

# **ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ**

**Неаудированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность**

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
Отчет независимых аудиторов	
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе	4
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	6
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности	9-39

## Отчет независимых аудиторов по сокращенной промежуточной финансовой информации

Членам Совета Евразийского банка развития

### Введение

Мы провели обзор прилагаемого сокращенного отчета о финансовом положении Евразийского банка развития по состоянию на 30 июня 2012 года и промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, и примечаний к промежуточной финансовой информации («сокращенная промежуточная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении заключения об указанной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

### Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации независимым аудитором организации». Обзор промежуточной сокращенной финансовой информации включает, в основном, опрос сотрудников, ответственных за вопросы финансового и бухгалтерского учета, проведение аналитических и иных процедур обзора. Обзор предусматривает значительно меньший объем процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не обеспечивает уверенности в том, что нам будет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

### Заключение

По итогам проведенного нами обзора, нам не известно о каких-либо существенных фактах, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2012 года и за шесть месяцев, закончившиеся на указанную дату, не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «КПМГ Аудит»

ТОО «КПМГ Аудит»

3 августа 2012 года



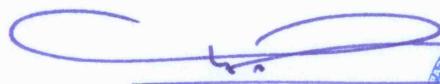
# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года	Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года
Процентный доход	4	86,081	64,819	58,071
Процентный расход	4	(47,682)	(37,322)	(36,787)
<b>Чистый процентный доход до формирования убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты</b>		<b>38,399</b>	<b>27,497</b>	<b>21,284</b>
Формирование резерва убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	5	(9,204)	(1,396)	(6,927)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>29,195</b>	<b>26,101</b>	<b>14,357</b>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(15,386)	(12,572)	34,053
Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		202	143	3,722
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	15,730	15,503	(31,721)
Комиссионные доходы		476	2,562	1,637
Комиссионные расходы		(111)	(75)	(121)
Прочие доходы		1,825	1,468	150
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>2,736</b>	<b>7,029</b>	<b>7,720</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>31,931</b>	<b>33,130</b>	<b>22,077</b>
Операционные расходы	8	(22,538)	(19,445)	(14,786)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>9,393</b>	<b>13,685</b>	<b>7,291</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:</b>				
Чистый нереализованный доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6,695	501	2,926
Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение периода		(202)	(143)	(3,722)
Чистый нереализованный убыток от операций с инструментами хеджирования		(144)	(494)	-
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>		<b>6,349</b>	<b>(136)</b>	<b>(796)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА</b>		<b>15,742</b>	<b>13,549</b>	<b>6,495</b>

От имени Руководства Банка:



**И. В. Финогенов**  
Председатель Правления

3 августа 2012 года  
г. Алматы, Казахстан




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

3 августа 2012 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)


	Приме- чание	Неаудировано 30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства в национальных (центральных) банках государств-участников Банка		361	102	222,389
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	19	5,918	910
Ссуды и средства в банках	12	652,309	731,215	521,894
Займы, предоставленные клиентам	13	1,397,257	1,343,996	820,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	715,257	377,837	215,147
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	328,918	302,980	697,088
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		48,311	48,311	45,613
Основные средства		17,210	17,841	22,112
Нематериальные активы		1,103	1,296	1,188
Прочие активы		9,406	8,187	5,299
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>3,170,151</b>	<b>2,837,683</b>	<b>2,552,593</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Ссуды и средства банков	16	68,634	73,057	56,541
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	4,198	5,755	2,337
Производные финансовые инструменты по операции хеджирования	11	20,178	18,614	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1,353,706	1,037,817	810,687
Прочие обязательства		27,693	22,440	19,531
<b>Итого обязательств</b>		<b>1,474,409</b>	<b>1,157,683</b>	<b>889,096</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>				
Уставный капитал		1,515,700	1,515,700	1,515,600
Резервный фонд	18	84,878	72,640	64,733
Резерв хеджирования		(5,888)	(5,744)	-
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6,782	289	2,617
Нераспределенная прибыль		94,270	97,115	80,547
<b>Итого капитала</b>		<b>1,695,742</b>	<b>1,680,000</b>	<b>1,663,497</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>3,170,151</b>	<b>2,837,683</b>	<b>2,552,593</b>

От имени Руководства Банка:

  
**И. В. Финогенов**  
Председатель Правления

3 августа 2012 года  
г. Алматы, Казахстан



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

3 августа 2012 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (в тысячах долларов США)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв хеджирования	Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>31 декабря 2009 года</b>	1,500,600	44,839	-	3,829	84,628	1,633,896
Чистая прибыль (неаудировано)	-	-	-	-	7,291	7,291
Прочий совокупный доход (неаудировано)	-	-	-	(796)	-	(796)
<b>Итого совокупного дохода (неаудировано)</b>	-	-	-	<b>(796)</b>	<b>7,291</b>	<b>6,495</b>
Выпуск простых акций (неаудировано)	15,000	-	-	-	-	15,000
Перевод в резервный фонд (неаудировано)	-	19,894	-	-	(19,894)	-
<b>30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	<b>1,515,600</b>	<b>64,733</b>	-	<b>3,033</b>	<b>72,025</b>	<b>1,655,391</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>	1,515,600	64,733	-	2,617	80,547	1,663,497
Чистая прибыль	-	-	-	-	13,685	13,685
Прочий совокупный убыток	-	-	(494)	358	-	(136)
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	<b>(494)</b>	<b>358</b>	<b>13,685</b>	<b>13,549</b>
Перевод в резервный фонд	-	7,907	-	-	(7,907)	-
<b>30 июня 2011 года</b>	<b>1,515,600</b>	<b>72,640</b>	<b>(494)</b>	<b>2,975</b>	<b>86,325</b>	<b>1,677,046</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>	1,515,700	72,640	(5,744)	289	97,115	1,680,000
Чистая прибыль (неаудировано)	-	-	-	-	9,393	9,393
Прочий совокупный доход (неаудировано)	-	-	(144)	6,493	-	6,349
<b>Итого совокупного дохода (неаудировано)</b>	-	-	<b>(144)</b>	<b>6,493</b>	<b>9,393</b>	<b>15,742</b>
Перевод в резервный фонд (неаудировано)	-	12,238	-	-	(12,238)	-
<b>30 июня 2012 года (неаудировано)</b>	<b>1,515,700</b>	<b>84,878</b>	<b>(5,888)</b>	<b>6,782</b>	<b>94,270</b>	<b>1,695,742</b>

От имени Руководства Банка:

**И. В. Финотенов**  
Председатель Правления

3 августа 2012 года  
г. Алматы, Казахстан



*(Handwritten signature)*

**Б. К. Мухамбетжанов**  
Управляющий директор по финансам, член Правления

3 августа 2012 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года	Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	52,844	30,948	25,294
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках	9,436	8,254	8,469
Процентные (расходы)/доходы, (уплаченные)/полученные по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(9,625)	(12,549)	34,051
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4,982	7,098	14,194
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения	10,471	11,013	10,521
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(749)	(966)	(725)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(41,406)	(32,846)	(37,804)
Комиссионные доходы полученные	526	2,021	1,540
Комиссионные расходы уплаченные	(108)	(281)	(178)
Прочие доходы полученные	27	22	136
Операционные расходы уплаченные	(20,923)	(17,176)	(15,360)
<b>Поступление/(использование) денежных средств (в)/от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>5,475</b>	<b>(4,462)</b>	<b>40,138</b>
<b>Изменения в операционных активах:</b>			
Увеличение займов, предоставленных клиентам	(47,067)	(234,623)	(81,956)
Уменьшение/(увеличение) ссуд и средств в банках	68,016	(40,938)	28,830
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	913	38,939
Уменьшение/(увеличение)/ прочих активов	875	(2,579)	303
<b>Изменения в операционных обязательствах:</b>			
(Уменьшение) /увеличение средств банков	(23,330)	11,610	-
Увеличение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,182	68
Увеличение прочих обязательств	10	184	2,870
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>3,979</b>	<b>(267,713)</b>	<b>29,192</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,044,586)	(187,646)	(39,616)
Поступления от выбытия и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	711,480	56,735	139,276
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(35,204)	(939,813)	(1,830,302)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	7,800	1,082,800	1,930,200
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(460)	(517)	(901)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(360,970)</b>	<b>11,559</b>	<b>198,657</b>

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности.

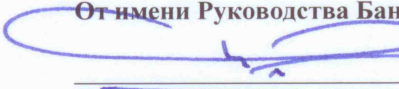
# ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)


	Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года	Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала	-	-	15,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	365,623	256,822	-
Поступления от займов от банков	18,722	24,819	8,219
Погашения по выпущенным ценным бумагам	(41,003)	-	-
Погашение займов от банков	-	(35,373)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>343,342</b>	<b>246,268</b>	<b>23,219</b>
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(13,649)</b>	<b>(9,886)</b>	<b>251,068</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	361,683	495,341	438,948
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	2,388	16,181	(36,378)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 9)</b>	<b>350,422</b>	<b>501,636</b>	<b>653,638</b>

От имени Руководства Банка:

  
И. В. Финогенов  
Председатель Правления

3 августа 2012 года  
г. Алматы, Казахстан



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

3 августа 2012 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
*(в тысячах долларов США)*

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **(а) Основная деятельность**

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

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

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении. В 2009 году Республика Армения и Республика Таджикистан выполнили все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении Банка, оплатили стоимость приобретенных ими акций и стали государствами-участниками Банка 3 апреля 2009 года и 22 июня 2009 года, соответственно. 21 июня 2010 года Республика Беларусь оплатила свою долю в Уставном капитале Банка и стала полноправным, пятым государством-участником Банка.

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

По состоянию на 30 июня 2012 года участниками Банка являются: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан, Республика Беларусь и Кыргызская Республика.

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

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

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 284 человек (31 декабря 2011 года: 274; 31 декабря 2010 года: 238).

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

### (а) Основная деятельность, продолжение

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 и 2010 годов, уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

	<b>30 июня 2012 года, %</b>	<b>31 декабря 2011 года, %</b>	<b>31 декабря 2010 года, %</b>
Российская Федерация	65.97	65.97	65.98
Республика Казахстан	32.99	32.99	32.99
Республика Беларусь	0.99	0.99	0.99
Республика Таджикистан	0.03	0.03	0.03
Республика Армения	0.01	0.01	0.01
Кыргызская Республика	0.01	0.01	-
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 3 августа 2012 года.

### (б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

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

## 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, некоторая информация и раскрытия, которые обычно требуется раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности, не были раскрыты или были раскрыты сокращенно. Данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность является обновлением ранее представленной финансовой информации.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
*(в тысячах долларов США)*

## **2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

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

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной финансовой отчетности**

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

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

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

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка сокращенной промежуточной финансовой отчетности требует от руководства использования расчетных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату подготовки финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Хотя эти оценки основаны на знании руководством текущих событий и действий, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

В частности, в Примечании 13 «Займы, предоставленные клиентам», и Примечании 11 «Производный финансовый инструмент по операции хеджирования», представлена информация о существенных неопределенностях в оценках и критических суждениях при применении принципов учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

## **3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

В подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банк применяет те же положения учетной политики, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011года</b>	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года</b>
<b>Процентный доход включает:</b>			
Процентный доход по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости	82,161	59,504	50,412
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	26	63
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3,920	5,289	7,596
<b>Итого процентный доход</b>	<b>86,081</b>	<b>64,819</b>	<b>58,071</b>
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Процент по займам, предоставленным клиентам	63,052	42,885	31,175
Процент по инвестициям, удерживаемым до погашения	8,930	9,454	10,528
Процент по ссудам и средствам в банках	10,179	7,165	8,709
<b>Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>82,161</b>	<b>59,504</b>	<b>50,412</b>
<b>Процентный расход включает:</b>			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Процент по выпущенным долговым ценным бумагам	(46,749)	(36,233)	(36,026)
Процент по ссудам и средствам банков	(933)	(1,089)	(761)
<b>Итого процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(47,682)</b>	<b>(37,322)</b>	<b>(36,787)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов от обесценения финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>38,399</b>	<b>27,497</b>	<b>21,284</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

## 5 РЕЗЕРВ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

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

	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года</b>	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года</b>
<b>На начало периода</b>	-	(19,214)	(6,562)
Создание резервов	(12,301)	(1,402)	(7,614)
Восстановление резервов	3,036	7	687
Курсовая переоценка	29	(200)	500
<b>На конец периода</b>	<b>(9,236)</b>	<b>(20,809)</b>	<b>(12,989)</b>

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

	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года</b>	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года</b>
<b>На начало периода</b>	(297)	(60)	-
Создание резервов	(42)	(1)	-
Восстановление резервов	103	-	-
<b>На конец периода</b>	<b>(236)</b>	<b>(61)</b>	-

## 6 ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года</b>	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года</b>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	(15,386)	(12,572)	34,053
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(15,386)</b>	<b>(12,572)</b>	<b>34,053</b>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:			
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	(15,386)	(12,743)	31,916
Нереализованный (убыток)/прибыль по корректировке справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	(2)	1,744
Реализованная прибыль по торговым операциям	-	173	393
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(15,386)</b>	<b>(12,572)</b>	<b>34,053</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

## 7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года</b>	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года</b>
Курсовые разницы, нетто	16,457	15,583	(31,253)
Торговые операции, нетто	(727)	(80)	(468)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>15,730</b>	<b>15,503</b>	<b>(31,721)</b>

## 8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года</b>	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года</b>
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам (включая расходы на проживание)	14,458	12,198	7,875
Расходы на аренду и содержание помещений	1,679	1,354	1,264
Износ и амортизация	1,300	1,068	834
Командировочные расходы	967	889	757
Расходы на расширение деятельности	715	475	344
Охрана	659	454	406
Услуги связи	513	463	410
Профессиональные услуги	472	529	669
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	439	458	423
Расходы на обучение персонала	223	236	232
Транспортные расходы	199	164	158
Расходы на финансирование и поддержку исследований и программ региональной интеграции	160	403	976
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	93	86	54
Прочее	661	668	384
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>22,538</b>	<b>19,445</b>	<b>14,786</b>

## 9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Ссуды и средства в банках	350,061	361,581	272,952
Счета в Национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	361	102	222,389
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>350,422</b>	<b>361,683</b>	<b>495,341</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

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

	Неаудировано 30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли-производные финансовые инструменты	19	5,918	910
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19</b>	<b>5,918</b>	<b>910</b>

Нижеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива (в эквиваленте долларов США) производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают ни рыночный риск, ни кредитный риск.

	Неаудировано 30 июня 2012 года			31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Чистая			Чистая			Чистая		
	Номи- наль- ная сумма	справедливая стоимость Актив	Обяза- тельства	Номи- наль- ная сумма	справедливая стоимость Актив	Обяза- тельства	Номи- наль- ная сумма	справедливая стоимость Актив	Обяза- тельства
<b>Контракты с иностранной валютой</b>									
Своп	379,041	17	(4,177)	527,041	5,909	(5,656)	231,461	-	(2,307)
Форвард	6,667	2	(21)	54,644	9	(99)	151,891	910	(30)
		<b>19</b>	<b>(4,198)</b>		<b>5,918</b>	<b>(5,755)</b>		<b>910</b>	<b>(2,337)</b>

## 11 ПРОИЗВОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

По состоянию на 30 июня 2012 года вся сумма производного финансового инструмента по операции хеджирования состоит из справедливой стоимости валютно-процентного свопа, соглашение по которому Банк заключил 14 февраля 2011 года.

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2012 года, спотовый элемент валютного свопа был признан в отчете о совокупном доходе в сумме 16,503 тысяч долларов США.

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2012 года Руководство пересмотрело допущения, используемые для оценки валютного свопа, с целью отражения изменений лежащих в основе рыночных условий. При определении справедливой стоимости свопов, Руководство Банка использовало следующие ставки, применимые для Банка: 7.83% в российских рублях и 0.62% в долларах США.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**12 ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ**

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Ссуды банкам	248,062	238,515	116,112
Корреспондентские счета в других банках	222,413	210,605	212,932
Срочные депозиты в других банках	139,434	157,597	58,455
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	41,449	123,859	132,867
Корреспондентские счета в других банках по брокерским операциям	1,187	936	1,588
	<u>652,545</u>	<u>731,512</u>	<u>521,954</u>
За минусом резерва убытков от обесценения по ссудам и средствам в банках	<u>(236)</u>	<u>(297)</u>	<u>(60)</u>
<b>Итого ссуды и средства в банках</b>	<b><u>652,309</u></b>	<b><u>731,215</u></b>	<b><u>521,894</u></b>

По состоянию на 30 июня 2012 года у Банка имелись средства на сумму 213,177 тысяч долларов США в одном банке государства-участника Банка (31 декабря 2011 года: 238,471 тысяча долларов США в одном банке; 31 декабря 2010 года: 211,805 тысяч долларов США в одном банке). Все данные суммы индивидуально превышали 10% суммы капитала Банка по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2012 года ссуды и средства в банках включали пять ссуд в размере 35,171 тысяча долларов США (31 декабря 2011 года: пять ссуд в размере 50,907 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: одна ссуда в размере 3,000 тысяч долларов США), по которым Банк создал страновые резервы убытков от обесценения в размере 236 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 297 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 60 тысяч долларов США).

По состоянию на 30 июня 2012 года, 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений «обратного РЕПО» представлены следующим образом:

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года</b>		<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуды</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуды</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуды</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	41,449	47,747	79,893	92,112	84,067	89,273
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	-	-	43,966	51,710	48,800	54,711
	<u>41,449</u>	<u>47,747</u>	<u>123,859</u>	<u>143,822</u>	<u>132,867</u>	<u>143,984</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ**

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Займы, предоставленные клиентам	1,406,493	1,343,996	840,167
За минусом резерва убытков от обесценения	(9,236)	-	(19,214)
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>1,397,257</b>	<b>1,343,996</b>	<b>820,953</b>

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

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	748,365	657,179	491,950
Займы, обеспеченные гарантиями	627,165	661,869	322,798
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	30,963	24,948	25,419
	1,406,493	1,343,996	840,167
За минусом резерва убытков от обесценения	(9,236)	-	(19,214)
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>1,397,257</b>	<b>1,343,996</b>	<b>820,953</b>

Предоставленные займы, которые не являются просроченными или обесцененными, с балансовой стоимостью 627,165 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 661,869 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 322,798 тысяч долларов США) обеспечены гарантиями, выпущенными государствами-участниками, государственными структурами, финансовыми и коммерческими организациями и частными лицами.

Для займов с балансовой стоимостью 748,365 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 657,179 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 491,950 тысяч долларов США), не являющихся просроченными или обесцененными, справедливая стоимость обеспечения была определена в соответствии с последней переоценкой до даты отчетности, либо на дату признания залога.

Возврат средств по данным займам в первую очередь зависит от кредитоспособности заемщиков, нежели от стоимости залогового обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку размера обесценения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>			
Транспорт и коммуникации	570,687	564,205	306,386
Химическая промышленность	242,063	231,280	81,290
Сельское хозяйство	212,827	232,171	160,160
Добывающая промышленность и металлургия	113,074	81,401	77,254
Энергетика	99,445	81,682	67,647
Инфраструктурные проекты	19,060	2,219	-
Прочие обрабатывающие сектора	149,337	151,038	147,430
	<u>1,406,493</u>	<u>1,343,996</u>	<u>840,167</u>
За минусом резерва убытков от обесценения	<u>(9,236)</u>	<u>-</u>	<u>(19,214)</u>
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b><u>1,397,257</u></b>	<b><u>1,343,996</u></b>	<b><u>820,953</u></b>

По состоянию на 30 июня 2012 года Банк имел три обесцененных займа на сумму 169,785 тысячи долларов США (31 декабря 2011 года: ноль; 31 декабря 2010 года: один заём с непогашенным остатком в 22,789 тысяч долларов США). Банк измеряет обесценение по займам, выданным клиентам основываясь на анализе будущих денежных потоков по займам, подвергшимся обесценению. Банк не создавал резервов на коллективной основе, поскольку все возможные риски были оценены при индивидуальном рассмотрении займов.

По состоянию на 30 июня 2012 года в стоимость займов, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход на общую сумму 33,574 тысячи долларов США (31 декабря 2011 года: 25,572 тысячи долларов США; 31 декабря 2010 года: 1,939 тысяч долларов США).

**Концентрация займов клиентам**

По состоянию на 30 июня 2012 года, у Банка имелся один заемщик (31 декабря 2011 года: один заемщик; 31 декабря 2010 года: один заемщик), сумма займа которому превышала 10% от капитала Банка. Суммарная величина данного займа по состоянию на 30 июня 2012 года составляла 281,484 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 291,446 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 175,668 тысяч долларов США).

**14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Долговые ценные бумаги	614,897	317,611	180,427
Долевые ценные бумаги	100,360	60,226	34,720
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>715,257</u></b>	<b><u>377,837</u></b>	<b><u>215,147</u></b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ  
ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

	Неаудировано 30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справед- ливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справед- ливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справед- ливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги</b>						
Облигации, выпущенные казначейством США	-	504,868	-	199,998	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	3.30- 11.00%	108,084	6.47- 11.00%	99,676	5.93- 11.00%	118,889
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	8.50%	1,945	6.10-6.13%	17,937	6.10-8.13%	56,235
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	-	-	-	-	9.25%	5,303
		<u><b>614,897</b></u>		<u><b>317,611</b></u>		<u><b>180,427</b></u>

	Неаудировано 30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля владения	Справед- ливая стоимость	Доля владения	Справед- ливая стоимость	Доля владения	Справед- ливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги</b>						
Акции ОАО «Ханты- Мансийский Банк»	3%	34,720	3%	34,720	3%	34,720
Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Renaissance Infrastructure Fund»	15.87%	65,640	15.87%	25,506	-	-
		<u><b>100,360</b></u>		<u><b>60,226</b></u>		<u><b>34,720</b></u>

Акции ОАО «Ханты-Мансийский Банк» учитываются по исторической стоимости в 34,720 тысяч долларов США, которая приближена к их справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2012 года. Методология, использованная при оценке данных акций использует сравнительный подход с применением рыночного мультипликатора «EV/Book Value of Equity».

17 января 2012 года и 30 марта 2012 года Банк произвел дополнительные взносы в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Renaissance Infrastructure Fund» на общую сумму в 36,725 тысяч долларов США (Примечание 18).

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**15 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	Неаудировано 30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процент- ставка к номиналу	Справед- ливая стоимость	Процент- ставка к номиналу	Справед- ливая стоимость	Процент- ставка к номиналу	Справед- ливая стоимость
Еврооблигации Российской Федерации	3.25-7.50%	242,501	7.50%	245,628	7.50%	264,016
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	4,07-9.63%	52,058	9.63%	36,328	9.63%	37,330
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	4.95-6.61%	34,359	6.61%	21,024	6.61%	20,800
Облигации, выпущенные правительствами других стран	-	-	-	-	-	374,942
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>328,918</b>		<b>302,980</b>		<b>697,088</b>

**16 ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ**

	Неаудировано 30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Займы от банков	68,634	49,681	56,541
Краткосрочный вклад от банка	-	23,376	-
<b>Итого ссуды и средства банков</b>	<b>68,634</b>	<b>73,057</b>	<b>56,541</b>

Сроки погашения ссуд и средств банков представлены в Примечание 21 в части риска ликвидности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**17 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	<b>Неаудировано</b>		
	<b>30 июня</b>	<b>31 декабря</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2012 года</b>	<b>2011 года</b>	<b>2010 года</b>
Еврооблигации, деноминированные в долларах США, сроком на 5 лет, с датой погашения в сентябре 2014 года, со ставкой вознаграждения 7.375%, за минусом дисконта	508,439	508,244	507,853
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в феврале 2018 года, со ставкой вознаграждения 7.7%, за минусом дисконта	158,033	159,398	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в январе 2019 года, со ставкой вознаграждения 8.5%, за минусом дисконта	155,717	-	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в феврале 2019 года, со ставкой вознаграждения 8.5%, за минусом дисконта	154,859	-	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в октябре 2016 года, со ставкой вознаграждения 7.5%, за минусом дисконта	152,928	153,927	165,814
Еврооблигации, деноминированные в казахстанских тенге, сроком на 5 лет, с датой погашения в апреле 2014 года, со ставкой вознаграждения, привязанной к индексу потребительских цен Республики Казахстан, и зафиксированной на уровне 8.0% на период с 29 апреля 2012 года по 28 октября 2012 года, за минусом дисконта	135,319	136,579	137,020
Еврокоммерческие облигации, деноминированные в долларах США, сроком на 1 год, с датой погашения в январе 2013 года, со ставкой вознаграждения 0%, за минусом дисконта	48,986	-	-
Еврокоммерческие облигации, деноминированные в долларах США, сроком на 1 год, с датой погашения в ноябре 2012 года, со ставкой вознаграждения 0%, за минусом дисконта	39,424	38,666	-
Еврокоммерческие облигации, деноминированные в долларах Евро, сроком на 1 год, с датой погашения в мае 2012 года, со ставкой вознаграждения 0%, за минусом дисконта	-	41,003	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1,353,706</b>	<b>1,037,817</b>	<b>810,687</b>

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

15 февраля 2011 года Банк выпустил Облигации в Рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму в 5.0 миллиардов российских рублей. Облигации в Рублях имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения – 6 февраля 2018 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Рублях зафиксирована на уровне 7.7% годовых до 11 февраля 2014 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 11 февраля 2014. Держатели Облигаций в Рублях могут обратиться к Банку за погашением Облигаций через 3 года после их размещения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
*(в тысячах долларов США)*

## **17 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

6 февраля 2012 года Банк выпустил Облигации в Рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму в 5.0 миллиардов российских рублей. Облигации в Рублях имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения – 28 января 2019 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Рублях зафиксирована на уровне 8.5% годовых до 5 февраля 2014 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 5 февраля 2014 года. Держатели Облигаций в Рублях могут обратиться к Банку за погашением Облигаций через 2 года после их размещения.

1 марта 2012 года Банк выпустил Облигации в Рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму в 5.0 миллиардов российских рублей. Облигации в Рублях имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения – 21 февраля 2019 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Рублях зафиксирована на уровне 8.5% годовых до 2 марта 2015 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 2 марта 2015 года. Держатели Облигаций в Рублях могут обратиться к Банку за погашением Облигаций через 3 года после их размещения.

3 ноября 2009 года Банк выпустил Облигации в рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму в 5,0 миллиардов российских рублей. Облигации в Рублях имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения - 25 октября 2016 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Рублях была зафиксирована на уровне 10.5% годовых до 1 ноября 2011 года и, в последующем, была изменена Банком в одностороннем порядке на 7.5% годовых сроком действия до 31 октября 2013 года.

28 апреля 2009 года Банк осуществил дебютный выпуск Еврооблигаций, деноминированных в Тенге, с прохождением листинга на специальной торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы в рамках Программы среднесрочных заимствований («Euro-Medium Term Note Programme» или «EMTN Programme») на сумму в 20.0 миллиардов казахстанских тенге. Еврооблигации имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения - 28 апреля 2014 года. Ставка вознаграждения по выпущенным Еврооблигациям привязана к индексу потребительских цен Казахстана, в период с 29 апреля 2011 года до 28 октября 2012 года ставка зафиксирована на уровне 8.0% годовых.

18 ноября 2011 года Банк разместил евро-коммерческие бумаги на сумму 40,000 тысяч долларов США с датой погашения 16 ноября 2012 года. 19 января 2012 года Банк разместил евро-коммерческие бумаги на сумму 50,000 тысяч долларов США с датой погашения 17 января 2013 года. Эти евро-коммерческие бумаги являются частью Программы по выпуску евро-коммерческих бумаг («Euro-commercial Paper Programme») на общую сумму 3.5 миллиарда долларов США, зарегистрированной 16 июля 2010 года.

## **18 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 сокращенном отчете о финансовом положении.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

## 18 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

По состоянию на 30 июня 2012 года, 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года Номинальная сумма</b>	<b>31 декабря 2011 года Номинальная сумма</b>	<b>31 декабря 2010 года Номинальная сумма</b>
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	1,427,481	1,059,241	1,044,878
Обязательства по размещению вкладов в паевые инвестиционные фонды	32,145	68,870	100,000
Выпущенные гарантии	15,420	-	-
Выпущенные аккредитивы	-	-	194
<b>Итого условные обязательства и обязательства по займам</b>	<b>1,475,046</b>	<b>1,128,111</b>	<b>1,145,072</b>

### Доверительное управление

Банк осуществляет управление средствами «Антикризисного Фонда Евразийского Экономического Сообщества» (далее, «Фонд»), в рамках которого Банк хранит и управляет активами Фонда, инвестирует средства в различные финансовые инструменты в соответствии с решениями Фонда. По оценке руководства Банка по состоянию на 30 июня 2012 года максимальное значение финансового риска Фонда по вложениям в ценные бумаги и размещениям в банках не превышало 58,152 тысячи долларов США (31 декабря 2011 года: 249,793 тысячи долларов США; 31 декабря 2010 года: 281,637 тысяч долларов США). Данные средства представляют собой средства Фонда, находящиеся в управлении Банка по состоянию на эти даты.

## 19 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны и операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Как указано в Примечании 1, операции Банка включают в себя проектное финансирование на территории государств-участников, включая проекты, проводимые местными и центральными государственными компаниями. Соответственно, Банк вступает в многочисленные операции с лицами, являющимися связанными сторонами Банка, поскольку они принадлежат государствам-участникам.

### (а) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, отраженное в составе статьи операционных расходов «заработная плата и прочие вознаграждения работникам» (Примечание 8) составило:

	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года</b>	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года</b>
	<b>Итого по категории в соответ- ствии со Операции со связан- ными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответ- ствии со Операции со связан- ными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответ- ствии со Операции со связан- ными сторонами</b>
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	2,811	14,458	1,710
	14,458	12,198	2,030
	7,875		

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**19 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

По состоянию на 30 июня 2012 года, 31 декабря 2011 и 2010 годов, остатки по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом были следующими:

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Сокращенный отчет о финансовом положении</b>			
Прочие обязательства	2,752	4,012	3,068

**(б) Операции с другими связанными сторонами**

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

По состоянию на 30 июня 2012 года, 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, представлены следующим образом:

	<b>Неаудировано 30 июня 2012 года</b>		<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Средняя ставка вознаграж- дения, %</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Средняя ставка вознаграж- дения, %</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Средняя ставка вознаграж- дения, %</b>
<b>Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	328	-	46	-	222,351	0.98%
Ссуды и средства в банках	263,882	0.08%	288,516	0.13%	211,844	0.05%
Займы, предоставленные клиентам	140,346	6.12%	134,123	5.51%	141,706	5.57%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67,562	6.43%	59,764	6.75%	87,395	6.86%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	328,918	6.55%	266,652	7.43%	322,145	7.69%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Прочие обязательства	-	-	412	-	499	-
Гарантии полученные	109,017	-	100,987	-	114,973	-
Условные обязательства по кредитным линиям	467,461	-	489,866	-	475,106	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**19 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Прибыли и убытки по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2012, 2011 и 2010 годов были следующие:

	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года</b>	<b>Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года</b>
<b>Прибыль/(убыток)</b>			
Процентный доход	14,604	13,684	14,874
Чистый реализованный доход по операциям с активами, имеющимся в наличии для продажи	179	-	434
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(5,014)	16,896	(32,257)
Комиссионные доходы	76	158	77
Прочие доходы	1,799	1,446	-

**20 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

Сегментная информация по основным географическим сегментам Банка представлена ниже:

	<b>Неаудировано Россия</b>	<b>Неаудировано Казахстан</b>	<b>Неаудировано Другие страны</b>	<b>Неаудировано По состоянию на и за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года</b>
Процентный доход	47,338	21,951	16,792	86,081
Процентный расход	(23,101)	(6,311)	(18,270)	(47,682)
Формирование резерва убытков от обесценения по займам, предоставленным клиентам	(7,722)	(4,592)	(29)	(12,343)
Восстановление резерва убытков от обесценения по займам, предоставленным клиентам	-	3,110	29	3,139
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,846	10	(23,242)	(15,386)
Реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	179	-	23	202
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27,545	205	(12,020)	15,730
Комиссионные доходы	167	222	87	476
Комиссионные расходы	(19)	(16)	(76)	(111)
Прочие доходы	1,800	6	19	1,825
<b>Внешние операционные доходы</b>	<b>54,033</b>	<b>14,585</b>	<b>(36,687)</b>	<b>31,931</b>
Капитальные затраты	102	358	22	482
Износ и амортизация	170	1,085	45	1,300

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**20 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

	<u>Неаудировано Россия</u>	<u>Неаудировано Казахстан</u>	<u>Неаудировано Другие страны</u>	<b>Неаудировано По состоянию на и за шестимесяч- ный период, закончившийся 30 июня 2012 года</b>
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников	309	52	-	361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	-	17	19
Ссуды и средства в банках	400,888	69,855	181,566	652,309
Займы, предоставленные клиентам	704,322	470,588	222,347	1,397,257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	208,444	1,945	504,868	715,257
Инвестиции, удерживаемые до погашения	328,918	-	-	328,918
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	48,311	-	48,311
Основные средства и нематериальные активы	667	17,517	129	18,313
Прочие активы	5,927	3,187	292	9,406
<b>Всего активы</b>	<b><u>1,649,477</u></b>	<b><u>611,455</u></b>	<b><u>909,217</u></b>	<b><u>3,170,151</u></b>
<b>Всего обязательства</b>	<b><u>620,680</u></b>	<b><u>153,359</u></b>	<b><u>700,370</u></b>	<b><u>1,474,409</u></b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**20 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

	<u>Россия</u>	<u>Казахстан</u>	<u>Другие страны</u>	<b>По состоянию на и за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2011 года</b>
Процентный доход	38,861	16,252	9,706	64,819
Процентный расход	(11,438)	(5,990)	(19,894)	(37,322)
Формирование резерва убытков от обесценения по займам, предоставленным клиентам	-	(1,401)	(1)	(1,402)
Восстановление резерва убытков от обесценения по займам, предоставленным клиентам	-	6	-	6
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16,618)	(208)	4,254	(12,572)
Реализованный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	36	29	78	143
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(5,656)	2,240	18,919	15,503
Комиссионные доходы	1,506	666	390	2,562
Комиссионные расходы	(16)	-	(59)	(75)
Прочие доходы	1,457	10	1	1,468
<b>Внешние операционные доходы</b>	<b>8,132</b>	<b>11,604</b>	<b>13,394</b>	<b>33,130</b>
Капитальные затраты	151	345	26	522
Износ и амортизация	203	829	36	1,068
				<b>Всего по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников	31	71	-	102
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,904	-	4,014	5,918
Ссуды и средства в банках	406,937	70,030	254,248	731,215
Займы, предоставленные клиентам	700,046	425,680	218,270	1,343,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	177,839	-	199,998	377,837
Инвестиции, удерживаемые до погашения	302,980	-	-	302,980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	48,311	-	48,311
Основные средства и нематериальные активы	734	18,252	151	19,137
Прочие активы	5,304	2,833	50	8,187
<b>Всего активы</b>	<b>1,595,775</b>	<b>565,177</b>	<b>676,731</b>	<b>2,837,683</b>
<b>Всего обязательства</b>	<b>316,731</b>	<b>154,700</b>	<b>686,252</b>	<b>1,157,683</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)

## 20 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Неаудировано Россия	Неаудировано Казахстан	Неаудировано Другие страны	Неаудировано По состоянию на и за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2010 года
Процентный доход	34,550	21,258	2,263	58,071
Процентный расход	(8,734)	(8,624)	(19,429)	(36,787)
Формирование резерва убытков от обесценения по займам, предоставленным клиентам	(1,253)	(6,361)	-	(7,614)
Восстановление резерва убытков от обесценения по займам, предоставленным клиентам	1	686	-	687
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,795	(234)	492	34,053
Реализованный доход/(убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,053	4	1,665	3,722
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(528)	608	(31,801)	(31,721)
Комиссионные доходы	1,351	230	56	1,637
Комиссионные расходы	(60)	(8)	(53)	(121)
Прочие доходы	3	146	1	150
<b>Внешние операционные доходы</b>	<b>61,178</b>	<b>7,705</b>	<b>(46,806)</b>	<b>22,077</b>
Капитальные затраты	154	2,828	200	3,182
Износ и амортизация	160	654	20	834
				<b>Всего по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств- участников	-	222,389	-	222,389
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	910	910
Суды и средства в банках	279,163	70,320	172,411	521,894
Займы, предоставленные клиентам	479,924	317,500	23,529	820,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	209,844	5,303	-	215,147
Инвестиции, удерживаемые до погашения	322,146	-	374,942	697,088
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	45,613	-	45,613
Основные средства и нематериальные активы	1,059	22,028	213	23,300
Прочие активы	3,635	1,211	453	5,299
<b>Всего активы</b>	<b>1,295,771</b>	<b>684,364</b>	<b>572,458</b>	<b>2,552,593</b>
<b>Всего обязательства</b>	<b>172,611</b>	<b>151,128</b>	<b>565,357</b>	<b>889,096</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
*(в тысячах долларов США)*

## **20 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

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

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года, процентный доход по одному займу клиенту (30 июня 2011 года: один заём; 30 июня 2010 года: ноль) превышал 10% от операционного дохода Банка и составил 15,685 тысяч долларов США (30 июня 2011 года: 10,225 тысяч долларов США; 30 июня 2010 года: ноль). За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года, процентный доход по ценным бумагам одного эмитента в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения (30 июня 2010 и 2011 годов: по одному эмитенту), превысил 10% от операционного дохода Банка и составил 6,904 тысяч долларов США (30 июня 2011 года: 7,328 тысяч долларов США; 30 июня 2010 года: 9,529 тысяч долларов США).

## **21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### **(а) Кредитный риск**

По состоянию на 30 июня 2012 года, кредитные рейтинги сторон, с которыми заключены сделки не претерпели существенных изменений по сравнению с 31 декабря 2011 года.

### **(б) Риск ликвидности**

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

## 21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

### (б) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						Срок погашения не определен	Неаудировано 30 июня 2012 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Суды и средства в банках	2.74%	386,208	26,667	120,032	108,931	-	-	641,838
Займы, предоставленные клиентам	8.98%	-	-	173,052	563,737	660,468	-	1,397,257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.15%	99,998	199,977	193,533	72,959	48,430	-	614,897
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.55%	-	-	82,841	9,620	236,457	-	328,918
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		486,206	226,644	569,458	755,247	945,355	-	2,982,910
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	361	-	-	-	-	-	361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19	-	-	-	-	-	19
Суды и средства в банках	-	10,471	-	-	-	-	-	10,471
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	65,640	34,720	100,360
Прочие активы	-	-	-	4,114	-	-	-	4,114
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>497,057</b>	<b>226,644</b>	<b>573,572</b>	<b>755,247</b>	<b>1,010,995</b>	<b>34,720</b>	<b>3,098,235</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

## 21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

### (б) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						Срок погашения не определен	Неаудировано 30 июня 2012 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет		
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Ссуды и средства банков	2.26%	-	-	29,937	19,805	18,892	-	68,634
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.24%	-	-	88,410	796,687	468,609	-	1,353,706
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	-	118,347	816,492	487,501	-	1,422,340
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,198	-	-	-	-	-	4,198
Производные финансовые инструменты по операциям хеджирования	-	-	-	-	20,178	-	-	20,178
Прочие обязательства	-	1,307	-	17,982	7,927	-	-	27,216
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>5,505</b>	<b>-</b>	<b>136,329</b>	<b>844,597</b>	<b>487,501</b>	<b>-</b>	<b>1,473,932</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		491,552	226,644	437,243	(89,350)	523,494	34,720	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		486,206	226,644	451,111	(61,245)	457,854	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		486,206	712,850	1,163,961	1,102,716	1,560,570	1,560,570	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		15.69%	23.01%	37.57%	35.59%	50.37%	50.37%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

## 21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

### (б) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Ссуды и средства в банках	2.50%	490,780	-	82,548	154,776	-	-	728,104
Займы, предоставленные клиентам	9.02%	-	-	99,658	373,115	871,223	-	1,343,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.05%	-	207,710	24,534	37,631	47,736	-	317,611
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.70%	-	-	21,024	36,328	245,628	-	302,980
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		490,780	207,710	227,764	601,850	1,164,587	-	2,692,691
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	-	102	-	-	-	-	-	102
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,669	545	2,704	-	-	-	5,918
Ссуды и средства в банках	-	3,111	-	-	-	-	-	3,111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	25,506	34,720	60,226
Прочие активы	-	83	-	3,536	-	-	-	3,619
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>496,745</b>	<b>208,255</b>	<b>234,004</b>	<b>601,850</b>	<b>1,190,093</b>	<b>34,720</b>	<b>2,765,667</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

## 21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

## (б) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						Срок погашения не определен	31 декабря 2011 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет		
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Суды и средства банков	1.91%	-	23,276	29,903	-	19,878	-	73,057
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.14%	-	-	79,668	798,751	159,398	-	1,037,817
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	23,276	109,571	798,751	179,276	-	1,110,874
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	83	23	5,649	-	-	-	5,755
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	-	-	-	-	18,614	-	-	18,614
Прочие финансовые обязательства	-	970	5,895	8,657	6,633	-	-	22,155
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1,053</b>	<b>29,194</b>	<b>123,877</b>	<b>823,998</b>	<b>179,276</b>	<b>-</b>	<b>1,157,398</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		495,692	179,061	110,127	(222,148)	1,010,817	34,720	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		490,780	184,434	118,193	(196,901)	985,311	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		490,780	675,214	793,407	596,506	1,581,817	1,581,817	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		17.75%	24.41%	28.69%	21.57%	57.19%	57.19%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

## 21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

## (б) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2010 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	1.00%	220,608	-	-	-	-	-	220,608
Ссуды и средства в банках	3.01%	403,642	-	3,746	112,306	-	-	519,694
Займы, предоставленные клиентам	9.30%	-	-	1,939	300,338	515,101	-	817,378
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.01%	8,797	5,997	44,537	70,474	50,622	-	180,427
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3.44%	224,980	149,962	5,677	56,816	259,653	-	697,088
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		858,027	155,959	55,899	539,934	825,376	-	2,435,195
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка		1,781	-	-	-	-	-	1,781
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		910	-	-	-	-	-	910
Ссуды и средства в банках		2,200	-	-	-	-	-	2,200
Займы, предоставленные клиентам		-	-	3,575	-	-	-	3,575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	34,720	34,720
Прочие финансовые активы		79	-	1,275	-	-	-	1,354
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>862,997</b>	<b>155,959</b>	<b>60,749</b>	<b>539,934</b>	<b>825,376</b>	<b>34,720</b>	<b>2,479,735</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах долларов США)

## 21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

### (б) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						Срок погашения не определен	31 декабря 2010 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет		
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Суды и средства банков	2.77%	-	-	33,697	-	22,844	-	56,541
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.01%	-	-	14,029	633,622	163,036	-	810,687
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	-	47,726	633,622	185,880	-	867,228
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		2,337	-	-	-	-	-	2,337
Прочие финансовые обязательства		2,412	3,842	8,484	4,747	-	-	19,485
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>4,749</b>	<b>3,842</b>	<b>56,210</b>	<b>638,369</b>	<b>185,880</b>	<b>-</b>	<b>889,050</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		858,248	152,117	4,539	(98,435)	639,496	34,720	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		858,027	155,959	8,173	(93,688)	639,496	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		858,027	1,013,986	1,022,159	928,471	1,567,967	1,567,967	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		34.60%	40.89%	41.22%	37.44%	63.23%	63.23%	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**

*(в тысячах долларов США)*

## 21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

### (б) Риск ликвидности, продолжение

Дальнейший анализ риска ликвидности и процентного риска представлен в нижеследующих таблицах в соответствии с МСФО 7. Суммы, указанные в таблицах, отличаются от сумм в сокращенном промежуточном 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 в сокращенном отчете о финансовом положении.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	30 июня 2012 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	361	-	-	-	-	-	361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	-	-	-	-	19
Ссуды и средства в банках	396,973	78,900	79,334	122,508	-	-	677,715
Займы, предоставленные клиентам	1,085	18,968	271,700	934,006	803,566	-	2,029,325
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125,811	200,289	199,937	93,840	117,785	34,720	772,382
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	9,572	91,961	73,763	413,368	-	588,664
Прочие активы	-	-	4,114	-	-	-	4,114
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>524,249</b>	<b>307,729</b>	<b>647,046</b>	<b>1,224,117</b>	<b>1,334,719</b>	<b>34,720</b>	<b>4,072,580</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков	-	-	31,038	23,059	20,661	-	74,758
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,198	-	-	-	-	-	4,198
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	-	-	-	20,178	-	-	20,178
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,554	30,928	156,303	932,570	526,915	-	1,653,270
Прочие обязательства	1,307	-	17,982	7,927	-	-	27,216
Условные обязательства по выдаче займов	52,050	62,341	371,106	974,129	-	-	1,459,626
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>64,109</b>	<b>93,269</b>	<b>576,429</b>	<b>1,957,863</b>	<b>547,576</b>	<b>-</b>	<b>3,239,246</b>
Нетто позиция	460,140	214,460	70,617	(733,746)	787,143	34,720	833,334

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)

## 21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

## (б) Риск ликвидности, продолжение

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2011 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	102	-	-	-	-	-	102
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,669	545	2,704	-	-	-	5,918
Ссуды и средства в банках	494,232	1,002	94,413	168,156	-	-	757,803
Займы, предоставленные клиентам	6,689	16,760	196,572	762,829	997,521	-	1,980,371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	726	207,729	31,612	57,249	79,456	34,720	411,492
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	9,778	32,165	100,766	436,914	-	579,623
Прочие финансовые активы	83	-	3,536	-	-	-	3,619
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>504,501</b>	<b>235,814</b>	<b>361,002</b>	<b>1,089,000</b>	<b>1,513,891</b>	<b>34,720</b>	<b>3,738,928</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков	-	23,615	30,870	1,880	21,677	-	78,042
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	83	23	5,649	-	-	-	5,755
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	-	-	-	18,614	-	-	18,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,990	149,074	964,441	168,794	-	1,288,299
Прочие обязательства	970	5,895	8,657	6,633	-	-	22,155
Условные финансовые обязательства	23,838	-	227,285	876,988	-	-	1,128,111
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>24,891</b>	<b>35,523</b>	<b>421,535</b>	<b>1,868,556</b>	<b>190,471</b>	<b>-</b>	<b>2,540,976</b>
Нетто позиция	479,610	200,291	(60,533)	(779,556)	1,323,420	34,720	1,197,952

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**

*(в тысячах долларов США)*

**21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(б) Риск ликвидности, продолжение**

	<u>До 1 мес.</u>	<u>1 – 3 мес.</u>	<u>3 мес. – 1 год</u>	<u>1 год – 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Срок погашения не определен</u>	<u>31 декабря 2010 года</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	222,504	-	-	-	-	-	222,504
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	910	-	-	-	-	-	910
Ссуды и средства в банках	406,114	-	25,626	114,950	-	-	546,690
Займы, предоставленные клиентам	-	-	98,196	453,153	738,213	-	1,289,562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,816	6,026	55,076	91,506	61,379	34,720	257,523
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	225,000	150,000	27,789	378,445	481,347	-	1,262,581
Прочие активы	79	-	1,275	-	-	-	1,354
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>863,423</b>	<b>156,026</b>	<b>207,962</b>	<b>1,038,054</b>	<b>1,280,939</b>	<b>34,720</b>	<b>3,581,124</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков	-	-	34,559	2,451	27,747	-	64,757
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,337	-	-	-	-	-	2,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	64,924	830,979	177,810	-	1,073,713
Прочие обязательства	2,412	3,842	8,484	4,747	-	-	19,485
Условные обязательства по выдаче займов	556	36,068	275,532	832,916	-	-	1,145,072
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5,305</b>	<b>39,910</b>	<b>383,499</b>	<b>1,671,093</b>	<b>205,557</b>	<b>-</b>	<b>2,305,364</b>
Нетто позиция	858,118	116,116	(175,537)	(633,039)	1,075,382	34,720	1,275,760

Банк планирует осуществлять управление разрывом ликвидности в течение периода от 1 года до 5 лет посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения прочих заемных средств.

**(в) Рыночный риск**

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В целях измерения рисков Банк использует следующие инструменты: VaR, дюрация, модифицированная дюрация и долларовая цена одного базисного пункта.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах долларов США)

**21 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(г) Валютный риск**

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	<u>Доллары США</u>	<u>Казахстан- ский тенге</u>	<u>Российский рубль</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<b>30 июня 2012 года Итого</b>
<b>Финансовые активы:</b>						
Открытая валютная позиция	1,512,531	(26,106)	(128,539)	337,696	173	1,695,755
Чистая спот позиция и позиция по производным финансовым инструментам	<u>159,697</u>	<u>25,487</u>	<u>128,364</u>	<u>(337,905)</u>	<u>-</u>	<u>(24,357)</u>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b><u>1,672,228</u></b>	<b><u>(619)</u></b>	<b><u>(175)</u></b>	<b><u>(209)</u></b>	<b><u>173</u></b>	
	<u>Доллары США</u>	<u>Казахстан- ский тенге</u>	<u>Российский рубль</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<b>31 декабря 2011 года Итого</b>
<b>Финансовые активы:</b>						
Открытая валютная позиция	1,304,295	(57,430)	139,252	222,064	88	1,608,269
Чистая спот позиция и позиция по производным финансовым инструментам	<u>296,054</u>	<u>54,367</u>	<u>(142,901)</u>	<u>(222,479)</u>	<u>-</u>	<u>(14,959)</u>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b><u>1,600,349</u></b>	<b><u>(3,063)</u></b>	<b><u>(3,649)</u></b>	<b><u>(415)</u></b>	<b><u>88</u></b>	
	<u>Доллары США</u>	<u>Казахстан- ский тенге</u>	<u>Российский рубль</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<b>31 декабря 2010 года Итого</b>
Открытая валютная позиция	1,299,941	104,546	(62,560)	248,753	5	1,590,685
Чистая спот позиция и позиция по производным финансовым инструментам	<u>300,251</u>	<u>(113,034)</u>	<u>60,617</u>	<u>(249,261)</u>	<u>-</u>	<u>(1,427)</u>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b><u>1,600,192</u></b>	<b><u>(8,488)</u></b>	<b><u>(1,943)</u></b>	<b><u>(508)</u></b>	<b><u>5</u></b>	