-	-	1,133	1,133
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	-	-	-	94,872	-	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,037	-	23	-	873	-	40,933
Ссуды и средства в банках	-	37,904	4	251,767	300,638	8	590,321
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	608,984	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,390	182,354	104,122	-	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	499,926	-	-	343,827	-	-	843,753
Прочие активы	-	-	-	-	-	1,900	1,900

По состоянию на 30 июня 2010 года Банк поддерживал баланс в сумме 147,071 тыс. долл. США с двумя финансовыми институтами, не имеющими рейтингов от международных рейтинговых агентств. До вступления в сделки с этими финансовыми институтами Руководство тщательно оценило риски, связанные с ними, посредством внутренних процедур по управлению рисками. Основная часть баланса представляет операции обратного репо со сроком погашения до одного месяца и обеспеченные высоколиквидными ценными бумагами.

По состоянию на 30 июня 2010 года Банк выдал займы 15 клиентам (31 декабря 2009 года: 13 клиентов) и двум банкам (31 декабря 2009 года: 1 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, 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 и/или уменьшение рыночной доли. Заемщик, возможно, изредка задерживает платежи по погашению основного долга и/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 и/или уменьшение рыночной доли в связи со временными трудностями. В связи с временными сложностями, заемщик изредка задерживает платежи по погашению основного долга и/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 и/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. Займ либо не обеспеченный, либо стоимость обеспечения не покрывает 50 процентов от текущей величины задолженности.

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Стандартные займы	557,274	404,204
Займы, классифицированные во вторую категорию	<u>146,108</u>	<u>211,342</u>
	703,382	615,546
За минусом резерва убытков (Примечание 5)	<u>(12,989)</u>	<u>(6,562)</u>
Займы, предоставленные клиентам	<u><u>690,393</u></u>	<u><u>608,984</u></u>

По состоянию на 30 июня 2010 года количество займов, отнесенных во вторую категорию равнялось трем (31 декабря 2009 года: четыре займа).

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

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

	Не просроченные и не обесцененные (не аудировано)	Просроченные, но не обесцененные (не аудировано)	Обесцененные финансовые активы (не аудировано)	30 июня 2010 года Итого (не аудировано)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государственных участников Банка	33,484	-	-	33,484
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,928	-	-	1,928
Ссуды и средства в банках	837,810	-	-	837,810
Займы, предоставленные клиентам	557,274	-	133,119	690,393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185,331	-	-	185,331
Инвестиции, удерживаемые до погашения	743,861	-	-	743,861
Прочие активы	1,133	-	-	1,133
	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государственных участников Банка	94,872	-	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,933	-	-	40,933
Ссуды и средства в банках	590,321	-	-	590,321
Займы, предоставленные клиентам	404,204	-	204,780	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	287,866	-	-	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	843,753	-	-	843,753
Прочие активы	1,900	-	-	1,900

В вышерасположенных таблицах, обесцененные активы – это те активы, по которым Банк создал резервы убытков. По состоянию на 30 июня 2010 года Банк создал резервы по 3 займам клиентам (31 декабря 2009 года: 4 займа), и общий размер резервов составил 1.85% (31 декабря 2009 года: 1.07%), руководство считает, что этого будет достаточно, чтобы покрыть возможные убытки по этим займам.

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	До 1 мес. (не ауди- ровано)	1-3 мес. (не ауди- ровано)	3 мес.- 1 год (не ауди- ровано)	1 год- 5 лет (не ауди- ровано)	Более 5 лет (не ауди- ровано)	Срок погашения не определен (не ауди- ровано)	30 июня 2010 года Итого (не ауди- ровано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	1.00%	27,136	-	-	-	-	-	27,136
Суды и средства в банках	3.11%	656,007	-	74,090	75,022	-	-	805,119
Займы, предоставленные клиентам	9.56%	-	-	73,307	146,434	470,652	-	690,393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.52%	-	-	49,842	31,812	68,957	-	150,611
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3.31%	249,974	149,926	20,744	51,461	271,756	-	743,861
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		933,117	149,926	217,983	304,729	811,365	-	2,417,120
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка		6,348	-	-	-	-	-	6,348
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,928	-	-	-	-	-	1,928
Суды и средства в банках		32,691	-	-	-	-	-	32,691
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	34,720	34,720
Прочие активы		-	15	1,118	-	-	-	1,133
Итого финансовые активы		974,084	149,941	219,101	304,729	811,365	34,720	2,493,940
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Суды и средства банков	2.51%	-	-	30,328	-	14,768	-	45,096
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.04%	-	9,320	4,575	633,234	159,535	-	806,664
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	9,320	34,903	633,234	174,303	-	851,760
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		184	-	-	-	-	-	184
Средства Антикризисного Фонда		261	-	-	-	-	-	261
Прочие обязательства		16	-	1,921	9,220	-	-	11,157
Итого финансовые обязательства		461	9,320	36,824	642,454	174,303	-	863,362
Разница между финансовыми активами и обязательствами		973,623	140,621	182,277	(337,725)	637,062	34,720	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		933,117	140,606	183,080	(328,505)	637,062	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		933,117	1,073,723	1,256,803	928,298	1,565,360	1,565,360	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		37.42%	43.05%	50.39%	37.22%	62.77%	62.77%	

	Средне- взвешенная эффектив- ная 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 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	0.84%	94,379	-	-	-	-	-	94,379
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.00%	40,037	-	-	-	-	-	40,037
Ссуды и средства в банках	3.11%	473,825	46,666	69,830	-	-	-	590,321
Займы, предоставленные клиентам	9.53%	-	-	-	175,660	433,324	-	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.77%	5,608	-	2,103	64,995	180,440	-	253,146
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2.89%	249,976	249,950	14,132	51,676	278,019	-	843,753
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		863,825	296,616	86,065	292,331	891,783	-	2,430,620
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка		493	-	-	-	-	-	493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		896	-	-	-	-	-	896
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	34,720	34,720
Прочие активы		328	-	1,572	-	-	-	1,900
Итого финансовые активы		865,542	296,616	87,637	292,331	891,783	34,720	2,468,629
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды и средства банков	2.82%	-	-	-	35,267	1,573	-	36,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.31%	-	9,320	6,352	632,605	164,492	-	812,769
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	9,320	6,352	667,872	166,065	-	849,609
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		117	-	-	-	-	-	117
Прочие обязательства		257	4,690	3,002	3,134	-	-	11,083
Итого финансовые обязательства		374	14,010	9,354	671,006	166,065	-	860,809
Разница между финансовыми активами и обязательствами		865,168	282,606	78,283	(378,675)	725,718	34,720	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		863,825	278,296	79,713	(375,541)	725,718	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		863,825	1,151,121	1,230,834	855,293	1,581,011	1,581,011	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		34.99%	46.63%	49.86%	34.65%	64.04%	64.04%	

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

	До 1 мес. (не аудиро- вано)	1-3 мес. (не аудиро- вано)	3 мес.- 1 год (не аудиро- вано)	1 год- 5 лет (не аудиро- вано)	Более 5 лет (не аудиро- вано)	Срок погашения не определен (не аудиро- вано)	30 июня 2010 года Итого (не аудиро- вано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках							
Государств-участников Банка	33,495	-	-	-	-	-	33,495
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,928	-	-	-	-	-	1,928
Ссуды и средства в банках	688,999	74,528	-	95,571	-	-	859,098
Займы, предоставленные клиентам	14,166	31,602	122,832	482,094	245,971	-	896,665
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	51,481	35,309	121,788	34,720	243,298
Инвестиции, удерживаемые до погашения	250,000	150,000	20,944	60,568	598,258	-	1,079,770
Прочие активы	-	15	1,118	-	-	-	1,133
Итого финансовые активы	988,588	256,145	196,375	673,542	966,017	34,720	3,115,387
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	-	-	30,892	-	19,098	-	49,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18,440	18,676	815,164	260,235	-	1,112,515
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184	-	-	-	-	-	184
Средства Антикризисного Фонда	261	-	-	-	-	-	261
Прочие обязательства	16	-	1,921	9,220	-	-	11,157
Условные обязательства по выдаче займов	-	-	-	-	1,007,425	-	1,007,425
Итого финансовые обязательства	461	18,440	51,489	824,384	1,286,758	-	2,181,532
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках							
Государств-участников Банка	94,916	-	-	-	-	-	94,916
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,933	-	-	-	-	-	40,933
Ссуды и средства в банках	474,636	46,666	-	93,039	-	-	614,341
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	215,293	729,210	-	944,503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,609	-	2,147	74,923	356,814	34,720	474,213
Инвестиции, удерживаемые до погашения	250,000	250,000	14,362	62,585	620,099	-	1,197,046
Прочие активы	328	-	1,572	-	-	-	1,900
Итого финансовые активы	866,422	296,666	18,081	445,840	1,706,123	34,720	3,367,852
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	-	-	-	37,363	1,984	-	39,347
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18,440	18,879	881,438	277,761	-	1,196,518
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117	-	-	-	-	-	117
Прочие обязательства	257	4,690	3,002	3,134	-	-	11,083
Условные обязательства по выдаче займов	-	-	-	-	569,725	-	569,725
Итого финансовые обязательства	374	23,130	21,881	921,935	849,470	-	1,816,790

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 Банка 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 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 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	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	30 июня 2010 года Итого
	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	49	33,432	3	-	-	33,484
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,892	21	-	15	-	1,928
Ссуды и средства в банках	505,151	-	125,720	206,935	4	837,810
Займы, предоставленные клиентам	569,916	78,191	-	42,286	-	690,393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	150,608	-	34,723	-	-	185,331
Инвестиции, удерживаемые до погашения	743,861	-	-	-	-	743,861
Прочие активы	861	14	258	-	-	1,133
Итого финансовые активы	<u>1,972,338</u>	<u>111,658</u>	<u>160,704</u>	<u>249,236</u>	<u>4</u>	<u>2,493,940</u>

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	30 июня 2010 года Итого (не аудиро- вано)
	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)
Финансовые обязательства						-
Ссуды и средства банков	14,768	-	-	30,328	-	45,096
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	128	-	1	-	184
Средства Антикризисного Фонда	261	-	-	-	-	261
Выпущенные долговые ценные бумаги	507,656	136,844	162,164	-	-	806,664
Прочие обязательства	11,000	2	2	153	-	11,157
Итого финансовые обязательства	533,740	136,974	162,166	30,482	-	863,362
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,438,598	(25,316)	(1,462)	218,754	4	
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств- участников Банка	38	94,829	5	-	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,933	-	-	-	-	40,933
Ссуды и средства в банках	305,476	-	79,746	205,091	8	590,321
Займы, предоставленные клиентам	486,796	81,257	-	40,931	-	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,266	-	85,600	-	-	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	843,753	-	-	-	-	843,753
Прочие активы	1,877	-	23	-	-	1,900
Итого финансовые активы	1,881,139	176,086	165,374	246,022	8	2,468,629
Финансовые обязательства						
Ссуды и средства банков	1,573	-	-	35,267	-	36,840
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117	-	-	-	-	117
Выпущенные долговые ценные бумаги	507,922	137,597	167,250	-	-	812,769
Прочие обязательства	10,796	2	3	282	-	11,083
Итого финансовые обязательства	520,408	137,599	167,253	35,549	-	860,809
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,360,731	38,487	(1,879)	210,473	8	

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	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	30 июня 2010 года Итого
	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)	(не аудиро- вано)
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(99,351)	(87,013)	-	(227,144)	-	(413,509)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	315,994	92,893	-	6,365	-	415,252
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	216,642	5,880	-	(220,779)	-	1,743
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,655,240	(19,436)	(1,462)	(2,025)	4	
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	-	(40,117)	-	(211,675)	-	(251,792)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	252,571	-	-	-	-	252,571
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	252,571	(40,117)	-	(211,675)	-	779
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,613,302	(1,630)	(1,879)	(1,202)	8	

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

До даты подписания данной финансовой отчетности не было событий, которые Руководство Банка определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.