

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

Финансовая отчетность
За годы, закончившиеся 31 декабря 2009,
2008 и 2007 годов

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ:	
Отчеты о совокупном доходе	4
Отчеты о финансовом положении	5
Отчеты об изменениях в капитале	6
Отчеты о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-65

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчета независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства Евразийского банка развития (далее - «Банк») в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, 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 финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, была утверждена к выпуску 12 февраля 2010 года руководством Банка.


От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель правления



12 февраля 2010 года
г. Алматы, Казахстан



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

12 февраля 2010 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Членам Совета Евразийского банка развития

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Евразийского банка развития (далее - «Банк»), которая включает в себя отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, соответствующие отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств, закончившиеся на эти даты, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Евразийского банка развития по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



ТОО «Делойт»

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

12 февраля 2010 года
г. Алматы, Казахстан

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'M. Smith'.

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'N. Bekenov'.

Бекенов Нурлан
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№0082,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»




ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ


ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентный доход	4	108,365	108,083	59,281
Процентный расход	4	(44,432)	(28,849)	(13,436)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		63,933	79,234	45,845
Формирование резерва убытков по займам, предоставленным клиентам	5	(5,064)	(821)	(556)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		58,869	78,413	45,289
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	4,444	(6,798)	(11,358)
Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение года		2,348	-	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(124)	(9,560)	22,046
Доходы по услугам и комиссии	8	3,092	5,427	75
Расходы по услугам и комиссии	8	(447)	(1,075)	(1,070)
Прочие доходы		1,203	9	-
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		10,516	(11,997)	9,693
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		69,385	66,416	54,982
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(29,596)	(25,876)	(15,723)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		39,789	40,540	39,259
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:				
Чистый нереализованный доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		64,372	(58,195)	-
Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение года		(2,348)	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		101,813	(17,655)	39,259

От имени Руководства Банка:


Финогенов И.В.
 Председатель правления




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

12 февраля 2010 года
 г. Алматы, Казахстан

12 февраля 2010 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	10	94,872	155	1,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11	40,933	8,331	490,844
Ссуды и средства в банках	12	590,321	694,597	599,379
Займы, предоставленные клиентам	13	608,984	435,699	164,673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	287,866	267,062	39,883
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	843,753	577,201	-
Основные средства	16	21,146	17,845	12,073
Нематериальные активы		1,059	1,328	1,368
Прочие активы	17	6,524	5,429	3,100
ИТОГО АКТИВЫ		2,495,458	2,007,647	1,312,853
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков	18	36,840	464,357	450,267
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11	117	742	4,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	812,769	-	-
Прочие обязательства	20	11,836	11,065	4,269
Итого обязательства		861,562	476,164	458,928
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	21	1,500,600	1,500,000	804,787
Резервный фонд		44,839	24,569	4,940
Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3,829	(58,195)	-
Нераспределенная прибыль		84,628	65,109	44,198
Итого капитал		1,633,896	1,531,483	853,925
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,495,458	2,007,647	1,312,853

От имени Руководства Банка:

Финогенов И.В.
Председатель правления

12 февраля 2010 года
г. Алматы, Казахстан



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

12 февраля 2010 года
г. Алматы, Казахстан

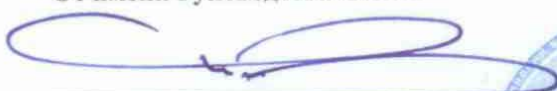
Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ


ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв/ (дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
31 декабря 2006 года	614,016	-	-	9,879	623,895
Чистая прибыль	-	-	-	39,259	39,259
Итого совокупный доход	-	-	-	39,259	39,259
Выпуск простых акций	190,771	-	-	-	190,771
Перевод в резервный фонд	-	4,940	-	(4,940)	-
31 декабря 2007 года	804,787	4,940	-	44,198	853,925
Нереализованный убыток от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанный непосредственно в прочем совокупном доходе в течение года	-	-	(58,195)	-	(58,195)
Чистая прибыль	-	-	-	40,540	40,540
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(58,195)	40,540	(17,655)
Выпуск простых акций	695,213	-	-	-	695,213
Перевод в резервный фонд	-	19,629	-	(19,629)	-
31 декабря 2008 года	1,500,000	24,569	(58,195)	65,109	1,531,483
Нереализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признанный непосредственно в прочем совокупном доходе в течение года	-	-	64,372	-	64,372
Чистый доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный с учета прибылей и убытков в течении года	-	-	(2,348)	-	(2,348)
Чистая прибыль	-	-	-	39,789	39,789
Итого совокупный доход	-	-	62,024	39,789	101,813
Выпуск простых акций	600	-	-	-	600
Перевод в резервный фонд	-	20,270	-	(20,270)	-
31 декабря 2009 года	1,500,600	44,839	3,829	84,628	1,633,896

От имени Руководства Банка:


Финогенов И.В.
Председатель правления




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

12 февраля 2010 года
г. Алматы, Казахстан

12 февраля 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам		38,892	18,886	4,932
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках		19,669	34,346	35,903
Процентные доходы и прибыль, полученные по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		6,820	27,696	3,416
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		22,719	8,667	-
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения		23,302	10,873	-
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков		(25,412)	(25,102)	(11,879)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(7,819)	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		3,137	5,084	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(483)	(1,022)	(1,008)
Прочие доходы полученные		1,203	9	-
Операционные расходы уплаченные		(28,572)	(22,908)	(12,141)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		53,456	56,529	19,223
Изменения в операционных активах:				
Увеличение займов, предоставленных клиентам		(170,324)	(269,593)	(162,562)
Уменьшение/(увеличение) ссуд и средств в банках		46,252	(143,041)	(51,417)
Увеличение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(34,057)	(151,621)	(192,869)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(5,807)	(2,090)	1,486
Изменения в операционных обязательствах:				
(Уменьшение)/увеличение средств банков		(114,729)	51,973	51,814
(Уменьшение)/увеличение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(2,784)	3,071	4,086
Увеличение прочих обязательств		248	1,306	3,539
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(227,745)	(453,466)	(326,700)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(71,367)	(58,935)	(39,760)
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		107,996	-	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(1,432,845)	(183,922)	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		1,165,400	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,911)	(8,696)	(5,408)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(233,727)	(251,553)	(45,168)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от увеличения уставного капитала		600	695,213	190,771
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		800,994	-	-
Поступления от займов от банков		43,059	371,998	397,568
Погашение займов от банков		(344,995)	(400,000)	(150,000)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		499,658	667,211	438,339
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		38,186	(37,808)	66,471
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		400,110	438,508	358,248
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		652	(590)	13,789
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	10	438,948	400,110	438,508

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель правления

12 февраля 2010 года
г. Алматы, Казахстан




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

12 февраля 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении Банка. В 2009 году Республика Таджикистан и Республика Армения выполнили все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении Банка, оплатили стоимость приобретенных ими акций и стали участниками Банка. Республика Армения и Республика Таджикистан формально выполнили все условия по вступлению в Банк 3 апреля 2009 года и 22 июня 2009 года, соответственно. На дату представления данной финансовой отчетности следующие четыре государства являлись Государствами-участниками Банка: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Таджикистан и Республика Армения. После осуществления взноса в уставный капитал Банка Республика Беларусь также станет Государством-участником Банка, все остальные условия, необходимые для вступления в состав Банка, были выполнены.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении кредитных операций, операций с ценными бумагами 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: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 195 человек (31 декабря 2008 года: 181 человек; 31 декабря 2007 года: 115 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 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %	31 декабря 2007 года, %
Российская Федерация	66.64	66.67	49.70
Республика Казахстан	33.32	33.33	50.30
Республика Таджикистан	0.03	-	-
Республика Армения	0.01	-	-
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 12 февраля 2010 года.

Волатильность мирового финансового рынка и финансовых рынков Государств-участников

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

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 31 декабря 2009 года финансовые активы Банка составили 2,468,629 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 1,983,418 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 1,296,342 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 финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах долларов США (тыс. долл. США), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Банка, выражены в валюте, которая наиболее полно отражает экономическую составляющую функционирования Банка (функциональная валюта). Функциональной валютой Банка являются доллары США.

При определении функциональной валюты Банк принимал во внимание следующие факторы: доллар США оказывает основное влияние на цены реализации услуг, на трудовые, материальные и другие затраты, уставный капитал Банка сформирован в долларах США, привлечение средств от финансовой деятельности осуществляются преимущественно в долларах США.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс в случае, если это финансовые активы или обязательства, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, сумма понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости таких инструментов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах со сроком погашения до 90 дней.

Ссуды и средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные с основной целью продажи в течение короткого периода, (2) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или (3) финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально классифицируются Банком как финансовые активы или обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов и/или финансовых обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри Банка на этой основе.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о совокупном доходе за соответствующий период.

Банк использует производные финансовые инструменты для экономического хеджирования изменения валютного обменного курса и процентных ставок. Хотя данное хеджирование может являться эффективным с экономической точки зрения, Банк не осуществляет бухгалтерский учет данных производных финансовых инструментов как учет хеджирования, и соответственно изменения в их рыночной стоимости признаются в отчете о совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. Производные инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о финансовом положении. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) от финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о совокупном доходе.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО») и соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как казначейский элемент управления.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансового актива в будущем за сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Такие соглашения отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются как ссуды и средства банков.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как деньги, размещенные на депозит, обеспеченный ценными бумагами, и классифицируется как ссуды и средства в банках.

Займы, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представляют собой активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами, которые не имеют котировок на активном рынке, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых активов.

Займы, предоставленные клиентам, первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости займа, например, в случае предоставления займа по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимости ссуды как убыток от первоначального признания займа в соответствии с природой убытка. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва убытков.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных клиентам ссуд и средств, они списываются за счет резерва убытков. Такое списание происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующие возмещения сумм, которые были ранее списаны, признаются как уменьшение расходов от обесценения в отчете о прибылях и убытках в периоде, когда они были возмещены.

Резерв убытков

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк учитывает убытки по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Убыток оценивается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые через гарантии и обеспечение, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту.

Такие убытки не сторнируются, если только в последующем периоде величина убытка не снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка, таким как возмещение, в таком случае ранее признанный убыток сторнируется с корректировкой счета резерва.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, убытки оцениваются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по аналогичному финансовому активу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) возможно в том случае, когда:

- истек срок прав на получение потоков денежных средств по активу;
- Банк передал права на получение потоков денежных средств по активу или сохранил за собой право на получение потоков денежных средств по активу, но при этом принял на себя обязательство выплачивать эти денежные средства полностью без значительных задержек третьей стороне по соглашениям передачи прав; и
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, либо (б) не передал и не оставил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Прекращение признания финансового актива происходит в тех случаях, когда он был передан и передача соответствует условиям прекращения признания. Передача требует, чтобы Банк либо (а) передал договорные права на получение потоков денежных средств по активу или (б) сохранил за собой права на получение потоков денежных средств по активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства третьей стороне. После передачи Банк переоценивает степень, в которой он сохранил за собой риски и выгоды, связанные с переданным активом. Если практически все риски и выгоды были сохранены, то актив остается в отчете о финансовом положении. Если практически все риски и выгоды были переданы, то актив списывается из отчета о финансовом положении. Если практически все риски и выгоды не были переданы или сохранены, то Банк оценивает, сохранил ли он контроль над данным активом или нет. В случае если контроль над активом не сохранен, то актив списывается. Если же Банк сохраняет за собой контроль над активом, то учет актива осуществляется в той степени, в которой Банк продолжает в нем участвовать.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

В случае если существующее финансовое обязательство заменено другим от того же заемщика, но с существенно изменившимися условиями, или условия существующего обязательства существенно изменились, то такой обмен или модификация рассматривается как погашение первоначального обязательства и признание нового обязательства, с отнесением разницы между соответствующими балансовыми суммами в отчет о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намерен и способен удерживать их до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва убытков. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Банк осуществил реклассификацию долговых ценных бумаг в инвестиции, удерживаемые до погашения, на основании оценки активного рынка на дату первоначального приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, с отнесением результата переоценки непосредственно на счет прочего совокупного дохода за исключением изменения резерва на убытки, положительных и отрицательных валютных курсовых разниц по долговым инвестициям, а также процентных доходов, рассчитанных на основе метода эффективной процентной ставки, которые отражаются в отчете о совокупном доходе. При продаже доход/убыток прежде признанный в капитале переносится в отчет о совокупном доходе. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость, используя модели оценки. Модели оценки включают использование недавних операций, произошедших между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, текущую справедливую стоимость подобных инструментов, анализ дисконтированных денежных потоков и модель опционного ценообразования. В случае наличия модели для оценки инструмента, которая широко используется участниками рынка, и в случае наличия признаков, демонстрирующих достоверность оценок, подтвержденных фактически заключенными сделками, то Банк использует данную модель.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о совокупном доходе за отчетный период. Сторнирование такого убытка по долговым инструментам, которое непосредственно связано с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о совокупном доходе за отчетный период. Сторнирование такого убытка по долевым инструментам не отражается в отчете о совокупном доходе.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с момента, когда такие активы готовы к назначенному использованию.

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Мебель и оборудование	14.30%-50.00%
Автотранспорт	25.00%-50.00%
Нематериальные активы	15.00%-50.00%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость является большим значением между справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу и ценности использования. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в операционные расходы. После отражения убытка амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Банк, его доходы, имущество и другие активы, а также его операции и сделки, осуществляемые в соответствии с Уставом, на территории Государств-участников Банка освобождаются от любых налогов, сборов, пошлин и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за определенные услуги.

Ссуды и средства банков

Ссуды и средства банков первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Резервы и условные обязательства

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникшего в результате прошлых событий текущего юридического или обусловленного сложившейся практикой обязательства, для погашения которого вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по стоимости.

Обязательства по пенсионным и другим выплатам

Банк освобожден от обязательств по уплате обязательного пенсионного обеспечения в фонды, осуществляющие свою деятельность на территории Государств-участников Банка. Банк обеспечивает для работников негосударственное пенсионное обеспечение в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Пенсионная программа схожа с пенсионным планом с установленными взносами, расходы по которой признаются как операционные расходы в отчете о совокупном доходе, и как прочие обязательства в отчете о финансовом положении Банка.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства, при этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка, процентный доход после этого определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытка.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по выданному займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению займа, отражается в отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившимся предоставлением займа, комиссия за обязательство по займам признается в отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание займа и комиссия за организацию синдицированных займов учитываются по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в иностранные валюты

Финансовая отчетность Банка представлена в функциональной валюте. Денежные активы и обязательства, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Банка (иностранной валюты) пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Доллар США/1 Казахский тенге	0.0067404	0.0082764	0.0082902
Доллар США/1 Российский рубль	0.0330642	0.0340363	0.0407501
Доллар США/1 Британский фунт стерлингов	1.5884996	1.4505010	1.9962999
Доллар США/1 Евро	1.4345990	1.4105016	1.4646004

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей финансовой отчетности географические сегменты были представлены отдельно в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического риска. Основным форматом предоставления информации по сегментам является предоставление информации по географическим сегментам, что также является основанием для анализа, предоставляемого внутри Банка Руководству.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки и суждения, которые влияют на представленные суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв убытков по займам, предоставленным клиентам и банкам

Ссуды и средства в банках и займы, предоставленные клиентам, оцениваются по амортизированной стоимости за вычетом резерва убытков. Оценка резерва убытков включает осуществление значительных суждений. Банк производит оценку резерва убытков с целью поддержания резерва на уровне, который руководство считает достаточным для покрытия убытков по кредитному портфелю. Расчет резерва убытков по выданным займам основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации, скорректированной с учетом текущих тенденций. Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 6,562 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 1,377 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 556 тыс. долл. США).

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов убытков по займам, предоставленным клиентам, представляют собой основной источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению от периода к периоду, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с займами и выданными средствами, основана на результатах деятельности за последнее время, и (б) любая значительная разница между оценкой убытков Банка и фактическими убытками вызовет необходимость доначисления резерва убытков, что может иметь значительное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах. Предположения Банка относительно оцененных убытков основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности бизнеса и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих убытков.

Финансовые инструменты, классифицированные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты, отражены по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью данных финансовых инструментов признается оценочная сумма, по которой финансовый инструмент может быть обменян при совершении сделки с заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или при ликвидации. При наличии рыночных котировок на финансовый инструмент, справедливая стоимость рассчитывается на основе данных котировок. При невозможности оценки на основе рыночных котировок или их отсутствии, справедливая стоимость определяется на основе анализа имеющихся рыночных данных о подобных инструментах и математических моделей оценки, основывающихся на применимых финансовых теориях. Модели оценки учитывают контрактные условия по ценным бумагам, а также основанные на рыночных данных параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, обменные курсы и кредитные рейтинги контрагента. В случае отсутствия основанных на рыночных данных параметров, руководство осуществляет суждение относительно наилучшей оценки такого параметра, чтобы определить разумную цену, по которой возможна реализация финансового инструмента на рынке. При осуществлении данной оценки применяются различные инструменты, включая опосредованные сведения, исторические данные и методы экстраполяции. При первоначальном признании наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента является цена сделки, за исключением тех случаев, когда имеются сравнительные рыночные данные. При первоначальном признании разница между ценой сделки и стоимостью, рассчитанной на основе моделей оценки, не признается в отчете о совокупном доходе. Последующие доходы или убытки признаются только в той мере, которая вызвана рыночным изменением какого-либо из факторов, который участник рынка учел бы при определении цены.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов в случаях отсутствия рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они значительно подвержены изменению от периода к периоду, поскольку они требуют от руководства выносить суждения о процентных ставках, волатильности, обменных курсах, кредитных рейтингах контрагентов, корректировках стоимости и специфических особенностях операций, и (б) влияние, которое будет иметь признание изменения в оценке на активы, отражаемые в отчете о финансовом положении, а также на его отчет о совокупном доходе, может быть значительным.

Применение руководством иных оценок в отношении процентных ставок, волатильности, обменных курсов, кредитных рейтингов контрагентов и корректировок стоимости, привело бы к большему или меньшему изменению оценки финансовых инструментов, по которым рыночные котировки не доступны, что могло в свою очередь оказать существенное влияние на чистый доход Банка.

У Банка имеются финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, которая полностью или частично определяется с помощью использования оценочных методов, основанных на предположениях, не подтвержденных ценами по наблюдаемым текущим операциям на рынке по этому же инструменту и не основанными на имеющихся наблюдаемых рыночных данных.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСБУ и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении годовой отчетности за периоды, заканчивающиеся 31 декабря 2009 года. Принятие этих новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов, кроме изменения МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» («МСБУ 1»).

МСФО 8 «Операционные сегменты» требует, чтобы сегменты определялись на основании внутренних отчетов о составляющих Банка, которые проверяются на регулярной основе руководством Банка, чтобы распределять ресурсы и оценивать их результаты. Внутренние отчеты о компонентах Банка, которые на регулярной основе проверяются руководством Банка, имеют точно такие же составляющие и формат, как и исторически раскрываемая Банком информация об операционных сегментах.

МСБУ 1 (пересмотренный в 2007 году) представления отчета об изменениях капитала в качестве основного отчета и раскрытия прочего совокупного дохода либо как части отчета о совокупном доходе, либо как отдельного отчета, непосредственно следующего за отчетом о прибылях и убытках. В результате отчет о совокупном доходе, раскрывающий прочий совокупный доход, был включен в качестве основного отчета.

12 марта 2009 года КМСБУ выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и Толкованию 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» с датой вступления в действие для годовых периодов, оканчивающихся 30 июня 2009 года. Данные поправки разъясняют, что при реклассификации финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» все встроенные производные финансовые инструменты должны быть оценены и, если потребуется, отдельно учтены в финансовой отчетности. Банк применил данные поправки для годового периода, начинающегося 1 января 2009 года, и считает, что они не оказали существенный эффект на годовую финансовую отчетность.

5 марта 2009 года КМСБУ выпустил поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» под названием «Улучшения раскрытий о финансовых инструментах». Данные поправки вводят трехуровневую систему для раскрытий по оценке справедливой стоимости и требуют от организации предоставлять дополнительные раскрытия об относительной достоверности переоценки по справедливой стоимости. Также, данные поправки уточняют и расширяют существующие требования по раскрытию риска ликвидности. Банк применил данные поправки для годового периода, начинающегося 1 января 2009 года.

Поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие», названные «Переклассификация финансовых активов» - 13 октября 2008 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 39 и МСФО 7, которая допускает определенные переклассификации непроизводных финансовых активов (кроме тех, которые были определены при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также позволяет переклассификацию финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи в категорию ссуд и дебиторской задолженности в отдельных случаях. Поправка к МСФО 7 предписывает дополнительные требования к раскрытиям в финансовой отчетности, если организацией была произведена реклассификация в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Поправки действительны с 13 октября 2008 года и в определенных случаях могут быть применены ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

Банк осуществил реклассификацию ценных бумаг из портфеля финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в следующие категории по состоянию на 1 июля 2008 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Всего
1 июля 2008 года				
До реклассификации	620,567	-	-	620,567
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(233,956)	233,956	-	-
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения	(386,611)	-	386,611	-
После реклассификации	-	233,956	386,611	620,567

	2008 год на дату реклассификации			31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Эффективная процентная ставка (%)	Денежные потоки, ожидаемые к получению	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	233,956	7.60%	386,380	168,124	168,124
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения	386,611	7.77%	750,479	366,997	360,320
Итого	620,567		1,136,859	535,121	528,444

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	До даты реклассификации		После реклассификации			Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась	Доход, признанный в отчете о прибылях и убытках за 2007 год
	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Процентный/прочий доход	Убыток от обесценения	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, долговые ценные бумаги	2,265	6,357	-	(51,080)	(45,520)	5,753	
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, долговые ценные бумаги	3,916	11,628	-	-	4,844	2,534	
Итого	6,181	17,985	-	(51,080)	(40,676)	8,287	

Банк осуществил реклассификацию ценных бумаг из портфеля финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в следующие категории по состоянию на 22 декабря 2008 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Всего
22 декабря 2008 года				
До реклассификации	30,174	-	-	30,174
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(29,504)	29,504	-	-
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения	(670)	-	670	-
После реклассификации	-	29,504	670	30,174

	2008 год на дату реклассификации			31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Эффективная процентная ставка (%)	Денежные потоки, ожидаемые к получению	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	29,504	7.96%	71,911	25,876	25,876
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения	670	6.61%	1,253	682	682
Итого	<u>30,174</u>		<u>73,164</u>	<u>26,558</u>	<u>26,558</u>

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	До даты реклассифи- кации		После реклассификации		Сумма, которая была бы признана, если бы реклассифи- кация не состоялась	
	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Процентный/ прочий доход	Убыток от обесценения	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Доход, признанный в отчете о прибылях и убытках за 2007 год
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, долговые ценные бумаги	(9,608)	139	-	(4,542)	(4,403)	2,667
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения	(253)	4	-	-	4	67
Итого	<u>(9,861)</u>	<u>143</u>	<u>-</u>	<u>(4,542)</u>	<u>(4,399)</u>	<u>2,734</u>

Банк провел реклассификацию в связи с имевшими место исключительными обстоятельствами. Банк считает, что совместное воздействие негативных последствий значительного падения мировых цен на нефть на экономики стран-экспортеров нефти, отток иностранных инвестиций из стран Содружества независимых государств, девальвация российского рубля, резкое сокращение объема торгов на долговых финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, а также существенная волатильность на мировом финансовом рынке, может быть признано «исключительными обстоятельствами».

По состоянию на 31 декабря 2009 года, справедливая стоимость активов, реклассифицированных в инвестиции, удерживаемые до погашения, которые находятся в портфеле на отчетную дату, составила 343,827 тыс. долл. США, а доходы составили бы 4,388 тыс. долл. США, если бы активы не были реклассифицированы.

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

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

- МСФО 3 «Объединения предприятий» - КМСФО опубликовал МСФО 3 и соответствующие поправки к МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», применимые для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года и позже, по результатам завершившегося в январе 2008 года изучения КМСБУ вопроса по приобретению и реализации дочерних предприятий. Они вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года и позже, но могут применены совместно для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года и позже. В течение отчетного периода у Банка не было операций, которые бы относились к приобретению или реализации дочерних предприятий.
- 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 оценки 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 решила 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.
- 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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Процентный доход включает:			
Процентный доход по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:			
- процентный доход по обесцененным финансовым активам	18,391	8,826	4,426
- процентный доход по финансовым активам, не подвергшимся обесценению	68,279	62,658	37,586
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	93	23,541	17,142
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, классифицированным при первоначальном признании	7,018	-	-
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированным в данную категорию	14,584	13,058	127
Итого процентный доход	108,365	108,083	59,281
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Процент по займам, предоставленным клиентам	45,684	18,658	7,599
Процент по ссудам и средствам в банках	18,577	35,285	34,413
Процент по инвестициям, удерживаемым до погашения, классифицированным при первоначальном признании	2,874	1,487	-
Процент по инвестициям, удерживаемым до погашения, реклассифицированным в данную категорию	19,535	16,054	-
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	86,670	71,484	42,012
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки:			
Процентный доход по торговым финансовым активам	93	23,541	17,142
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	93	23,541	17,142

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Процентный расход включает:			
Процент по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(44,432)</u>	<u>(28,849)</u>	<u>(13,436)</u>
Итого процентный расход	<u>(44,432)</u>	<u>(28,849)</u>	<u>(13,436)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Процент по ссудам и средствам банков	(20,941)	(28,849)	(13,436)
Процент по выпущенным долговым ценным бумагам	<u>(23,491)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(44,432)</u>	<u>(28,849)</u>	<u>(13,436)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>63,933</u>	<u>79,234</u>	<u>45,845</u>

5. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
На начало года	(1,377)	(556)	-
Создание резервов	(14,159)	(1,016)	(558)
Восстановление резервов	9,095	195	2
Курсовая переоценка	<u>(121)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
На конец года	<u>(6,562)</u>	<u>(1,377)</u>	<u>(556)</u>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	4,444	(6,798)	(11,358)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>4,444</u>	<u>(6,798)</u>	<u>(11,358)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенными для торговли, включает:			
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(103)	79	2,562
Нереализованная прибыль/(убыток) по корректировке справедливой стоимости	49	(27,222)	1,044
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами, облигации	-	1,225	222
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	4,498	19,120	(15,186)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	<u>4,444</u>	<u>(6,798)</u>	<u>(11,358)</u>

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами исключительно для управления валютным риском и риском ликвидности.

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Курсовые разницы, нетто	156	(9,580)	22,017
Торговые операции, нетто	(280)	20	29
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(124)</u>	<u>(9,560)</u>	<u>22,046</u>

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Доходы по услугам и комиссии:			
Экспертные услуги	3,092	1,127	75
Комиссии за организацию синдицированных займов	-	4,300	-
Итого доходы по услугам и комиссии	3,092	5,427	75
Расходы по услугам и комиссии:			
Операции с ценными бумагами	(376)	(388)	(224)
Услуги по переводным операциям	(37)	(105)	(46)
Расходы по доверительному управлению	-	(574)	(792)
Прочее	(34)	(8)	(8)
Итого расходы по услугам и комиссии	(447)	(1,075)	(1,070)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	17,021	14,312	10,583
Расходы на аренду и содержание помещений	2,682	1,245	727
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,784	1,357	508
Расходы на финансирование и поддержку исследований и программ региональной интеграции	1,754	76	-
Профессиональные услуги	1,326	3,259	981
Командировочные расходы	1,075	1,397	839
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	793	448	505
Услуги связи	674	694	415
Расходы на расширение деятельности	610	996	357
Охрана	597	521	61
Расходы на обучение персонала	344	583	74
Транспортные расходы	288	445	304
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	261	260	173
Прочее	387	283	196
	29,596	25,876	15,723

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	94,836	116	1,437
Наличные средства в кассе	36	39	96
Итого денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	94,872	155	1,533

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	94,872	155	1,533
Займы и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР, Российской Федерации и Республики Казахстан	344,076	399,955	436,975
Итого денежные средства и их эквиваленты	438,948	400,110	438,508

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Долговые ценные бумаги	40,037	-	439,522
Производные финансовые инструменты	896	8,331	77
Долговые ценные бумаги в доверительном управлении	-	-	51,245
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	40,933	8,331	490,844
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,933	8,331	490,844

Как описано в Примечании 3, в 2008 году основная часть финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, была реклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до погашения.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги:						
Казначейские облигации США	1.0%	40,037	-	-	4.25%	51,033
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	7.5%	206,517
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	-	-	-	-	6.656-8.10%	72,960
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	-	-	-	-	6.2-7.85%	45,050
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	-	-	-	-	9.0-9.25%	7,440
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями других стран	-	-	-	-	7.88-9.625%	56,522
Итого долговые ценные бумаги		40,037		-		439,522

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:									
Контракты с иностранной валютой									
Своп	252,571	896	(117)	295,708	7,786	(742)	330,310	-	(4,164)
Форвард	-	-	-	25,000	545	-	3,500	77	-
Контракты по ценным бумагам									
Опционы	-	-	-	-	-	-	40,000	-	(228)
		<u>896</u>	<u>(117)</u>		<u>8,331</u>	<u>(742)</u>		<u>77</u>	<u>(4,392)</u>

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги в доверительном управлении:						
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	-	-	-	-	7.5%	15,932
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	-	-	-	-	6.605-9.5%	8,848
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	-	-	-	-	6.332-9.125%	11,544
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	-	-	-	-	7.625-10.0%	9,269
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями других стран	-	-	-	-	17.0-18.5%	<u>5,652</u>
Итого долговые ценные бумаги в доверительном управлении		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>51,245</u>

В течение 2006-2008 годов у Банка было Соглашение с управляющей компанией. Управляющая компания могла размещать полученные средства в ценные бумаги, операции обратного РЕПО, денежные средства и производные инструменты для целей хеджирования, в пределах оговоренных лимитов. В декабре 2008 года данное Соглашение с управляющей компанией было расторгнуто.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен накопленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 65 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: ноль; 31 декабря 2007 года: 4,155 тыс. долл. США).

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Корреспондентские счета в других банках	210,723	259,874	201,728
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	175,989	223,412	150,002
Срочные депозиты в других банках	132,488	140,194	235,925
Ссуды банкам	69,830	70,792	10,151
Корреспондентские счета в других банках по брокерским операциям	1,291	47	26
Средства в доверительном управлении	-	278	1,547
Итого ссуды и средства в банках	590,321	694,597	599,379

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имелись средства на сумму 205,038 тыс. долл. США в одном банке Государства-участника Банка (31 декабря 2008 года: 234,654 тыс. долл. США и 198,604 тыс. долл. США в двух банках; 31 декабря 2007 года: 200,827 тыс. долл. США и 98,218 тыс. долл. США в двух банках). Все данные суммы индивидуально превышали 10% суммы капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 года резерва убытков по ссудам и средствам в банках не было. В течение 2009, 2008 и 2007 годов Банк не создавал резервов убытков по ссудам и средствам в банках.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в стоимость ссуд и средств в банках включен накопленный процентный доход на общую сумму 840 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 1,932 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 1,015 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	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	75,990	90,428	144,591	165,346	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	54,212	66,314	78,821	94,717	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	45,787	53,047	-	-	150,002	150,336
	<u>175,989</u>	<u>209,789</u>	<u>223,412</u>	<u>260,063</u>	<u>150,002</u>	<u>150,336</u>

13. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Займы, предоставленные клиентам	615,546	437,076	165,229
За минусом резерва убытков	<u>(6,562)</u>	<u>(1,377)</u>	<u>(556)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>608,984</u>	<u>435,699</u>	<u>164,673</u>

Информация о движении резервов убытков, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 5.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Займы, обеспеченные гарантиями	370,209	246,524	62,895
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	203,863	144,667	60,021
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	<u>41,474</u>	<u>45,885</u>	<u>42,313</u>
	615,546	437,076	165,229
За минусом резерва убытков	<u>(6,562)</u>	<u>(1,377)</u>	<u>(556)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>608,984</u>	<u>435,699</u>	<u>164,673</u>

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам экономики:			
Производство техники и оборудования	164,547	77,724	-
Деревообрабатывающая промышленность	135,576	78,301	-
Сельское хозяйство	134,641	89,034	-
Энергетика	71,955	64,451	42,313
Транспорт и коммуникации	46,099	8,953	-
Добывающая промышленность и металлургия	41,641	109,329	122,916
Нефть и газ	<u>21,087</u>	<u>9,284</u>	<u>-</u>
	615,546	437,076	165,229
За минусом резерва убытков	<u>(6,562)</u>	<u>(1,377)</u>	<u>(556)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>608,984</u>	<u>435,699</u>	<u>164,673</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 608,984 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 435,699 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 164,673 тыс. долл. США). По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 1,177,709 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 615,994 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 52,050 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2009 года займы, предоставленные клиентам, включали займы в размере 211,342 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 138,999 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 62,921 тыс. долл. США), по которым был начислен резерв убытков в связи с некоторым отставанием производственной программы от плановой и ухудшением рыночных условий. По состоянию на 31 декабря 2009 года данные займы были обеспечены различными залогами со справедливой стоимостью 118,765 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 112,822 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 51,666 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в стоимость займов, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход на общую сумму 13,155 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 6,363 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 2,666 тыс. долл. США).

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Долговые ценные бумаги	253,146	231,322	39,883
Долевые ценные бумаги	34,720	35,740	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	287,866	267,062	39,883

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги						
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	6.656-9.25%	88,941	6.61-8.88%	48,472	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	7.5%	80,893	7.5-12.75%	73,913	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	5.93-11%	72,647	6.2-8.8%	59,650	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	8-10%	10,665	7.25-10%	10,189	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями других стран	-	-	7-11%	37,856	11%	39,883
Муниципальные облигации г. Москва	-	-	5.06%	1,242	-	-
		<u>253,146</u>		<u>231,322</u>		<u>39,883</u>

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Доля владения	Сумма	Доля владения	Сумма	Доля владения	Сумма
Долевые ценные бумаги						
Акции ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	3%	34,720	5%	35,740	-	-
		<u>34,720</u>		<u>35,740</u>		<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года в стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен накопленный процентный доход на общую сумму 4,170 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 5,287 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 122 тыс. долл. США).

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Облигации, выпущенные правительствами других стран	-	499,926	-	199,649	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	7.5%	278,019	7.5%	290,588	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	6.609-6.875%	34,732	6.61-10.89%	55,287	-	-
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	9.625%	<u>31,076</u>	9.63%	<u>31,677</u>	-	<u>-</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>843,753</u></u>		<u><u>577,201</u></u>		<u><u>-</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали накопленный процентный доход на общую сумму 5,784 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 6,677 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: ноль).

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Авто- транспорт	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2006 года	1,231	120	577	8,739	10,667
Приобретения	-	759	447	558	1,764
Выбытия	-	-	(2)	-	(2)
31 декабря 2007 года	1,231	879	1,022	9,297	12,429
Приобретения	-	286	673	5,569	6,528
Выбытия	-	-	(1)	(146)	(147)
31 декабря 2008 года	1,231	1,165	1,694	14,720	18,810
Приобретения	-	148	1,198	2,801	4,147
Выбытия	-	-	(4)	-	(4)
31 декабря 2009 года	1,231	1,313	2,888	17,521	22,953
Накопленная амортизация					
31 декабря 2006 года	-	5	24	-	29
Начисления за год	-	147	182	-	329
Выбытия	-	-	(2)	-	(2)
31 декабря 2007 года	-	152	204	-	356
Начисления за год	-	252	358	-	610
Выбытия	-	-	(1)	-	(1)
31 декабря 2008 года	-	404	561	-	965
Начисления за год	-	335	511	-	846
Выбытия	-	-	(4)	-	(4)
31 декабря 2009 года	-	739	1,068	-	1,807
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2009 года	<u>1,231</u>	<u>574</u>	<u>1,820</u>	<u>17,521</u>	<u>21,146</u>
На 31 декабря 2008 года	<u>1,231</u>	<u>761</u>	<u>1,133</u>	<u>14,720</u>	<u>17,845</u>
На 31 декабря 2007 года	<u>1,231</u>	<u>727</u>	<u>818</u>	<u>9,297</u>	<u>12,073</u>

Незавершенное строительство представлено, в основном, строящимся зданием головного офиса Банка в городе Алматы, Казахстан.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Начисленные комиссионные доходы и прочее	1,900	373	30
	1,900	373	30
Прочие нефинансовые активы:			
Расходы будущих периодов	1,613	612	563
Предоплаты по незавершенному строительству	1,547	3,348	1,674
Налог на добавленную стоимость к возмещению	301	609	144
Прочие дебиторы	1,163	487	689
Итого прочие активы	6,524	5,429	3,100

18. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 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	35,267	-	-
Займ от финансовой организации по номинальной ставке вознаграждения LIBOR+1.9%	1,573	-	-
Синдицированный займ от группы банков с датой погашения в июле 2010 года, по номинальной ставке вознаграждения LIBOR+1.0%, за минусом дисконта	-	298,850	-
Займ от банка с датой погашения в июле 2009 года, по номинальной ставке вознаграждения LIBOR+0.5%, за минусом дисконта	-	50,713	-
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	-	114,794	-
Синдицированный займ от группы банков с датой погашения в декабре 2008 года, по номинальной ставке вознаграждения LIBOR+0.6%, за минусом дисконта	-	-	398,294
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	-	-	51,973
Итого ссуды и средства банков	36,840	464,357	450,267

В ноябре 2009 года Банк осуществил досрочную полную выплату по синдицированному займу от группы банков с датой погашения в июле 2010 года.

Займы, полученные от банков, обязуют Банк соблюдать ряд требований к своим финансовым показателям. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, Банк выполнил все данные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2009 года ссуды и средства банков включали накопленный процентный расход на общую сумму 162 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 4,633 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 886 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов справедливая стоимость активов, предоставленных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений РЕПО были представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость средств
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	122,052	114,794	-	-
Итого	-	-	122,052	114,794	-	-

Сроки погашения ссуд и средств банков представлены в Примечание 27 в части риска ликвидности.

Данные обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Отраженные по амортизированной стоимости:			
Евробонды, деноминированные в долларах США, сроком на 5 лет, с датой погашения в сентябре 2014 года, со ставкой вознаграждения 7.375%, за минусом дисконта	507,921	-	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Ноты в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в октябре 2016 года, со ставкой вознаграждения 10.5%, за минусом дисконта	167,250	-	-
Облигации, деноминированные в казахстанских тенге (Ноты в 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% годовых в период до 28 апреля 2010 года, за минусом дисконта	137,598	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	812,769	-	-

28 апреля 2009 года Банк выпустил Ноты в Тенге на специальной торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы в рамках программы среднесрочных заимствований «EMTN». Долговые ценные бумаги имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения - 28 апреля 2014 года. Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам привязана к индексу потребительских цен Казахстана, в период до 28 апреля 2010 года ставка зафиксирована на уровне 15% годовых.

29 сентября 2009 года Банк выпустил Евробонды на Лондонской фондовой бирже в рамках программы среднесрочных заимствований «EMTN». 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 Ноты в Рублях на фондовой площадке Московской межбанковской валютной биржи. Долговые ценные бумаги имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения - 25 октября 2016 года. В соответствии с условиями выпуска, держатели ценных бумаг могут обратиться за погашением через 2 года или если случится одно из следующих событий относительно деятельности Банка: 1) задержка выплаты купона по облигациям более 90 дней, 2) задержка выплаты купона по другим схожим обязательствам, выпущенным на территории Российской Федерации, более 90 дней, 3) объявление о несостоятельности Банка при выплате по данным облигациям, 4) дилистинг любых облигаций банка на любой бирже. Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам зафиксирована на уровне 10.5% годовых до 1 ноября 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенные долговые ценные бумаги включали накопленный процентный расход на общую сумму 15,672 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: ноль; 31 декабря 2007 года: ноль).

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства по краткосрочным			
выплатам сотрудникам	4,690	3,858	3,239
Пенсионные обязательства	3,134	1,634	589
Доходы будущих периодов	3,002	3,977	52
Начисленные комиссионные расходы	257	213	101
	<u>11,083</u>	<u>9,682</u>	<u>3,981</u>
Прочие нефинансовые обязательства:			
Начисленные расходы по			
административно-хозяйственной			
деятельности	183	144	162
Прочее	570	1,239	126
	<u>753</u>	<u>1,383</u>	<u>288</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>11,836</u></u>	<u><u>11,065</u></u>	<u><u>4,269</u></u>

Банк разработал пенсионную программу, нацеленную на накопление сбережений, которые перечисляются сотруднику в дату выхода на пенсию или увольнения из Банка. Данная пенсионная программа была разработана как эквивалент пенсионных сбережений, обязательных согласно законодательству Государств-участников Банка. Пенсионная программа Банка состоит из двух частей: обязательный пенсионный план, который охватывает всех сотрудников Банка, и паритетный пенсионный план, участие в котором является добровольным решением сотрудника. Обязательный пенсионный план полностью покрывается за счет расходов Банка. На ежемесячной основе Банк осуществляет начисление пенсионных обязательств в пользу всех сотрудников Банка в соответствии с внутренними документами Банка. Согласно паритетному пенсионному плану пенсионные обязательства формируются за счет равных отчислений сотрудников и Банка.

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов уставный капитал составляет 1,515,600 простых акций, 1,500,000 простых акций и 1,500,000 простых акций соответственно, номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов оплаченное количество акций составляет 1,500,600 штук, 1,500,000 штук и 804,787 штук, соответственно.

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	<u>1,500,600</u>	<u>15,000</u>	<u>1,515,600</u>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2007 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Оплаченный уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но неоплаченный уставный капитал	Уставный капитал
Российская Федерация	400,000	600,000	1,000,000
Республика Казахстан	<u>404,787</u>	<u>95,213</u>	<u>500,000</u>
Итого уставный капитал	<u>804,787</u>	<u>695,213</u>	<u>1,500,000</u>

В таблице ниже представлена сверка количества выпущенных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов:

	Оплаченные акции, штук	Оплаченный уставный капитал, тыс. долл. США
31 декабря 2006 года	614,016	614,016
Выпуск простых акций	<u>190,771</u>	<u>190,771</u>
31 декабря 2007 года	804,787	804,787
Выпуск простых акций	<u>695,213</u>	<u>695,213</u>
31 декабря 2008 года	1,500,000	1,500,000
Выпуск простых акций	<u>600</u>	<u>600</u>
31 декабря 2009 года	<u><u>1,500,600</u></u>	<u><u>1,500,600</u></u>

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

В таблице ниже представлено движение резервного фонда на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов:

	2009 год	2008 год	2007 год
На начало года	24,569	4,940	-
Перевод из нераспределенной прибыли	<u>20,270</u>	<u>19,629</u>	<u>4,940</u>
На конец года	<u><u>44,839</u></u>	<u><u>24,569</u></u>	<u><u>4,940</u></u>

Капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативам Банка, собственный капитал должен превышать 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базеля II. По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов Банк выполнял все внутренне установленные требования. Банк не является объектом регулирования внешних надзорных органов.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Имеющиеся средства Банка сформированы за счет заимствований, которые в основном представлены ссудами и средствами банков, раскрытыми в Примечании 18, выпущенными долговыми ценными бумагами, раскрытыми в Примечании 19, 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. Советом Банка утверждаются изменения в уставном капитале.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче займов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2009 года Номинальная сумма	31 декабря 2008 года Номинальная сумма	31 декабря 2007 года Номинальная сумма
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>569,725</u>	<u>615,994</u>	<u>52,050</u>
Итого условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов	<u>569,725</u>	<u>615,994</u>	<u>52,050</u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2009 года обязательства Банка по капитальным затратам составляли 484 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 150 тыс. долл. США; 31 декабря 2007 года: 1,853 тыс. долл. США).

Экономическая ситуация

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

24. 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 Государственных участников, включая проекты, проводимые местными и центральными государственными компаниями. Соответственно, Банк вступает в многочисленные операции с лицами, являющимися связанными сторонами Банка, поскольку они принадлежат Российской Федерации и Республике Казахстан. Такие остатки и операции раскрыты в примечаниях к данной финансовой отчетности и не указаны в таблице ниже.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	
	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	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	3,174	15,841	3,323	13,076	2,337	9,484
Расходы по аренде квартир для работников	303	1,180	509	1,236	393	1,099
Вознаграждение ключевого управленческо го персонала	3,477	17,021	3,832	14,312	2,730	10,583

25. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Формат предоставления информации по сегментам Банка основан на географическом расположении.

Сегментная информация по основным географическим сегментам Банка представлена ниже по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов и за года, закончившиеся на эти даты.

	Россия	Казахстан	Другие страны	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	51,598	44,588	12,179	108,365
Процентный расход	(7,997)	(11,729)	(24,706)	(44,432)
Формирование резерва по займам, предоставленным клиентам	(8,694)	(5,465)	-	(14,159)
Восстановление резерва по займам, предоставленным клиентам	3,554	5,541	-	9,095
Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	123,862	16,075	12,690	152,627
Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(123,450)	(12,315)	(12,418)	(148,183)
Реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение года	5,056	1,382	139	6,577
Реализованный убыток от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение года	(1,590)	(2,627)	(12)	(4,229)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	253,727	23,969	278,833	556,529
Убыток по операциям с иностранной валютой	(252,740)	(26,558)	(277,355)	(556,653)
Доходы по услугам и комиссии	1,669	1,337	86	3,092
Расходы по услугам и комиссии	(358)	(69)	(20)	(447)
Прочие доходы	830	373	-	1,203
Внешние операционные доходы/(убытки)	45,467	34,502	(10,584)	69,385
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	-	94,872	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	873	-	40,060	40,933
Ссуды 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 и нематериальные активы	1,277	20,883	45	22,205
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
Амортизация основных средств и нематериальных активов	243	1,540	1	1,784

	Россия	Казахстан	Другие страны	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход	58,963	27,944	21,176	108,083
Процентный расход	(2,283)	(686)	(25,880)	(28,849)
Формирование резерва по займам, предоставленным клиентам	(679)	(337)	-	(1,016)
Восстановление резерва по займам, предоставленным клиентам	-	195	-	195
Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	169,304	12,269	6,766	188,339
Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(161,702)	(12,492)	(20,943)	(195,137)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	420,477	4,705	221,282	646,464
Убыток по операциям с иностранной валютой	(424,934)	(4,375)	(226,715)	(656,024)
Доходы по услугам и комиссии	4,977	450	-	5,427
Расходы по услугам и комиссии	(463)	(38)	(574)	(1,075)
Прочие доходы	-	9	-	9
Внешние операционные доходы/(убытки)	63,660	27,644	(24,888)	66,416
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	-	155	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,370	961	-	8,331
Ссуды и средства в банках	507,365	70,926	116,306	694,597
Займы, предоставленные клиентам	106,715	328,984	-	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	218,477	10,729	37,856	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	377,552	-	199,649	577,201
Основные средства и нематериальные активы	713	18,460	-	19,173
Прочие активы	1,230	3,976	223	5,429
Всего активы	1,219,422	434,191	354,034	2,007,647
Всего обязательства	120,106	6,491	349,567	476,164
Капитальные затраты	682	6,553	-	7,235
Амортизация основных средств и нематериальных активов	87	1,270	-	1,357

	Россия	Казахстан	Другие страны	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентный доход	27,514	27,347	4,420	59,281
Процентный расход	(1,689)	(1,519)	(10,228)	(13,436)
Формирование резерва по займам, предоставленным клиентам	-	(558)	-	(558)
Восстановление резерва по займам, предоставленным клиентам	-	2	-	2
Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	59,635	374	6,176	66,185
Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(72,118)	(122)	(5,303)	(77,543)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	46,619	34,245	83,066	163,930
Убыток по операциям с иностранной валютой	(38,394)	(33,969)	(69,521)	(141,884)
Доходы по услугам и комиссии	-	75	-	75
Расходы по услугам и комиссии	(187)	(23)	(860)	(1,070)
Внешние операционные доходы	21,380	25,852	7,750	54,982
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	-	1,533	-	1,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	414,506	16,709	59,629	490,844
Ссуды и средства в банках	371,293	200,979	27,107	599,379
Займы, предоставленные клиентам	-	164,673	-	164,673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,883	-	-	39,883
Основные средства и нематериальные активы	40	13,401	-	13,441
Прочие активы	843	2,164	93	3,100
Всего активы	826,565	399,459	86,829	1,312,853
Всего обязательств	4,467	56,118	398,343	458,928
Капитальные затраты	39	2,904	-	2,943
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	499	-	508

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.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	843,753	848,142	577,201	570,524	-	-

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 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:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,037	896	-	-	8,331	-	490,767	77	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	253,146	-	34,720	231,322	-	35,740	39,883	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	117	-	-	742	-	-	4,392	-

Информация о движении по счетам инструментов Уровня 3 по иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 года представлена далее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
На начало года	35,740	-	-
Приобретения	-	38,390	-
Итого убытки, признанные в отчете совокупном доходе	<u>(1,020)</u>	<u>(2,650)</u>	<u>-</u>
На конец года	<u>34,720</u>	<u>35,740</u>	<u>-</u>

27. 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 (далее – «КУАП»), Управление риск-менеджмента, а также различные департаменты и сотрудники Банка в ходе ежедневных служебных процедур. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление 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 размер кредитного риска, ограничивающего полномочия Правления 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. Правление Банка может принимать решения по проектам, связанным с группой ассоциированных заемщиков, в которых максимальный размер кредитного риска не превышает 100 млн. долл. США. В случаях, если кредитный риск превышает данную величину, проект подлежит утверждению Советом Банка. КУАП устанавливает лимиты, определяя максимальную величину кредитного риска по отдельным заемщикам (включая банки и брокеров).

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 контрагентов и 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 сырьевые товары и анализ чувствительности к изменению производственных затрат заемщиков. Основные факторы, принимающиеся во внимание при выявлении рисков для Банка, представлены возможным финансовым положением заемщиков и их возможным обслуживании долга. Банк также проводит анализ каждой индустрии, в которых работают заемщики, чтобы выявить возможные риски, связанные с существующими или возможными негативными рыночными тенденциями.

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

- разделения риска через соучастие в проектах с другими финансовыми институтами;
- предложения стратегий по экономическому хеджированию;
- оптимизация структуры финансирования;
- 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 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 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	94,872	-	94,872	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	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

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредит- ного 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	1,533	-	1,533	-	1,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	490,844	-	490,844	-	490,844
Ссуды и средства в банках	599,379	-	599,379	150,336	449,043
Займы, предоставленные клиентам	164,673	-	164,673	125,305	39,368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,883	-	39,883	-	39,883
Прочие активы	30	-	30	-	30

Обеспечение по займам, предоставленным клиентам, состояло из:

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>

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Номинал	По оценке Банка
Будущие денежные потоки	186,000	55,800
Гарантии	62,832	31,416
Денежные вклады	15,358	15,358
Товары	46,073	13,822
Недвижимость и права на нее	35,107	8,777
Прочее	1,328	132
	<u>346,698</u>	<u>125,305</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 BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	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 прибыли или убытки	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
	AAA	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	-	-	-	155	-	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	8,331	-	8,331
Ссуды и средства в банках	-	-	116,028	198,650	379,919	-	694,597
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	435,699	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	533	149,319	44,147	73,063	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	199,649	-	-	354,603	22,949	-	577,201
Прочие активы	-	-	-	-	-	373	373
	AAA	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	-	-	-	1,533	-	-	1,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	51,033	-	-	337,230	102,581	-	490,844
Ссуды и средства в банках	-	25,559	-	210,822	362,998	-	599,379
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	164,673	164,673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	39,883	39,883
Прочие активы	-	-	-	-	-	30	30

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк выдал займы 13 клиентам (31 декабря 2008 года: 13 клиентов; 31 декабря 2007 года: 3 клиента) и одному банку (31 декабря 2008 года: 1 банк; 31 декабря 2007 года: 2 банка). 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.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Стандартные займы	404,204	298,077	101,752
Займы, классифицированные во вторую категорию	<u>211,342</u>	<u>138,999</u>	<u>63,477</u>
	615,546	437,076	165,229
За минусом резерва убытков (Примечание 5)	<u>(6,562)</u>	<u>(1,377)</u>	<u>(556)</u>
Займы, предоставленные клиентам	<u><u>608,984</u></u>	<u><u>435,699</u></u>	<u><u>164,673</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года количество займов, отнесенных во вторую категорию равнялось 4 (31 декабря 2008 года: 4; 31 декабря 2007 года: 1).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Не просро- ченные и не обесцененные	Просрочен- ные, но не обесцененные	Обесце- ненные	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 прибыли или убытки	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

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Не просро- ченные и не обесцененные	Просрочен- ные, но не обесцененные	Обесце- ненные	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	155	-	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,331	-	-	8,331
Ссуды и средства в банках	694,597	-	-	694,597
Займы, предоставленные клиентам	298,077	-	137,622	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267,062	-	-	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	577,201	-	-	577,201
Прочие активы	373	-	-	373

По состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	31 декабря 2007 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	1,533	-	-	1,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	490,844	-	-	490,844
Ссуды и средства в банках	599,379	-	-	599,379
Займы, предоставленные клиентам	101,752	-	62,921	164,673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,883	-	-	39,883
Прочие активы	30	-	-	30

В вышерасположенных таблицах, обесцененные активы – это те активы, по которым Банк создал резервы убытков. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк создал резервы по 4 займам клиентам (31 декабря 2008 года: 4; 31 декабря 2007 года: 1), и общий размер резервов составил 1.07% (31 декабря 2008 года: 0.32%; 31 декабря 2007 года: 0.34%), 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.	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 прибыли или убытки	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, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	34,720	34,720
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		896	-	-	-	-	-	896
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%	-	-	-	645,519	167,250	-	812,769
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	-	-	680,786	168,823	-	849,609
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		117	-	-	-	-	-	117
Прочие обязательства		257	4,690	3,002	3,134	-	-	11,083
Итого финансовые обязательства		374	4,690	3,002	683,920	168,823	-	860,809
Разница между финансовыми активами и обязательствами		865,168	291,926	84,635	(391,589)	722,960	34,720	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		863,825	296,616	86,065	(388,455)	722,960	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		863,825	1,160,441	1,246,506	858,051	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%	47.01%	50.49%	34.76%	64.04%	64.04%	

	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 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Ссуды и средства в банках	4.87%	623,805	-	-	70,792	-	-	694,597
Займы, предоставленные клиентам	9.11%	-	-	-	143,418	292,281	-	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.19%	-	871	6,746	62,738	160,967	-	231,322
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.77%	49,969	159,552	24,992	52,099	290,589	-	577,201
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		673,774	160,423	31,738	329,047	743,837	-	1,938,819
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка		155	-	-	-	-	-	155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	35,740	35,740
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		8,331	-	-	-	-	-	8,331
Прочие активы		373	-	-	-	-	-	373
Итого финансовые активы		682,633	160,423	31,738	329,047	743,837	35,740	1,983,418
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды и средства банков	5.57%	114,794	-	50,713	298,850	-	-	464,357
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		114,794	-	50,713	298,850	-	-	464,357
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		742	-	-	-	-	-	742
Прочие обязательства		4,190	3,858	-	1,634	-	-	9,682
Итого финансовые обязательства		119,726	3,858	50,713	300,484	-	-	474,781
Разница между финансовыми активами и обязательствами		562,907	156,565	(18,975)	28,563	743,837	35,740	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		558,980	160,423	(18,975)	30,197	743,837	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		558,980	719,403	700,428	730,625	1,474,462	1,474,462	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		28.18%	36.27%	35.31%	36.84%	74.34%	74.34%	

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2007 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9.33%	490,844	-	-	-	-	490,844
Суды и средства в банках	4.58%	439,226	-	160,153	-	-	599,379
Займы, предоставленные клиентам	8.58%	-	-	-	-	164,673	164,673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11%	-	-	-	-	39,883	39,883
Итого активы, по которым начисляются проценты		930,070	-	160,153	-	204,556	1,294,779
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка		1,533	-	-	-	-	1,533
Прочие активы		30	-	-	-	-	30
Итого финансовые активы		931,633	-	160,153	-	204,556	1,296,342
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков	5.62%	51,973	-	398,294	-	-	450,267
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		51,973	-	398,294	-	-	450,267
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		4,392	-	-	-	-	4,392
Прочие обязательства		153	3,239	-	589	-	3,981
Итого финансовые обязательства		56,518	3,239	398,294	589	-	458,640
Разница между финансовыми активами и обязательствами		875,115	(3,239)	(238,141)	(589)	204,556	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		878,097	-	(238,141)	-	204,556	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		878,097	878,097	639,956	639,956	844,512	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		67.74%	67.74%	49.37%	49.37%	65.15%	

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	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 прибыли или убытки	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	-	-	-	910,101	286,417	-	1,196,518
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	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	4,690	3,002	950,598	858,126	-	1,816,790
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках							
Государств-участников Банка	155	-	-	-	-	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,331	-	-	-	-	-	8,331
Ссуды и средства в банках	626,872	-	-	74,319	-	-	701,191
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	186,327	499,007	-	685,334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	866	7,426	85,932	445,741	35,740	575,705
Инвестиции, удерживаемые до погашения	50,000	160,000	25,128	65,543	661,031	-	961,702
Прочие активы	373	-	-	-	-	-	373
Итого финансовые активы	685,731	160,866	32,554	412,121	1,605,779	35,740	2,932,791
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	115,194	-	51,835	323,281	-	-	490,310
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	742	-	-	-	-	-	742
Прочие обязательства	4,190	3,858	-	1,634	-	-	9,682
Условные обязательства по выдаче займов	-	-	-	-	615,994	-	615,994
Итого финансовые обязательства	120,126	3,858	51,835	324,915	615,994	-	1,116,728

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2007 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках						
Государств-участников Банка	1,533	-	-	-	-	1,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	490,884	-	-	-	-	490,884
Ссуды и средства в банках	439,976	-	162,607	-	-	602,583
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	72,137	151,096	223,233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42,200	-	-	-	-	42,200
Прочие активы	30	-	-	-	-	30
Итого финансовые активы	974,623	-	162,607	72,137	151,096	1,360,463
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков	52,617	-	421,496	-	-	474,113
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,123	3,269	-	-	-	4,392
Прочие обязательства	153	3,239	-	589	-	3,981
Условные обязательства по выдаче займов	-	-	-	-	52,050	52,050
Итого финансовые обязательства	53,893	6,508	421,496	589	52,050	534,536

Рыночный риск

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

Процентный риск

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

КУАП управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Банка, чувствительной к изменению процентных ставок, обеспечивая положительную процентную маржу и ожидаемую доходность от изменения рыночных процентных ставок при заданных ограничениях на 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.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе 3%, 3% и 1% изменений в плавающих ставках вознаграждения на конец 2009, 2008 и 2007 годов, соответственно. Руководство Банка полагает, что в текущих экономических условиях возможны колебания процентных ставок в размере до 3%. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства.

Влияние на прибыль по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2,089)	2,273	-	-	(59,11)	71,513
Ссуды и средства в банках	2,100	(2,100)	2,079	(2,079)	6,108	(5,913)
Займы, предоставленные клиентам	5,780	(5,780)	5,850	(5,850)	773	(773)
Обязательства:						
Ссуды и средства банков	(9,708)	9,708	(10,488)	10,488	(2,133)	2,133
Чистое влияние на прибыль	(3,917)	4,101	(2,559)	2,559	(54,362)	66,960

Влияние на собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2,089)	2,273	-	-	(59,110)	71,513
Ссуды и средства в банках	2,100	(2,100)	2,079	(2,079)	6,108	(5,913)
Займы, предоставленные клиентам	5,780	(5,780)	5,850	(5,850)	773	(773)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(60,343)	97,936	(56,638)	93,320	(3,681)	4,095
Обязательства:						
Ссуды и средства банков	(9,708)	9,708	(10,488)	10,488	(2,133)	2,133
Чистое влияние на собственный капитал	(64,260)	102,037	(59,197)	95,879	(58,043)	71,055

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	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 прибыли или убытки	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 прибыли или убытки	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 БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,360,731	38,487	(1,879)	210,473	8	
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	31	121	3	-	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,331	-	-	-	-	8,331
Ссуды и средства в банках	436,797	-	35,020	222,780	-	694,597
Займы, предоставленные клиентам	420,821	-	-	14,878	-	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	172,225	-	92,658	2,179	-	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	577,201	-	-	-	-	577,201
Прочие активы	373	-	-	-	-	373
Итого финансовые активы	1,615,779	121	127,681	239,837	-	1,983,418
Финансовые обязательства						
Ссуды и средства банков	349,563	-	114,794	-	-	464,357
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	742	-	-	-	742
Прочие обязательства	8,903	112	9	658	-	9,682
Итого финансовые обязательства	358,466	854	114,803	658	-	474,781
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,257,313	(733)	12,878	239,179	-	

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2007 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	46	1,482	5	-	-	1,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	407,621	-	83,223	-	-	490,844
Ссуды и средства в банках	285,870	102,465	10,055	200,989	-	599,379
Займы, предоставленные клиентам	164,673	-	-	-	-	164,673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,883	-	-	-	-	39,883
Прочие активы	30	-	-	-	-	30
Итого финансовые активы	898,123	103,947	93,283	200,989	-	1,296,342
Финансовые обязательства						
Ссуды и средства банков	398,294	51,973	-	-	-	450,267
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,530	-	-	862	-	4,392
Прочие обязательства	3,929	50	2	-	-	3,981
Итого финансовые обязательства	405,753	52,023	2	862	-	458,640
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	492,370	51,924	93,281	200,127	-	

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 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	

	Доллары США	Казахстанский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(25,000)	(24,455)	(20,287)	(240,322)	-	(310,064)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	293,395	24,258	-	-	-	317,653
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>268,395</u>	<u>(197)</u>	<u>(20,287)</u>	<u>(240,322)</u>	<u>-</u>	<u>7,589</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,525,708</u>	<u>(930)</u>	<u>(7,409)</u>	<u>(1,143)</u>	<u>-</u>	
	Доллары США	Казахстанский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2007 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	-	(50,046)	(82,856)	(202,233)	(1,900)	(337,035)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	332,948	-	-	-	-	332,948
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>332,948</u>	<u>(50,046)</u>	<u>(82,856)</u>	<u>(202,233)</u>	<u>(1,900)</u>	<u>(4,087)</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>825,318</u>	<u>1,878</u>	<u>10,425</u>	<u>(2,106)</u>	<u>(1,900)</u>	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 25%, 25% и 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге в 2009, 2008 и 2007 годах, и 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к евро. Руководство Банка полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Российской Федерации и Республике Казахстан, возможно колебание курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге в размере до 25%. Данный уровень чувствительности используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, измененные на 25%, 25% и 10% по сравнению с действующими, соответственно.

Влияние на чистую прибыль согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	доллар США/ рубль +25%	доллар США/ рубль -25%	доллар США/ рубль +25%	доллар США/ рубль -25%	доллар США/ рубль +10%	доллар США/ рубль -10%
Влияние на чистую прибыль	8,210	(8,210)	(1,852)	1,852	2,606	(2,606)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге
	+25%	-25%	+25%	-25%	+10%	-10%
Влияние на чистую прибыль	(408)	408	(233)	(233)	469	(469)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на чистую прибыль	(120)	120	(114)	114	(211)	211

Влияние на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	доллар США/ российский рубль	доллар США/ российский рубль	доллар США/ российский рубль	доллар США/ российский рубль	доллар США/ российский рубль	доллар США/ российский рубль
	+25%	-25%	+25%	-25%	+10%	-10%
Влияние на капитал	(470)	470	(1,852)	1,852	2,606	(2,606)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге	доллар США/ казахстан ский тенге
	+25%	-25%	+25%	-25%	+10%	-10%
Влияние на капитал	(408)	408	(233)	233	469	(469)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро	доллар США/ евро
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на капитал	(120)	120	(114)	114	(211)	211

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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