

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

**Неаудированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9-38



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелген серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Членам Совета Евразийского банка развития

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного отчета о финансовом положении Евразийского банка развития (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2015 года и соответствующих сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО КПМГ Аудит

27 июля 2015 года



«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative («KPMG International») қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Приме- чание	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Процентные доходы	4	119,909	132,188	116,965
Процентные расходы	4	(72,948)	(85,310)	(70,479)
Чистый процентный доход до формирования резерва под убытки от обесценения процентных активов		46,961	46,878	46,486
Формирование резерва под убытки от обесценения процентных активов	5	(139,186)	(21,787)	(59,698)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(92,225)	25,091	(13,212)
Формирование резерва под убытки от обесценения долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5,907)	-	-
Формирование резерва под убытки от обесценения прочих активов	14	(42,587)	-	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	12,209	(19,692)	7,307
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1,541	(294)	99
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(3,160)	21,158	(11,873)
Комиссионные доходы		3,371	2,450	4,475
Комиссионные расходы		(106)	(138)	(127)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг		-	(650)	-
Прочие доходы		225	124	5
Прочие расходы		(3)	-	(392)
Чистый непроцентный (убыток)/доход		(34,417)	2,958	(506)
Чистый результат от финансовых операций		(126,642)	28,049	(13,718)
Операционные расходы	8	(21,827)	(22,212)	(24,151)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(148,469)	5,837	(37,869)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5,740	(3,790)	(3,265)
Чистая реализованная (прибыль)/убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенная в состав прибыли или убытка		(1,541)	294	(99)
Чистая нереализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования		-	371	660
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		4,199	(3,125)	(2,704)
ИТОГО СОВОКУПНОГО (УБЫТКА)/ДОХОДА		(144,270)	2,712	(40,573)

Утверждено от имени Руководства Банка:

Д.В. Панкин
Председатель Правления

27 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Б. К. Мухамбетжанов
Управляющий директор по финансам,
Член Правления
27 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Приме- чание	Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9	519,277	296,652	274,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		1,978	1,821	5
Ссуды и средства в банках	10	169,126	249,980	406,893
Займы, предоставленные клиентам	11	1,852,678	2,151,623	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	855,246	716,228	1,129,244
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13	426,912	437,271	403,786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	20,393
Основные средства		12,838	13,311	14,161
Нематериальные активы		1,255	1,451	1,330
Прочие активы	14	3,075	47,161	15,285
ИТОГО АКТИВОВ		3,842,385	3,915,498	4,593,658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды, полученные от банков		187,516	187,923	127,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		886	3,471	781
Производный финансовый инструмент хеджирования		-	-	16,763
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2,111,705	2,061,561	2,785,565
Прочие обязательства		48,278	24,273	31,355
Итого обязательств		2,348,385	2,277,228	2,961,499
КАПИТАЛ:				
Акционерный капитал:				
Уставный капитал		7,000,000	7,000,000	1,515,700
Минус: Капитал, подлежащий оплате по требованию		(5,484,300)	(5,484,300)	-
Оплаченный уставный капитал		1,515,700	1,515,700	1,515,700
Резервный фонд		90,872	90,872	90,872
Резерв хеджирования		-	-	(371)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(247)	(4,446)	7,597
Нераспределенная прибыль		(112,325)	36,144	18,361
Итого капитала		1,494,000	1,638,270	1,632,159
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		3,842,385	3,915,498	4,593,658

Утверждено от имени Руководства Банка:

Д.В. Нанкин
Председатель Правления

27 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Б. К. Мухамбетжанов
Управляющий директор по финансам,
Член Правления

27 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Акционерный капитал			Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
	Уставный капитал	Капитал, подлежащий оплате по требованию	Оплаченный капитал			
1 января 2013 года	1,515,700	-	1,515,700	14,696	96,865	1,709,082
Чистый убыток (не аудировано)	-	-	-	-	(37,869)	(37,869)
Прочий совокупный убыток (не аудировано)	-	-	-	-	-	(2,704)
Итого совокупного убытка (не аудировано)	-	-	-	(3,364)	-	(40,573)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	660	(37,869)	(37,869)
Перевод в резервный фонд (не аудировано)	-	-	-	-	(5,994)	-
30 июня 2013 года (не аудировано)	1,515,700	-	1,515,700	11,332	53,002	1,668,509
1 января 2014 года	1,515,700	-	1,515,700	7,597	18,361	1,632,159
Чистая прибыль (не аудировано)	-	-	-	-	5,837	5,837
Прочий совокупный убыток (не аудировано)	-	-	-	(3,496)	-	(3,125)
Итого совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	371	-	2,712
30 июня 2014 года (не аудировано)	1,515,700	-	1,515,700	4,101	24,198	1,634,871
1 января 2015 года	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	(4,446)	36,144	1,638,270
Чистый убыток (не аудировано)	-	-	-	-	(148,469)	(148,469)
Прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	-	4,199	-	4,199
Итого совокупного убытка (не аудировано)	-	-	-	4,199	(148,469)	(144,270)
30 июня 2015 года (не аудировано)	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	(247)	(112,325)	1,494,000

Утверждено от имени Руководства Банка:



Д.В. Панкин
Председатель Правления
27 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Б. К. Мухамбетжанов
Управляющий директор по финансам, член Правления
27 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	90,619	98,868	84,292
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках	8,482	8,567	9,021
Проценты и прибыль полученные/(расходы уплаченные) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9,467	(42,956)	5,637
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4,114	13,388	6,504
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения	9,755	10,126	9,483
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(2,463)	(4,343)	(1,035)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(72,497)	(94,713)	(67,858)
Комиссионные доходы полученные	5,610	3,852	815
Комиссионные расходы уплаченные	(110)	(64)	(119)
Прочие доходы полученные	226	124	7
Операционные расходы уплаченные	(16,837)	(18,181)	(21,067)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	36,366	(25,332)	25,680
Изменения в операционных активах:			
Уменьшение/(увеличение) займов, предоставленных клиентам	232,014	(212,663)	(352,476)
Уменьшение/(увеличение) ссуд и средств в банках	83,050	91,938	(81,386)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(1,378)	468	277
Изменения в операционных обязательствах:			
Увеличение средств банков	-	58,841	-
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(12)	2,369	47
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) денежных средств в операционной деятельности	350,040	(84,379)	(407,858)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(758,633)	(387,348)	(939,025)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	619,323	828,474	1,141,388
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-	(142,291)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	7,800	22,641	44,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(208)	(439)	(582)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(131,718)	463,328	103,490

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	324	148,140	158,911
Погашения по выпущенным ценным бумагам	(324)	(372,551)	(50,000)
Поступления от займов от банков	11,604	56,068	17,370
Погашение займов от банков	(5,084)	(3,538)	(1,038)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	6,520	(171,881)	125,243
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	224,842	207,068	(179,125)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	296,652	274,958	434,936
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(2,217)	(13,376)	(2,296)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 9)	519,277	468,650	253,515

Утверждено от имени Руководства Банка:

Д.В. Цанкин
Председатель Правления

27 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Б. К. Мухамбетжанов
Управляющий директор по финансам, Член
Правления

27 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

Евразийский банк развития (далее, «Банк») является международной организацией, созданной в соответствии с Соглашением об учреждении Евразийского банка развития, заключенным между Российской Федерацией и Республикой Казахстан 12 января 2006 года (далее, «Соглашение об учреждении»). Данное Соглашение об учреждении вступило в силу 16 июня 2006 года с момента исполнения определенных процедур, необходимых для вступления Соглашения об учреждении в силу.

Банк открыт для вступления новых участников. К Соглашению об учреждении Банка могут присоединяться другие государства и международные организации. Стратегической целью Банка является содействие развитию рыночной экономики в государствах-участниках, их экономическому росту и расширению взаимных торгово-экономических связей путем осуществления инвестиционной деятельности. Банк был основан для содействия государствам-участникам в углублении интеграционных процессов и развития их инфраструктуры.

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении. Республика Армения, Республика Таджикистан и Республика Беларусь 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, 22 июня 2009 года и 21 июня 2010 года, соответственно.

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

По состоянию на 30 июня 2015 года участниками Банка являются: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан, Республика Беларусь и Кыргызская Республика.

Основной деятельностью Банка является осуществление кредитных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Одними из основных функций Банка являются финансирование крупных инфраструктурных проектов на территории государств-участников, которое осуществляется посредством предоставления займов и приобретения долговых инструментов частных и публичных компаний, инвестирования в капиталы компаний, участия или создания фондов прямых инвестиций, предоставления услуг инвестиционного консалтинга, а также предоставления прочих финансовых услуг. Банк стремится к тому, чтобы все проекты оставались финансово благонадежными. Банк не принимает участия в финансировании социальных проектов, таких как строительство школ и больниц.

Головной офис Банка располагается по адресу: пр. Достык, 220, г. Алматы, Республика Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 288 человек (31 декабря 2014 года: 294; 31 декабря 2013 года: 293).

В соответствии с Соглашением об учреждении, Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования в юрисдикции государств-участников, 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Основная деятельность, продолжение

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 и 2013 годов, уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

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

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Деятельность Банка, в основном осуществляется на территории государств-участников Банка. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам государств-участников, которые демонстрируют характеристики стран с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в государствах-участниках. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, некоторая информация и раскрытия, которые обычно требуется раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности, не были раскрыты или были раскрыты сокращенно. Данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является обновлением ранее представленной финансовой информации.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 27 июля 2015 года.

(б) База для определения стоимости

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и производных финансовых инструментов, определенных в категорию инструментов хеджирования, отраженных по справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Функциональная валюта и валюта представления

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

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Расчетные оценки и соответствующие допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения бухгалтерских расчетных оценок признаются в том отчетном периоде, в котором расчетные оценки были пересмотрены, а также в будущих периодах.

В частности, в Примечаниях 11 «Займы, предоставленные клиентам» и 14 «Прочие активы», представлена информация о существенных неопределенностях в оценках и критических суждениях при применении принципов учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применяет те же положения учетной политики, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Процентные доходы включают:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	118,456	126,946	112,918
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,453	5,242	4,047
Итого процентных доходов	119,909	132,188	116,965
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по займам, предоставленным клиентам	103,575	110,488	95,931
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	7,203	8,002	7,966
Проценты по ссудам и средствам в банках	7,072	7,845	8,598
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	606	611	423
Итого процентного дохода по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	118,456	126,946	112,918
Процентные расходы включают:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(70,315)	(81,307)	(68,854)
Проценты по ссудам и средствам, полученным от банков	(2,633)	(4,003)	(1,625)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(72,948)	(85,310)	(70,479)
Чистый процентный доход до формирования резерва под убытки от обесценения процентных активов	46,961	46,878	46,486

5 РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ

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

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Остаток на начало периода	(41,924)	(142,238)	(30,816)
Чистое создание резервов	(139,424)	(20,895)	(59,576)
Списание резервов	43,534	4,061	-
Влияние изменения валютных курсов	(368)	-	2
Остаток на конец периода	(138,182)	(159,072)	(90,390)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

5 РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Информация о движении резервов убытков от обесценения по ссудам и средствам в банках, представлена следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Остаток на начало периода	(602)	(420)	(273)
Восстановление/(создание) резервов	234	16	(122)
Остаток на конец периода	(368)	(404)	(395)

Информация о движении резервов убытков от обесценения по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Остаток на начало периода	(873)	-	-
Чистое восстановление/(создание) резервов	4	(908)	-
Списание резервов	848	-	-
Влияние изменения валютных курсов	21	(5)	-
Остаток на конец периода	-	(913)	-

6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, выраженными в иностранной валюте	12,209	(19,692)	7,242
Чистая прибыль от операций с долговыми ценными бумагами	-	-	65
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12,209	(19,692)	7,307

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

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

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Курсовые разницы, нетто	(2,514)	20,863	(11,507)
Торговые операции, нетто	(646)	295	(366)
Итого чистого (убытка)/ прибыли по операциям с иностранной валютой	(3,160)	21,158	(11,873)

8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	16,659	15,873	16,998
Расходы на аренду и содержание помещений	1,124	1,476	1,684
Износ и амортизация	804	1,002	943
Командировочные расходы	541	556	938
Услуги связи	487	519	588
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	481	438	334
Охрана	458	438	685
Профессиональные услуги	360	577	423
Расходы на расширение деятельности	344	428	547
Транспортные расходы	122	183	213
Расходы на обучение персонала	93	97	77
Расходы на финансирование и поддержку исследований и программ региональной интеграции	78	147	337
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	69	65	89
Прочее	207	413	295
Итого операционных расходов	21,827	22,212	24,151

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	1,635	201,284	905
Корреспондентские счета в других банках			
с кредитным рейтингом А и выше	409,754	57,825	80,504
с кредитным рейтингом ниже А и без рейтинга	15,133	1,928	1,621
Срочные депозиты в других банках			
с кредитным рейтингом А и выше	74,661	35,615	28,073
с кредитным рейтингом ниже А и без рейтинга	18,094	-	163,855
Итого денежных средств и их эквивалентов	519,277	296,652	274,958

По состоянию на 30 июня 2015 года у Банка имелись остатки на сумму 293,678 тысяч долларов США, не аудировано, в Euroclear Bank SA/NV, превышающие 10% от собственного капитала Банка (31 декабря 2014 года: остаток в Национальном Банке Республики Казахстан на сумму 232,466 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: отсутствует).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

10 ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Ссуды банкам	126,410	200,798	223,878
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	43,084	49,784	183,435
	169,494	250,582	407,313
Минус: резерв по страновому риску	(368)	(602)	(420)
Итого ссуды и средства в банках	169,126	249,980	406,893

По состоянию на 30 июня 2015 года ссуды и средства в банках включают ссуды шести банкам в размере 43,775 тысяч долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: ссуды семи банкам в размере 84,895 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: ссуды четырем банкам в размере 76,145 тысяч долларов США), по которым Банк создает резервы по страновому риску в размере 368 тысяч долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 602 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: 420 тысяч долларов США).

По состоянию на 30 июня 2015 года в стоимость ссуд и средств в банках включен накопленный процентный доход на общую сумму 1,489 тысяч долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 2,533 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: 2,582 тысячи долларов США).

По состоянию на 30 июня 2015 года, 31 декабря 2014 и 2013 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	41,566	46,734	46,691	53,366	112,964	129,623
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	1,518	1,790	3,093	3,669	70,471	81,881
	43,084	48,524	49,784	57,035	183,435	211,504

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

11 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Необесцененные займы, предоставленные клиентам	1,582,283	1,969,945	2,213,284
Обесцененные займы, предоставленные клиентам, включая:			
- непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	360,634	116,291	132,049
- просроченные на срок более 90 дней	-	107,311	-
- дефолт	47,943	-	124,508
	1,990,860	2,193,547	2,469,841
Минус: резерв под убытки от обесценения	(138,182)	(41,924)	(142,238)
Итого займов, выданных клиентам	1,852,678	2,151,623	2,327,603

По состоянию на 30 июня 2015 года у Банка имеется два заемщика, по которым был признан дефолт с обесцененной задолженностью на общую сумму 47,943 тысячи долларов США, не аудировано. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные займы были просрочены на срок более 90 дней. По состоянию на 30 июня 2015 года задолженность одного из заемщиков до вычета резерва под обесценение составила 34,642 тысячи долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 34,776 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 71,521 тысяча долларов США), и сумма резерва под обесценение составила 11,190 тысяч долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 6,661 тысяча долларов США; 31 декабря 2013 года: отсутствует). Задолженность другого заемщика до вычета резерва под обесценение составила 13,301 тысяча долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 10,913 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: 49,979 тысяч долларов США), и сумма резерва под обесценение составила 13,301 тысяча долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 1,978 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: отсутствует). Банк ведет переговоры с данными заемщиками.

Кроме того, по состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет пять клиентов (31 декабря 2014 года: два клиента; 31 декабря 2013 года: три клиента) с обесцененной задолженностью на общую сумму 360,634 тысяч долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 116,291 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 132,049 тысяч долларов США) с резервами под убытки от обесценения на сумму 112,018 тысяч долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 12,380 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 17,730 тысяч долларов США).

Данные обесцененные займы включают займ в размере 75,896 тысяч долларов США, не аудировано, предоставленный компании, работающей в машиностроительном секторе Республики Беларусь. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Банк, принимая во внимание существенное снижение объема продаж упомянутого заемщика, признал по данному займу резерв под обесценение в размере 64,685 тысяч долларов США, не аудировано.

Договорные условия по займу, чистая балансовая стоимость которого составила 40,394 тысяч долларов США, были изменены 15 февраля 2015 года посредством снижения процентной ставки и корректировки графика погашения с предоставлением льготного периода погашения основной суммы долга до 2017 года. В результате этих изменений Банк прекратил признание займа и признал реструктурированный займ как новый финансовый инструмент со справедливой стоимостью в размере 19,722 тысяч долларов США, рассчитанной с применением дисконтирования денежных потоков по новому договору с использованием расчетной рыночной ставки вознаграждения 23.2%.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах долларов США)

11 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк оценивает убытки от обесценения по этим займам основываясь на анализе будущих денежных потоков и по методу реализации залогового обеспечения. Руководство делает следующие основные допущения:

- Дисконт до 70% от первоначальной оценочной стоимости, в случае продажи залоговой недвижимости;
- Задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- Уменьшение рыночной цены на продукцию заемщиков до 30% в связи с изменениями рыночных условий.

По состоянию на 30 июня 2015 года, 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не создавал резервов на коллективной основе, поскольку все возможные риски были оценены при индивидуальной оценке займов.

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

	Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	979,660	1,093,949	1,536,358
Займы, обеспеченные гарантиями	973,656	1,048,936	871,302
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	37,544	50,662	62,181
	1,990,860	2,193,547	2,469,841
Минус: резерв под убытки от обесценения	(138,182)	(41,924)	(142,238)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,852,678	2,151,623	2,327,603

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

	Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Энергетика	453,678	592,577	722,733
Транспорт	437,599	390,569	333,492
Машиностроение	367,846	436,346	499,902
Добывающая промышленность и металлургия	303,031	300,855	286,230
Химическая промышленность	162,557	179,863	288,542
Инфраструктура	90,004	81,485	72,208
Сельское хозяйство	47,871	88,728	110,113
Прочие	128,274	123,124	156,621
	1,990,860	2,193,547	2,469,841
Минус: резерв под убытки от обесценения	(138,182)	(41,924)	(142,238)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,852,678	2,151,623	2,327,603

По состоянию на 30 июня 2015 года в стоимость займов, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход на общую сумму 66,792 тысячи долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 56,104 тысячи долларов США; 31 декабря 2013 года: 61,758 тысячи долларов США).

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 года у Банка имелось два заемщика (31 декабря 2014 года: два заемщика; 31 декабря 2013 года: три заемщика), величина займов которых превышала 10% от капитала Банка. Значения данных займов по состоянию на 30 июня 2015 года составляли 237,743 тысяч долларов США, не аудировано, и 189,486 тысяч долларов США, не аудировано, соответственно (31 декабря 2014 года: 239,800 тысяч долларов США и 196,718 тысяч долларов США, соответственно; 31 декабря 2013 года: 327,399 тысяч долларов США и 273,209 тысяч долларов США и 236,535 тысяч долларов США, соответственно).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА
(в тысячах долларов США)

12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые инструменты в казначейском портфеле	818,959	673,964	1,056,900
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле	690	1,632	1,850
Долевые инструменты в инвестиционном портфеле	35,597	41,505	70,494
	855,246	717,101	1,129,244
Минус: резерв под убытки от обесценения	-	(873)	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	855,246	716,228	1,129,244

	Не аудировано 30 июня 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в казначейском портфеле						
Ценные бумаги, выпущенные казначейством США	0.50 - 1.00%	749,580	0.50 - 1.00%	589,439	0.25%	923,852
Еврооблигации, выпущенные Республикой Казахстан	3.875%	25,710	-	-	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	4.22 – 6.875%	25,617	1.75 – 6.88%	54,069	1.99-9.00%	83,417
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4.30 – 9.25%	18,052	4.30 – 5.09%	7,460	5.09-8.13%	25,044
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	-	-	7.50%	22,996	7.50%	24,587
		818,959		673,964		1,056,900

	Не аудировано 30 июня 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые инструменты в инвестиционном портфеле						
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	8.00%	690	8.50%	1,632	8.50%	1,850
Минус: резерв под обесценение		-		(873)		-
		690		759		1,850

По состоянию на 30 июня 2015 года в стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на общую сумму 821 тысячу долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 1,326 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 2,471 тысячу долларов США).

	Не аудировано 30 июня 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги						
Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund»	15.87%	35,597	15.87%	41,505	15.87%	70,494
		35,597		41,505		70,494

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах долларов США)

13 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	Не аудировано 30 июня 2015 г		31 декабря 2014 г		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
	Долговые ценные бумаги					
Еврооблигации Российской Федерации	3.25 - 7.50%	238,166	3.25 - 7.50%	247,856	3.25-7.50%	266,619
Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	0.875%	100,193	0.88%	100,147	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	3.15– 5.74%	68,099	3.15– 5.74%	68,692	3.15-5.74%	67,731
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	4.95 – 5.375%	<u>20,454</u>	4.95 – 5.38%	<u>20,576</u>	4.95-6.25%	<u>69,436</u>
Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения		<u>426,912</u>		<u>437,271</u>		<u>403,786</u>

По состоянию на 30 июня 2015 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, включают накопленный процентный доход на общую сумму 4,811 тысячу долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 4,951 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 4,798 тысяч долларов США).

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 июня 2015 года прочие активы включают определенные активы, полученные в качестве компенсации по займам, выданным клиентам, которые Банк принял на себя в качестве нового владельца в результате соглашения между заемщиком и Банком. Данные активы представляют собой зерновые расписки, которые были получены Банком в 2014 году на сумму, эквивалентную 42,587 тысячам долларов США. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, ввиду продолжающегося судебного процесса и технических сложностей с доступом к этому зерну и невозможностью его реализации, Банк оценил, что вероятность получения будущих экономических выгод от зерна как незначительную. Поэтому Банк принял решение создать резерв под обесценение указанного актива в полном объеме и признал убыток по статье «Формирование резерва под убытки от обесценения прочих активов» в размере 42,587 тысяч долларов США, не аудировано, в составе прибыли или убытка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

15 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

				Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США						
<u>Серия</u>	<u>Дата оферты</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка, %</u>			
Серия 03	-	Сентябрь 2022	4.767	505,184	505,101	504,904
Серия 05	-	Сентябрь 2020	5.000	478,129	475,496	470,089
Серия 02	-	Сентябрь 2014	7.375	-	-	122,677
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в долларах США				983,313	980,597	1,097,670
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в рублях						
<u>Серия</u>	<u>Дата оферты</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка, %</u>			
Серия 06 и 07	Сентябрь 2016	Сентябрь 2020	7.850	184,189	167,613	309,564
Серия 05	Июль 2015	Июль 2020	7.700	93,412	85,006	157,001
Серия 04, Еврооблигации	-	Октябрь 2017	8.000	92,094	83,783	154,746
Серия 08	Октябрь 2015	Октябрь 2020	7.650	91,759	83,499	154,207
Серия 02	Март 2016	Февраль 2019	15.500	91,499	82,836	152,962
Серия 09	Май 2016	Май 2021	9.650	91,039	82,852	-
Серия 03	Октябрь 2015	Октябрь 2016	7.250	24,591	22,330	41,065
Серия 04	-	Февраль 2018	7.700	9,591	8,726	156,155
Серия 01	Февраль 2017	Январь 2019	8.000	6,055	5,510	153,811
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в рублях				684,229	622,155	1,279,511
Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в тенге						
<u>Серия</u>	<u>Дата оферты</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка, %</u>			
Серия 02	-	Апрель 2018	6.000	171,339	180,133	212,845
Серия 03	-	Август 2019	7.200	110,165	112,539	-
Серия 04	-	Сентябрь 2019	7.200	109,519	111,880	-
Серия 01	-	Декабрь 2017	6.250	53,140	54,257	64,110
Серия 01, Еврооблигации	-	Апрель 2014	8.000	-	-	131,429
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в тенге				444,163	458,809	408,384
Итого выпущенных долговых ценных бумаг				2,111,705	2,061,561	2,785,565

По состоянию на 30 июня 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги включали накопленный процентный расход на общую сумму 32,369 тысяч долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 36,200 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 50,138 тысячи долларов США).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

16 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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	Не аудировано 30 июня 2015 г. Номинальная сумма	31 декабря 2014 г. Номинальная сумма	31 декабря 2013 г. Номинальная сумма
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	423,059	677,081	1,092,645
Обязательства по размещению вкладов в частные пассивные инвестиционные фонды	31,150	31,150	31,543
Выпущенные гарантии и аккредитивы	17,975	48,373	24,358
Итого условных обязательств и обязательств по выдаче займов	472,184	756,604	1,148,546

Доверительное управление

Банк осуществляет управление средствами Евразийского фонда стабилизации и развития (ранее Антикризисный Фонд Евразийского Экономического Сообщества) (далее «Фонд»), в рамках которого Банк хранит и управляет активами Фонда, инвестирует средства в различные финансовые инструменты в качестве Управляющего Фондом. По оценке руководства по состоянию на 30 июня 2015 года максимальное значение финансового риска Фонда по вложениям в ценные бумаги и размещениям в банках не превышало 385,508 тысяч долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 года: 685,022 тысяч долларов США; 31 декабря 2013 года: 123,175 тысяч долларов США). Данные средства представляют собой средства Фонда, находящиеся в управлении Банка по состоянию на эти даты.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

17 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.

(а) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, отраженное в составе статьи операционных расходов «Заработная плата и прочие вознаграждения работникам» (включая расходы по аренде квартир работников) (Примечание 8) составило:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.		Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.		Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, краткосрочные вознаграждения сотрудникам:						
Заработная плата и иные вознаграждения работников	2,453	15,636	2,503	14,838	3,411	16,040
Расходы по аренде квартир для работников	156	1,023	146	1,035	154	958
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	2,609	16,659	2,649	15,873	3,565	16,998

По состоянию на 30 июня 2015 года, 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом были следующими:

	Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении			
Прочие обязательства – пенсионные резервы и начисленные премии	4,360	3,554	2,298

(б) Операции с прочими связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к связанным сторонам Банка относятся Российская Федерация и Республика Казахстан, национальные компании и прочие организации, контролируемые данными государствами-участниками и Фонд.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

17 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 30 июня 2015 года, 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Прочие связанные стороны	Средняя ставка вознаграж- дения, %	Прочие связанные стороны	Средняя ставка вознаграж- дения, %	Прочие связанные стороны	Средняя ставка вознаграж- дения, %
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1,985	-	201,541	-	119,959	4.46%
Суды и средства в банках	59,752	6.69%	89,086	6.54%	106,913	5.21%
Займы, предоставленные клиентам	801,463	9.63%	847,794	9.29%	845,914	8.95%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,240	4.78%	84,524	4.60%	133,047	6.37%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	326,719	5.95%	337,124	5.99%	394,005	5.65%
Прочие активы	32	-	2,227	-	1,759	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Выпущенные долговые ценные бумаги	793,686	7.86%	793,967	7.28%	865,522	7.72%
Прочие обязательства	304	-	2,291	-	10,857	-
Гарантии полученные	465,536	-	508,309	-	423,949	-
Условные финансовые обязательства	182,255	-	374,903	-	615,908	-

Прибыли или убытки по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2015, 2014 и 2013 годов были следующими:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Прибыль/(убыток)			
Процентные доходы	48,882	51,038	32,990
Процентные расходы	(31,194)	(23,893)	(22,848)
Чистое (формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения	(160)	51	(137)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	447	(314)	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(9,565)	(61)	31,668
Комиссионные доходы	3,135	2,365	3,900
Прочие доходы	45	1	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

18 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**Сегментная отчетность - географическое положение**

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

Сегментная информация по основным географическим сегментам Банка представлена ниже:

	Не аудировано Россия	Не аудировано Казахстан	Не аудировано Беларусь	Не аудировано Другие государства- участники	Не аудировано Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Не аудировано Итого 30 июня 2015 г.
Процентные доходы	58,192	38,479	18,839	3,460	939	119,909
Процентные расходы	(28,593)	(14,617)		-	(29,738)	(72,948)
Чистое (формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения	(45,540)	(29,488)	(64,265)	107	-	(139,186)
Формирование резерва под убытки от обесценения долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5,907)	-	-	-	-	(5,907)
Формирование резерва под убытки от обесценения прочих активов	-	(42,587)	-	-	-	(42,587)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,076	440	-	-	8,693	12,209
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	447	-		-	1,094	1,541
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2,390	716	(12)	(10)	(6,244)	(3,160)
Комиссионные доходы	1,367	1,842	151	11	-	3,371
Комиссионные расходы	(24)	(21)	-	-	(61)	(106)
Прочие доходы	52	94	29	50	-	225
Прочие расходы	(3)	-	-	-	-	(3)
Внешние операционные (расходы)/доходы	(14,543)	(45,142)	(45,258)	3,618	(25,317)	(126,642)
Капитальные затраты	35	78	-	29	-	142
Износ и амортизация	113	668	5	18	-	804

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

18 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность - географическое положение, продолжение

	Не аудировано Россия	Не аудировано Казахстан	Не аудировано Беларусь	Не аудировано Другие государства- участники	Не аудировано Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Не аудировано По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты	33,638	834	3	51	484,751	519,277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	889	-	-	-	1,089	1,978
Ссуды и средства в банках	64,533	21,194	33,627	49,772	-	169,126
Займы, предоставленные клиентам	662,022	804,128	339,797	46,731	-	1,852,678
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79,267	26,400	-	-	749,579	855,246
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	326,719	-	-	-	100,193	426,912
Основные средства и нематериальные активы	370	13,640	6	77	-	14,093
Прочие активы	1,746	883	62	88	296	3,075
Всего активов	1,169,184	867,079	373,495	96,719	1,335,908	3,842,385
Всего обязательств	685,121	469,184	229	22,022	1,171,829	2,348,385
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	178,381	172,889	118,409	2,505	-	472,184

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

18 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность - географическое положение, продолжение

	Не аудировано Россия	Не аудировано Казахстан	Не аудировано Беларусь	Не аудировано Другие государства- участники	Не аудировано Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.
Процентные доходы	76,979	40,263	11,636	2,912	398	132,188
Процентные расходы	(40,898)	(10,302)	-	-	(34,110)	(85,310)
Формирование резерва под убытки от обесценения	(7,032)	(14,250)	(233)	(272)	-	(21,787)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,642)	(1,714)	-	-	(16,336)	(19,692)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(314)	-	-	-	20	(294)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	14,170	15,196	(1)	(11)	(8,196)	21,158
Комиссионные доходы	2,270	169	-	11	-	2,450
Комиссионные расходы	(53)	(24)	-	-	(61)	(138)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг	(650)	-	-	-	-	(650)
Прочие доходы	25	50	48	1	-	124
Внешние операционные доходы/(расходы)	42,855	29,388	11,450	2,641	(58,285)	28,049
Капитальные затраты	33	313	-	-	-	346
Износ и амортизация	124	842	10	26	-	1,002

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

18 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность - географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого 31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,687	201,413	31	76	93,445	296,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	1,821	1,821
Ссуды и средства в банках	91,495	24,654	74,528	59,303	-	249,980
Займы, предоставленные клиентам	860,376	845,619	406,011	39,617	-	2,151,623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	126,030	759	-	-	589,439	716,228
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	337,124	-	-	-	100,147	437,271
Основные средства и нематериальные активы	462	14,216	11	73	-	14,762
Прочие активы	3,101	43,537	104	107	312	47,161
Всего активов	1,420,275	1,130,198	480,685	99,176	785,164	3,915,498
Всего обязательств	622,763	481,768	341	198	1,172,158	2,277,228
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	243,117	383,348	120,116	10,023	-	756,604

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

18 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность - географическое положение, продолжение

	Не аудировано Россия	Не аудировано Казахстан	Не аудировано Беларусь	Не аудировано Другие государства- участники	Не аудировано Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Процентные доходы	69,072	37,199	6,439	3,929	326	116,965
Процентные расходы	(33,261)	(8,572)	-	-	(28,646)	(70,479)
(Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения	(56,735)	571	(135)	(3,399)	-	(59,698)
Чистая (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2,482)	688	-	-	9,101	7,307
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	48	4	-	-	47	99
Убыток по операциям с иностранной валютой	(7,625)	(13)	(27)	(1)	(4,207)	(11,873)
Комиссионные доходы	4,187	138	118	32	-	4,475
Комиссионные расходы	(13)	(25)	-	-	(89)	(127)
Прочие доходы	(1)	4	2	-	-	5
Прочие расходы	-	(392)	-	-	-	(392)
Внешние операционные (расходы)/доходы	(26,810)	29,602	6,397	561	(23,468)	(13,718)
Капитальные затраты	74	250	3	63	-	390
Износ и амортизация	125	771	13	34	-	943

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

18 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность - географическое положение, продолжение

	Россия	Казахстан	Беларусь	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	Итого 31 декабря 2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты	120,551	45,822	10	32	108,543	274,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	5	5
Ссуды и средства в банках	55,868	30,896	74,224	62,470	183,435	406,893
Займы, предоставленные клиентам	1,243,969	889,093	184,700	9,841	-	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203,542	1,850	-	-	923,852	1,129,244
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	403,786	-	-	-	-	403,786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	20,393	-	-	-	20,393
Основные средства и нематериальные активы	516	14,841	32	102	-	15,491
Прочие активы	5,497	1,136	497	7,767	388	15,285
Всего активов	2,033,729	1,004,031	259,463	80,212	1,216,223	4,593,658
Всего обязательств	1,282,680	434,905	424	33	1,243,457	2,961,499
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	410,763	481,605	231,115	25,063	-	1,148,546

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

18 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сегментная отчетность - географическое положение, продолжение

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, не было процентных доходов по займам-клиентам превышающих 10% от процентного дохода Банка. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, процентные доходы по двум займам-клиентам (30 июня 2013 года: по одному займу) по отдельности превышали 10% от процентного дохода Банка и составил 17,186 тысяч долларов США и 14,435 тысяч долларов США, соответственно (30 июня 2013 года: 14,914 тысяч долларов США), не аудировано.

19 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) Определение справедливой стоимости

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

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

(б) Оценка финансовых инструментов

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

19 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространенных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуется существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и входящие данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котироваемых долговых и долевых ценных бумаг, обменных котироваемых производных инструментов и простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных для модели снижает необходимость в суждениях и оценках руководства, а также снижает неопределенность, связанную с определением справедливой стоимости. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных варьируется в зависимости от продуктов и рынков, и изменяется на основании определенных событий и общего состояния финансовых рынков

Примером инструментов, для которых необходимо наличие значительной наблюдаемой входной информации, служат некоторые ценные бумаги, не имеющие активного рынка. Модели оценки, требующие использования значительной ненаблюдаемой входящей информации, должны основываться на более высокой степени суждений и оценок руководства, необходимых для выбора соответствующей оценочной модели, определения ожидаемых будущих потоков денежных средств по оцениваемому финансовому инструменту, определения вероятности неисполнения обязательств контрагентом и выбора соответствующих ставок дисконта.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах долларов США)

**19 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлены анализы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2015, 31 декабря 2014 и 2013 годов в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	Не аудировано Итого на 30 июня 2015 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,978	-	1,978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	818,959	-	690	819,649
- Долевые инструменты	-	-	35,597	35,597
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(886)	-	(886)
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	Итого на 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,821	-	1,821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	673,964	-	759	674,723
- Долевые инструменты	-	-	41,505	41,505
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(3,471)	-	(3,471)
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	Итого на 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	5	-	5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	1,056,900	-	1,850	1,058,750
- Долевые инструменты	-	-	70,494	70,494
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(781)	-	(781)
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	-	(16,763)	-	(16,763)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах долларов США)

19 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015, 2014 и 2013 годов:

	Уровень 3		
	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Остаток на начало периода	42,264	72,344	75,277
Убыток от обесценения	(5,907)	(908)	-
Переоценка	(70)	(6,807)	(773)
Остаток на конец периода	36,287	64,629	74,504

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

В таблице ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, определенных не по справедливой стоимости, а по уровню в иерархии справедливой стоимости, в который каждая из оценок справедливой стоимости категоризирована по состоянию на 30 июня 2015, 31 декабря 2014 и 2013 годов. Банк полагает, что балансовая стоимость займов, предоставленных клиентам, и ссуд и средств в банках представляет их справедливую стоимость. Банк является финансовым институтом развития и, как следствие, большинство займов являются уникальными, а ставки вознаграждения являются специфичными для каждого из займов и, соответственно, менее чувствительны к рыночным колебаниям.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Не аудировано 30 июня 2015 г.	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	519,277	-	519,277	519,277
Ссуды и средства в банках	-	169,126	-	169,126	169,126
Займы, предоставленные клиентам	-	1,580,560	272,118	1,852,678	1,852,678
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	438,628	-	-	438,628	426,912
Прочие финансовые активы	-	546	-	546	546
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	187,516	-	187,516	187,516
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,088,774	-	-	2,088,774	2,111,705
Прочие финансовые обязательства	-	45,815	-	45,815	45,815

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

**19 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 г.	
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	296,652	-	296,652	296,652
Ссуды и средства в банках	-	249,980	-	249,980	249,980
Займы, предоставленные клиентам	-	1,968,846	182,777	2,151,623	2,151,623
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	416,382	-	-	416,382	437,271
Прочие финансовые активы	-	2,522	-	2,522	2,522
Финансовые обязательства					
Ссуды, полученные от банков	-	187,923	-	187,923	187,923
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,937,683	-	-	1,937,683	2,061,561
Прочие финансовые обязательства	-	23,538	-	23,538	23,538
31 декабря 2013 г.					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	274,958	-	274,958	274,958
Ссуды и средства в банках	-	406,893	-	406,893	406,893
Займы, предоставленные клиентам	-	2,213,284	114,319	2,327,603	2,327,603
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	416,878	-	-	416,878	403,786
Прочие финансовые активы	-	4,857	-	4,857	4,857
Финансовые обязательства					
Ссуды полученные от банков	-	127,035	-	127,035	127,035
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,826,645	-	-	2,826,645	2,785,565
Прочие финансовые обязательства	-	29,744	-	29,744	29,744

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

20 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**(а) Кредитный риск**

По состоянию на 30 июня 2015 года, кредитные рейтинги и кредитные риски сторон, с которыми заключены сделки, не претерпели существенных изменений по сравнению с 31 декабря 2014 года.

(i) Портфель распределения активов

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

- Активы, относящиеся к казначейскому портфелю, предназначены для сохранения реальной стоимости уставного капитала Банка и его защиты от влияния факторов рисков, а также для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка. Банк управляет активами, относящимися к казначейскому портфелю в соответствии с Инвестиционной декларацией, Правилами управления рыночными рисками и рисками балансовой ликвидности, а также внутренними нормативными документами, которые определяют стратегию балансовой ликвидности, структуру и принципы формирования казначейского портфеля. Эти активы управляются Казначейством и находятся под наблюдением и контролем Комитета по управлению активами и пассивами. Управление кредитов и рисков следит за их соответствием инвестиционным лимитам.
- Активы, относящиеся к инвестиционному портфелю преследуют стратегические цели Банка по развитию рыночной экономики и интеграции на территории государств-участников. Эти активы должны соответствовать требованиям Положения об инвестиционной деятельности, устанавливающего основные принципы, которыми руководствуется Банк при рассмотрении инвестиционных проектов. До первоначального признания данные активы должны быть утверждены Кредитным комитетом, Правлением и, в отдельных случаях, Советом Банка.

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

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	<u>Текущий инвестиционный портфель</u>	<u>Казначейский портфель</u>	<u>Нераспреде- ленные статьи</u>	<u>Не аудировано Итого 30 июня 2015 г.</u>
Денежные средства и их эквиваленты	-	519,277	-	519,277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,978	-	1,978
Ссуды и средства в банках	125,339	43,084	703	169,126
Займы, предоставленные клиентам	1,985,580	-	(132,902)	1,852,678
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37,187	818,959	(900)	855,246
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	426,912	-	426,912
Основные средства и нематериальные активы	-	-	14,093	14,093
Прочие активы	-	-	3,075	3,075
Итого активы	<u>2,148,106</u>	<u>1,810,210</u>	<u>(115,931)</u>	<u>3,842,385</u>
Итого обязательства	<u>-</u>	<u>886</u>	<u>2,347,499</u>	<u>2,348,385</u>
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	472,184	-	-	472,184
Итого текущий инвестиционный портфель	<u><u>2,620,290</u></u>			

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

20 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Кредитный риск, продолжение****(i) Портфель распределения активов, продолжение**

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи	Итого 31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	296,652	-	296,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,821	-	1,821
Ссуды и средства в банках	198,995	49,784	1,201	249,980
Займы, предоставленные клиентам	2,157,972	-	(6,349)	2,151,623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,059	673,964	(795)	716,228
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	437,271	-	437,271
Основные средства и нематериальные активы	-	-	14,762	14,762
Прочие активы	-	-	47,161	47,161
Итого активы	2,400,026	1,459,492	55,980	3,915,498
Итого обязательства	-	3,471	2,273,757	2,277,228
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	756,604	-	-	756,604
Итого текущего инвестиционного портфеля	3,156,630			

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспре- деленные статьи	Итого 31 декабря 2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	274,958	-	274,958
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	-	5	-	5
Ссуды и средства в банках	222,077	183,435	1,381	406,893
Займы, предоставленные клиентам	2,403,503	-	(75,900)	2,327,603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,429	1,056,899	(84)	1,129,244
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	403,786	-	403,786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35,499	-	(15,106)	20,393
Основные средства и нематериальные активы	-	-	15,491	15,491
Прочие активы	-	-	15,285	15,285
Итого активы	2,733,508	1,919,083	(58,933)	4,593,658
Итого обязательства	-	781	2,960,718	2,961,499
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,148,546	-	-	1,148,546
Итого текущий инвестиционный портфель	3,882,054			

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

20 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Риск ликвидности**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, не было существенных изменений в отношении риска ликвидности в сравнении с 31 декабря 2014 года.

(в) 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 техники финансового моделирования: value at risk (VaR), дюрация, модифицированная дюрация и долларовая цена одного базисного пункта. Банк регулярно проводит анализ процентного риска с использованием метода процентных разрывов, а также осуществляется сценарный анализ и стресс-тестирование. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, значительных изменений в рыночном риске не было в сравнении с 31 декабря 2014 года.

(г) Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Не аудировано Доллары США	Не аудировано Казахстан- ский тенге	Не аудировано Российский рубль	Не аудировано Евро	Не аудировано Прочие	Не аудировано 30 июня 2015 г. Итого
Открытая балансовая позиция	1,661,175	(23,657)	(199,265)	67,072	93	1,505,418
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(154,816)	24,372	198,500	(66,964)	-	1,092
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,506,359	715	(765)	108	93	
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2014 г. Итого
Открытая балансовая позиция	1,529,075	(50,648)	(19,809)	79,330	151	1,538,099
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	19,002	39,887	18,124	(78,663)	-	(1,650)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,548,077	(10,761)	(1,685)	667	151	
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2013 г. Итого
Открытая балансовая позиция	1,724,139	(109,734)	(154,287)	56,614	232	1,516,964
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(223,823)	108,882	152,116	(56,541)	-	(19,366)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,500,316	(852)	(2,171)	73	232	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

20 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Финансовые нормативы**

В декабре 2011 года Совет Банка установил финансовые нормативы, которые пересматриваются два раза в год и вступили в действие с 1 января 2012 года:

	Не аудировано 30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Минимальный остаток ликвидных активов в казначейском портфеле			
- необходимая сумма в тысячах долларов США	851,920	976,648	1,494,219
- фактический	1,808,232	1,457,671	1,919,078
Уровень финансовой задолженности			
- должен быть менее или равняться 300% собственного капитала Банка*	300.00%	300.00%	200.00%
- фактический	153.76%	137.12%	177.11%
Максимальный уровень финансовой задолженности			
- разрешенный лимит в тысячах долларов США	2,734,000	3,312,000	3,432,000
- фактический	2,297,245	2,246,391	2,903,443

* 2 июля 2014 года, после выпуска капитала до востребования, Совет Банка увеличил этот уровень с 200% до 300%.

КУАП осуществляет мониторинг исполнения финансовых нормативов Банка, утвержденных Советом Банка.