

Евразийский Банк Развития

**Промежуточная финансовая отчетность
(не аудировано)**

за период с 16 июня 2006 года (даты образования)
по 31 августа 2006 года

**и Отчет по обзору промежуточной финансовой
информации**

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 16 ИЮНЯ 2006 ГОДА (ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ) ПО 31 АВГУСТА 2006 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО):	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРИОД С 16 ИЮНЯ 2006 ГОДА (ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ) ПО 31 АВГУСТА 2006 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный бухгалтерский баланс	4
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный отчет о движении денег	6
Выборочные примечания к промежуточной финансовой отчетности	7-20

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 16 ИЮНЯ 2006 ГОДА (ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ) ПО 31 АВГУСТА 2006 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых бухгалтеров, содержащимся в представленном на странице 2 отчете по результатам обзора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых бухгалтеров в отношении промежуточной финансовой отчетности Евразийского Банка Развития («Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку промежуточной финансовой отчетности, которая достоверно представляет финансовое положение Банка по состоянию на 31 августа 2006 года, а также результаты ее финансово-хозяйственной деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к промежуточной финансовой отчетности; и
- подготовку промежуточной 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 подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие промежуточной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Данная промежуточная финансовая отчетность за период с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года, была утверждена 29 сентября 2006 года Руководством Банка.

От имени Руководства Банка:


Финогенов И.В.
Председатель Правления



29 сентября 2006 года
г. Алматы


Ким В.В.
Заместитель председателя Правления-
Управляющий директор по финансам

29 сентября 2006 года
г. Алматы

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Правлению Евразийского Банка Развития

Мы провели обзор прилагаемого промежуточного бухгалтерского баланса Евразийского Банка Развития (далее - «Банк») по состоянию на 31 августа 2006 года, а также соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за период с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года. Ответственность за подготовку и достоверность данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в выражении заключения по данной промежуточной финансовой отчетности на основании проведенного нами обзора.

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом, применяемым в отношении соглашений по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором компании». Обзор промежуточной финансовой информации ограничивается, в основном, опросами персонала, ответственного за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, аналитическими и другими процедурами по обзору. Обзор значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, следовательно не позволяет нам убедиться в том, что мы охватили все существенные вопросы, которые могут быть определены при проведении аудита. Соответственно, не выражаем мнения по аудиту.

Основываясь на проведенном нами обзоре, ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение компании по состоянию на 31 августа 2006 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за период с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte, LLP

29 сентября 2006 года
г. Алматы

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ПЕРИОД С 16 ИЮНЯ 2006 ГОДА (ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ) ПО 31 АВГУСТА 2006 ГОДА

	Примечания	Период с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года (не аудировано) (тыс. долл. США)
Процентный доход	4	2,514
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,514
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли		986
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(295)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(10)
Убыток по прочим операциям		(6)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		675
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		3,189
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	5	(1,312)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,877

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель Правления





Ким В.В.
Заместитель председателя Правления-
Управляющий директор по финансам

29 сентября 2006 года
г. Алматы

29 сентября 2006 года
г. Алматы

Примечания на стр. 7-20 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности. Отчет по обзору промежуточной финансовой информации представлен на стр. 2.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 АВГУСТА 2006 ГОДА

	Примечания	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	6, 16	5,044
Активы, предназначенные для торговли	7, 16	53,607
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8, 16	356,295
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	9	251
Прочие активы	10, 16	927
ИТОГО АКТИВЫ		416,124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Производные финансовые инструменты	11, 16	50
Прочие обязательства	12, 16	181
Итого обязательства		231
КАПИТАЛ:		
Акционерный капитал	13	414,016
Нераспределенная прибыль		1,877
Итого капитал		415,893
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		416,124

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель Правления

29 сентября 2006 года
г. Алматы




Ким В.В.
Заместитель председателя Правления-
Управляющий директор по финансам

29 сентября 2006 года
г. Алматы

Примечания на стр. 7-20 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности. Отчет по обзору промежуточной финансовой информации представлен на стр. 2.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (НЕ АУДИРОВАНО) ЗА ПЕРИОД С 16 ИЮНЯ 2006 ГОДА (ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ) ПО 31 АВГУСТА 2006 ГОДА

	Уставный капитал (тыс. долл. США)	Нераспределенная прибыль (тыс. долл. США)	Всего капитал (тыс. долл. США)
16 июня 2006 г. (дата образования)	-	-	-
Увеличение уставного капитала	414,016	-	414,016
Чистая прибыль	-	1,877	1,877
31 августа 2006 г. (не аудировано)	<u>414,016</u>	<u>1,877</u>	<u>415,893</u>

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель Правления

29 сентября 2006 года
г. Алматы



Ким В.В.
Заместитель председателя Правления –
Управляющий директор по финансам

29 сентября 2006 года
г. Алматы

Примечания на стр. 7-20 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.
Отчет по обзору промежуточной финансовой информации представлен на стр. 2.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД С 16 ИЮНЯ 2006 ГОДА (ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ) ПО 31 АВГУСТА 2006 ГОДА

	Период с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года (не аудировано) (тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	
Чистая прибыль	1,877
Корректировки на:	
Нереализованная прибыль по ценным бумагам	(873)
Износ и амортизация	1
Нереализованная курсовая разница	10
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(911)
Чистое изменение начисленных прочих доходов и расходов	71
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	175
Изменение операционных активов и обязательств:	
Увеличение операционных активов:	
Активы, предназначенные для торговли	(52,558)
Прочие активы	(599)
Увеличение операционных обязательств:	
Производные финансовые инструменты	50
Прочие обязательства	110
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(52,822)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(252)
Увеличение дебиторской задолженности по капитальным инвестициям	(338)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(590)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	
Увеличение уставного капитала	414,016
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	414,016
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	360,604
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	-
<i>Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге</i>	<i>-</i>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	360,604

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение периода с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года, составила, всего 1,618 тысяч долларов США, соответственно.

От имени Руководства Банка:

Финогенов И.В.
Председатель Правления



29 сентября 2006 года
г. Алматы

Ким В.В.
Заместитель председателя Правления-
Управляющий директор по финансам

29 сентября 2006 года
г. Алматы

Примечания на стр. 7-20 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности. Отчет по обзору промежуточной финансовой информации представлен на стр. 2.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕ АУДИРОВАНО) ЗА ПЕРИОД С 16 ИЮНЯ 2006 ГОДА (ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ) ПО 31 АВГУСТА 2006 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Евразийский Банк Развития (далее – «Банк») является международной организацией, созданной в соответствии с Соглашением об учреждении Евразийского банка развития, заключенным Российской Федерацией и Республикой Казахстан 12 января 2006 года. Данное Соглашение вступило в силу 16 июня 2006 года с момента получения последнего уведомления по дипломатическим каналам договаривающихся сторон о выполнении внутригосударственных процедур, необходимых для вступления Соглашения 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 странах-участницах, их экономическому росту и расширению взаимных торгово-экономических связей путем осуществления инвестиционной деятельности. Банк призван стать консолидирующим элементом финансовой инфраструктуры единого экономического пространства, партнером государств-участниц в углублении интеграционных процессов на Евразийском пространстве.

Основная деятельность Банка заключается в инвестиционной банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий. Банк финансирует крупные средне- и долгосрочные инвестиционные проекты, в том числе индустриально-инновационные программы государств-участниц и межгосударственные целевые программы. Банк также участвует в реализации инвестиционных проектов, имеющих межрегиональное значение, и осуществляет кредитование промышленных предприятий государств-участниц.

Штаб-квартира Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 августа 2006 года составляет 39 человек.

Уставный капитал Банка составляет 1,500,000 тысяч долларов США. Доли в нем распределены следующим образом: Казахстану принадлежит одна треть, а России - две трети. В соответствии с уставом Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования, за исключением случаев, не являющихся следствием осуществления его полномочий. Такой же защитой от обыска, ревизии, ареста, конфискации, экспроприации или иной формы изъятия либо отчуждения до вынесения окончательного судебного решения в отношении Банка обладают его имущество и активы. Банк освобождается от любых налогов, сборов, пошлин и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

Настоящая промежуточная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 29 сентября 2006 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная промежуточная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») №34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах долларов США («тысяч долларов США»), если не указано иное. Настоящая промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в финансовые активы, предназначенные для торговли.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка.

Функциональная валюта

Функциональной валютой данной промежуточной финансовой отчетности являются доллары США («доллары США»).

Промежуточная финансовая отчетность

Так как результаты обычной деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Финансовые инструменты

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в промежуточном балансе 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 расчета. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства, оцениваемые не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в промежуточном отчете о прибылях или убытках, то они непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и Центральном банке Российской Федерации, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), а также средства, размещенные в банках Российской Федерации и Республики Казахстан, со сроком погашения до 90 дней.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства, в том числе на счетах по брокерским операциям с ценными бумагами и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости.

Активы, предназначенные для торговли

Активы, предназначенные для торговли представляют собой активы, приобретенные, в основном, с целью продажи в ближайшее время, или являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются совместно и для которых имеется свидетельство получения фактической краткосрочной прибыли в ближайшем будущем, или они являются производными финансовыми инструментами (кроме тех случаев, когда они определены в качестве эффективных инструментов хеджирования). Активы, предназначенные для торговли отражаются как первоначально, так и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли, Банк использует рыночные котировки. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует, или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках. Корректировка справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли, относится на счет прибылей и убытков за период.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком, в основном, в торговых целях и включают в себя форвардные контракты, свопы, опционы по операциям с иностранной валютой, опционы, по операциям с активами, предназначенными для торговли.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. Большая часть производных финансовых инструментов, используемых Банком, носит краткосрочный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или обязательств (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты относятся на счет прибылей и убытков за тот период, в котором они возникли.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Мебель и оборудование	20-30%
Прочие основные средства	18-50%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения 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 конкретные виды обслуживания.

Заработная плата и вознаграждение Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и сотрудников Банка освобождаются от налогообложения. Каждое государство-участник Банка вправе не применять указанное освобождение от налогообложения в отношении своих граждан и лиц, постоянно проживающих на территории данного государства.

Никакие обязательства или ценные бумаги, выпущенные Банком, а также дивиденды или проценты на них, независимо от того, кто является их держателем, не облагаются в государствах-участниках Банка никакими налогами:

а) которые являются дискриминационными в отношении таких обязательств или ценных бумаг только в силу того, что они выпущены Банком, или

б) если единственным юридическим основанием для такого налогообложения являются: место выпуска указанных обязательств или ценных бумаг; валюта, в которой они выпущены, подлежат оплате или оплачиваются; местонахождение какого-либо учреждения или места деятельности, принадлежащего Банку.

Уставный капитал и распределение прибыли

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

По решению Совета Банка прибыль подлежит распределению между участниками Банка только после достижения резервным фондом 15 (пятнадцати) процентов от уставного капитала Банка. Прибыль распределяется по решению Совета Банка после утверждения годового отчета, подтвержденного внешним аудитором. При этом прибыль направляется, в том числе, на пополнение резервного и иных фондов Банка. Распределение прибыли Банка между участниками Банка производится пропорционально количеству акций, оплаченных ими по состоянию на конец финансового года, в котором была получена прибыль.

Пенсионные обязательства

Банк освобожден от обязательств по уплате обязательного пенсионного обеспечения.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы в промежуточном отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок. Комиссионные доходы/расходы и административно-хозяйственные расходы отражаются на основе метода начисления.

Методика пересчета в иностранные валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в доллары США по соответствующему обменному курсу Банка на дату составления бухгалтерского баланса. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 августа 2006 г.
Доллар США/1 казахстанский тенге	0.0079853
Доллар США/1 российский рубль	0.0374001

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе 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.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Период с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года (не аудировано) (тыс. долл. США)
Процентный доход	
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2,305
Проценты по активам, предназначенным для торговли	<u>209</u>
Итого процентные доходы	<u>2,514</u>

5. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Период с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года (не аудировано) (тыс. долл. США)
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	735
Расходы по проживанию сотрудников-нерезидентов	175
Плата за профессиональные услуги	152
Командировочные расходы	67
Расходы по привлечению персонала (транспортные расходы, компенсации)	55
Услуги связи	29
Содержание автотранспорта	27
Административные расходы	24
Расходы на аренду	19
Содержание охраны	5
Представительские расходы	3
Износ и амортизация	1
Прочие общехозяйственные расходы	<u>20</u>
Итого операционные расходы	<u>1,312</u>

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

	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4,986
Наличные средства в кассе	<u>58</u>
Итого денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	<u>5,044</u>

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

	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	5,044
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР, Российской Федерации и Республики Казахстан	<u>355,560</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>360,604</u></u>

7. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
Долговые ценные бумаги		
Еврооблигации Российской Федерации	5%-12.75%	46,575
Евробонды ОАО «Газпром»	8.625%-9.625%	5,005
Еврооблигации ОАО «Промышленно-строительный банк»	6.20%	<u>2,027</u>
Итого активы, предназначенные для торговли		<u><u>53,607</u></u>

По состоянию на 31 августа 2006 года в стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 176 тысяч долларов США.

8. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	342,500
Корреспондентские счета в банках по брокерским операциям с ценными бумагами	12,266
Корреспондентские счета в других банках	794
Начисленные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	<u>735</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	<u><u>356,295</u></u>

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ НАКОПЛЕННОГО ИЗНОСА И АМОРТИЗАЦИИ

	Мебель и оборудование (тыс. долл. США)	Незавершенное строительство (тыс. долл. США)	Прочее (тыс. долл. США)	Нематериальные активы (тыс. долл. США)	Всего (тыс. долл. США)
По первоначальной стоимости					
16 июня 2006 года (дата образования)	-	-	-	-	-
Приобретения	<u>58</u>	<u>57</u>	<u>28</u>	<u>109</u>	<u>252</u>
31 августа 2006 года (не аудировано)	<u>58</u>	<u>57</u>	<u>28</u>	<u>109</u>	<u>252</u>
Накопленный износ и амортизация					
16 июня 2006 года (дата образования)	-	-	-	-	-
Начисления за период	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
31 августа 2006 года (не аудировано)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Остаточная балансовая стоимость					
31 августа 2006 года (не аудировано)	<u><u>57</u></u>	<u><u>57</u></u>	<u><u>28</u></u>	<u><u>109</u></u>	<u><u>251</u></u>

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
Дебиторы по капитальным инвестициям	332
Предоплата на проживание сотрудников-нерезидентов	326
Авансовые расходы, связанные с привлечением персонала (компенсации)	164
Предоплата и прочие дебиторы	60
НДС к возмещению	37
Товарно-материальные запасы	<u>8</u>
Итого прочие активы	<u><u>927</u></u>

11. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 августа 2006 года в стоимость производных финансовых инструментов, включена начисленная задолженность по опционным контрактам на продажу ценных бумаг на общую сумму 50 тысяч долларов США и номинальной стоимостью 30,000 тысяч долларов США.

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	71
Пенсионные накопления работников	66
Прочая кредиторская задолженность	44
	<hr/>
Итого прочие обязательства	181

Банк обеспечивает для работников негосударственное пенсионное страхование в соответствии с разработанной пенсионной программой. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

13. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 августа 2006 года, уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Объявленный уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Итого уставный капитал
Российская Федерация	1,000,000	(800,000)	200,000
Республика Казахстан	500,000	(285,984)	214,016
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Итого уставный капитал	1,500,000	(1,085,984)	414,016

По состоянию на 31 августа 2006 года объявленный уставный капитал составляет 1,500,000 простых акций, номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

14. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 августа 2006 года у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 августа 2006 года у Банка не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвинуть претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в промежуточной финансовой отчетности не создавались.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан и Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан и Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами представлены в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В промежуточном отчете о прибылях и убытках за период с 16 июня 2006 года (даты образования) по 31 августа 2006 года, заработная плата и иные вознаграждения ключевого управленческого персонала составили 474 тысячи долларов США (итого по статьям «Зарботная плата и прочие вознаграждения работникам», «Расходы по проживанию сотрудников-нерезидентов», «Расходы по привлечению персонала (транспортные расходы, компенсации)» – 965 тысяч долларов США)»

16. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 августа 2006 года (не аудировано)	
	Текущая стоимость (тыс. долл. США.)	Справедливая стоимость (тыс. долл. США.)
Денежные средства и счета в национальном (центральном) банках государств-участников Банка	5,044	5,044
Активы, предназначенные для торговли	53,607	53,607
Ссуды и средства, предоставленные банкам	356,295	356,295
Прочие активы	927	927
Производные финансовые инструменты	50	50
Прочие обязательства	181	181

17. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

Казначейство осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление риск-менеджмента осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Активы, предназначенные для торговли	-	33,951	19,656	-	-	-	53,607
Ссуды и средства, предоставленные банкам	203,235	140,000	-	-	-	-	343,235
Итого активы, по которым начисляются проценты	203,235	173,951	19,656	-	-	-	396,842
Денежные средства и счета в Центральном банке государственных участников Банка							
Денежные средства и счета в Центральном банке государственных участников Банка	5,044	-	-	-	-	-	5,044
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации							
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	-	-	-	-	-	251	251
Ссуды и средства, предоставленные банкам							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	13,060	-	-	-	-	-	13,060
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение							
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	-	-	37	-	-	890	927
ВСЕГО АКТИВЫ	221,339	173,951	19,693	-	-	1,141	416,124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты							
Производные финансовые инструменты	50	-	-	-	-	-	50
Прочие обязательства							
Прочие обязательства	115	-	-	-	-	66	181
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	165	-	-	-	-	66	231
Разница ликвидности							
Разница ликвидности	221,174	173,951	19,693	-	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты							
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	203,235	173,951	19,656	-	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом							
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	203,235	377,186	396,842	396,842	396,842	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом							
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	48.84%	90.64%	95.37%	95.37%	95.37%	-	-

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Казначейство осуществляет управления риском изменения процентной ставки путем расчета базовых ставок привлечения и размещения ресурсов, что позволяет Банку избежать убытков от колебаний процентных ставок. Управление риск-менеджмента разрабатывает лимиты на процентные разницы между активами и пассивами и проводит мониторинг за уровнем спреда и чистой процентной маржи. Комитет по управлению активами и обязательствами утверждает лимиты на процентные разницы между активами и пассивами, трансфертную ставку и базовые ставки вознаграждения по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

По состоянию на 31 августа 2006 года ставка вознаграждения, начисляемая по активам, предназначенным для торговли ссудам и средствам, предоставленным банкам составляла 5%-12,75% годовых и 5,15%-6% годовых, соответственно.

Валютный риск

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

Казначейство осуществляет управление валютным риском через управление открытой денежной позиции, что позволяет Банку снизить убытки от значительных колебаний обменных курсов валют. Управление риск-менеджмента рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Доллары США	Казахстанский Тенге 1 тенге.= 0.0079853 долл. США	Российский Рубль 1 рубль.= 0.0374001 долл. США	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральных банках государств- участников Банка	994	4,050	-	5,044
Активы, предназначенные для торговли	53,607	-	-	53,607
Ссуды и средства, предоставленные банкам	356,254	-	41	356,295
Основные средства и нематериальные активы за вычетом накопленного износа и амортизации	251	-	-	251
Прочие активы	321	606	-	927
ИТОГО АКТИВЫ	411,427	4,656	41	416,124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	50	-	-	50
Прочие обязательства	96	85	-	181
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	146	85	-	231
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	411,281	4,571	41	

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.

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты на размер и структуру рискованных активов. Кредитный Комитет принимает решение о предоставлении финансирования, а также о любых изменениях и дополнениях по действующим кредитным соглашениям. Принятые Кредитным комитетом решения утверждаются Правлением либо Советом Банка в зависимости от параметров финансирования либо принимаемых изменений. Управление кредитов и инвестиций осуществляет текущий мониторинг совместно с Проектной группой.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) устанавливаются Кредитным комитетом и утверждаются Правлением либо Советом Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом и утверждаемые Правлением либо Советом Банка. Ежемесячно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	Казахстан	Россия	31 августа 2006 г. (не аудировано) (тыс. долл. США)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральных банках государств-участников Банка	5,044	-	5,044
Активы, предназначенные для торговли	-	53,607	53,607
Ссуды и средства, предоставленные банкам	165,893	190,402	356,295
Основные средства и нематериальные активы за вычетом накопленного износа и амортизации	251	-	251
Прочие активы	927	-	927
ИТОГО АКТИВЫ	172,115	244,009	416,124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	-	50	50
Прочие обязательства	181	-	181
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	181	50	231
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	171,934	243,959	

18. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

14 сентября 2006 года Банк подписал Договор купли-продажи недвижимого имущества с ТОО «Taurus Service» на покупку незавершенного строительством 5-этажного здания, расположенного по адресу: Алматы, проспект Достык, дом 220, общей площадью 2,370.1 кв.м.; и доли в 0,0574 га в праве общей долевой собственности на земельный участок, расположенный по тому же адресу на сумму эквивалентную 8,015 тысяч долларов США с учетом НДС. Руководство Банка уже выделило необходимые ресурсы для исполнения этого обязательства.