

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

Финансовая отчетность

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010,
2009 и 2008 годов

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ:	
Отчеты о совокупном доходе	4
Отчеты о финансовом положении	5
Отчеты об изменениях в капитале	6
Отчеты о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-59

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, была утверждена к выпуску 11 февраля 2011 года руководством Банка.

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель правления



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

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Членам Совета Евразийского банка развития

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Евразийского банка развития (далее - «Банк»), которая включает в себя отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, и соответствующие отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств, закончившиеся на эти даты, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

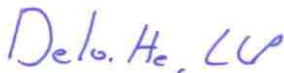
Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Евразийского банка развития по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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



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

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан



Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№0082 от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход	4	116,845	108,365	108,083
Процентный расход	4	(70,941)	(44,432)	(28,849)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		45,904	63,933	79,234
Формирование резерва убытков по активам, по которым начисляются проценты	5	(12,980)	(5,064)	(821)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		32,924	58,869	78,413
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	16,985	4,444	(6,798)
Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		7,174	2,348	-
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7	(12,728)	(124)	(9,560)
Доходы по услугам и комиссии	8	6,215	3,092	5,427
Расходы по услугам и комиссии	8	(221)	(447)	(1,075)
Прочие доходы		82	1,203	9
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		17,507	10,516	(11,997)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		50,431	69,385	66,416
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(34,618)	(29,596)	(25,876)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		15,813	39,789	40,540
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:				
Чистый нереализованный доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		5,962	64,372	(58,195)
Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков в течение года		(7,174)	(2,348)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(1,212)	62,024	(58,195)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		14,601	101,813	(17,655)

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель правления




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

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках				
Государств-участников Банка	10	222,389	94,872	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	910	40,933	8,331
Ссуды и средства в банках	12	521,894	590,321	694,597
Займы, предоставленные клиентам	13	820,953	608,984	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	215,147	287,866	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	697,088	843,753	577,201
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	45,613	-	-
Основные средства	17	22,112	21,146	17,845
Нематериальные активы		1,188	1,059	1,328
Прочие активы	18	5,299	6,524	5,429
ИТОГО АКТИВЫ		2,552,593	2,495,458	2,007,647
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков	19	56,541	36,840	464,357
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	2,337	117	742
Средства Антикризисного Фонда		499	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	810,687	812,769	-
Прочие обязательства	21	19,032	11,836	11,065
Итого обязательства		889,096	861,562	476,164
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	22	1,515,600	1,500,600	1,500,000
Резервный фонд		64,733	44,839	24,569
Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2,617	3,829	(58,195)
Нераспределенная прибыль		80,547	84,628	65,109
Итого капитал		1,663,497	1,633,896	1,531,483
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,552,593	2,495,458	2,007,647

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель правления

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан




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

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан

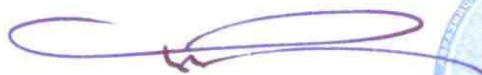
Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв/ (дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
31 декабря 2007 года	804,787	4,940	-	44,198	853,925
Прочий совокупный убыток	-	-	(58,195)	-	(58,195)
Чистая прибыль	-	-	-	40,540	40,540
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(58,195)	40,540	(17,655)
Выпуск простых акций	695,213	-	-	-	695,213
Перевод в резервный фонд	-	19,629	-	(19,629)	-
31 декабря 2008 года	1,500,000	24,569	(58,195)	65,109	1,531,483
Прочий совокупный доход	-	-	62,024	-	62,024
Чистая прибыль	-	-	-	39,789	39,789
Итого совокупный доход	-	-	62,024	39,789	101,813
Выпуск простых акций	600	-	-	-	600
Перевод в резервный фонд	-	20,270	-	(20,270)	-
31 декабря 2009 года	1,500,600	44,839	3,829	84,628	1,633,896
Прочий совокупный убыток	-	-	(1,212)	-	(1,212)
Чистая прибыль	-	-	-	15,813	15,813
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(1,212)	15,813	14,601
Выпуск простых акций	15,000	-	-	-	15,000
Перевод в резервный фонд	-	19,894	-	(19,894)	-
31 декабря 2010 года	<u>1,515,600</u>	<u>64,733</u>	<u>2,617</u>	<u>80,547</u>	<u>1,663,497</u>

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель правления

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан




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

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам		60,558	38,892	18,886
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках		17,192	19,669	34,346
Процентные доходы и прибыль, полученные по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		17,076	6,820	27,696
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		22,498	22,719	8,667
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения		23,421	23,302	10,873
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков		(1,066)	(25,412)	(25,102)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(70,434)	(7,819)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		5,852	3,137	5,084
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(273)	(483)	(1,022)
Прочие доходы полученные		39	1,203	9
Операционные расходы уплаченные		(30,262)	(28,572)	(22,908)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		44,601	53,456	56,529
Изменения в операционных активах:				
Увеличение займов, предоставленных клиентам (Увеличение)/уменьшение ссуд и средств в банках		(258,821)	(170,324)	(269,593)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,517)	46,252	(143,041)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		43,571	(34,057)	(151,621)
		451	(5,807)	(2,090)
Изменения в операционных обязательствах:				
(Уменьшение)/увеличение средств банков		-	(114,729)	51,973
(Уменьшение)/увеличение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,349)	(2,784)	3,071
Увеличение средств Антикризисного Фонда		499	-	-
Увеличение прочих обязательств		-	248	1,306
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(173,565)	(227,745)	(453,466)

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах долларов США)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(136,769)	(71,367)	(58,935)
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	205,857	107,996	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(3,643,920)	(1,432,845)	(183,922)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	3,787,955	1,165,400	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,016)	(2,911)	(8,696)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	211,107	(233,727)	(251,553)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения уставного капитала	15,000	600	695,213
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	800,994	-
Поступления от займов от банков	16,954	43,059	371,998
Погашение займов от банков	-	(344,995)	(400,000)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	31,954	499,658	667,211
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	69,496	38,186	(37,808)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	438,948	400,110	438,508
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(13,103)	652	(590)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10 495,341	438,948	400,110

От имени Руководства Банка:



Финогенов И.В.
Председатель правления




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

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан

11 февраля 2011 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ (в тысячах долларов США)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении. 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.

По состоянию на 31 декабря 2010 участниками Банка являются: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан и Республика Беларусь.

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

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

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 238 человек (31 декабря 2009 года: 195 человек; 31 декабря 2008 года: 181 человек).

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

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов уставный капитал Банка был распределен следующим образом:

	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
Российская Федерация	65.98	66.64	66.67
Республика Казахстан	32.99	33.32	33.33
Республика Беларусь	0.99	-	-
Республика Таджикистан	0.03	0.03	-
Республика Армения	0.01	0.01	-
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 11 февраля 2011 года.

Особая волатильность на мировых финансовых рынках и финансовых рынках Государств-участниц

Операционная среда

Страны с развивающимися рынками, такие как Республика Казахстан, Российская Федерация и остальные Государства-участники подвержены большому количеству различных рисков, чем более развитые рынки, включая экономические, политические и социальные, и правовые и законодательные риски. Как это произошло в прошлом, действительные или предполагаемые финансовые проблемы, или увеличение предполагаемых рисков, связанных с инвестированием в развивающиеся экономики могут негативно повлиять на инвестиционный климат в Государствах-участниках и их экономиках в целом.

В результате, законы и положения, влияющие на бизнес в Государствах-участниках, продолжают меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Государств-участников подвержено различным толкованиям. Кроме того, предприятия, осуществляющие свою основную деятельность в Государствах-участниках, сталкиваются с различными юридическими и финансовыми трудностями. Будущее экономическое развитие Государств-участников в значительной степени зависит от эффективности экономических, налогово-бюджетных и валютных реформ, проводимых правительством, а также от изменений в юридической, нормативно-правовой и политической сферах.

Мировой финансовый кризис, который негативно сказался на финансовых рынках и рынках капитала Республики Казахстан, Российской Федерации и остальных Государств-участников в 2008 и 2009, отступил, и экономика Государств-участников вернулась к росту в 2010 году. Однако значительные экономические неопределенности остаются. Негативные изменения, вызванные системными рисками мировой финансовой системы, включая ухудшение кредитных условий или снижение цен на нефть и газ, могут замедлить или остановить экономическое развитие Государств-участников, тем самым, негативно влияя на доступ к капиталу для Банка и негативно влияя на стоимость капитала для Банка, а также на результаты его деятельности, финансовое положение и дальнейшее развитие.

В Республике Казахстан и Российской Федерации также наблюдается относительно высокий уровень инфляции (согласно статистическим данным правительства, инфляция потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, составила 7.8%, 6.2% и 9.5% в Республике Казахстан, соответственно и 8.8%, 8.8% и 13.3% в Российской Федерации, соответственно).

Так как Республика Казахстан и Российская Федерация производят и экспортируют большие объемы нефти и газа, в связи с этим их экономики особенно чувствительны к колебаниям мировых цен на нефть и газ, которые были существенными в 2010, 2009 и 2008 годах.

Возмещаемость финансовых активов

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы Банка составили 2,479,735 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 2,468,629 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 1,983,418 тыс. долл. США). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности и восстановления, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий и информации, существующих на отчетную дату. Руководство считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных резервов на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах долларов США (тыс. долл. США), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Ссуды и средства в банках

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как деньги, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами, и классифицируются как ссуды и средства в банках.

Займы, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Резерв убытков

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочный актив классифицируется как предназначенный для продажи, если: (1) его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования; (2) актив имеется в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии. Руководство твердо намерено осуществить продажу актива в течение года с даты классификации актива, как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Если справедливая стоимость долгосрочного актива, предназначенного для продажи, ниже его балансовой стоимости, в отчете о совокупном доходе признается убыток от обесценения данного актива. Любая прибыль от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, признается в сумме, не превышающей ранее накопленный убыток от обесценения по данному активу.

Основные средства и нематериальные активы

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

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

Мебель и оборудование	14.30%-50.00%
Автотранспорт	25.00%-50.00%
Нематериальные активы	15.00%-50.00%
Офисные здания	3.33%

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

Налогообложение

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

Ссуды и средства банков

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Резервы и условные обязательства

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Обязательства по пенсионным и другим выплатам

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Методика пересчета в иностранные валюты

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Доллар США/1 Казахский тенге	0.0067856	0.0067404	0.0082764
Доллар США/1 Российский рубль	0.0327472	0.0330642	0.0340363
Доллар США/1 Британский фунт стерлингов	1.5611500	1.5884996	1.4505010
Доллар США/1 Евро	1.3383500	1.4345990	1.4105016

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Деятельность по доверительному управлению

Банк осуществляет услуги по доверительному управлению для своих клиентов. Средства, принятые в доверительное управление, и обязательства, возникшие по данным услугам, не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски по ведению доверительного управления, в то же время кредитный и рыночный риски, связанные с активами, находящимися в доверительном управлении Банка, несет его клиенты.

Информация по сегментам

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Резерв убытков по займам, предоставленным клиентам и банкам

Ссуды и средства в банках и займы, предоставленные клиентам, оцениваются по амортизированной стоимости за вычетом резерва убытков. Оценка резерва убытков включает осуществление значительных суждений. Банк производит оценку резерва убытков с целью поддержания резерва на уровне, который руководство считает достаточным для покрытия убытков по кредитному портфелю. Расчет резерва убытков по выданным займам основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации, скорректированной с учетом текущих тенденций. Данные определения дополняются суждением руководства. Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 19,214 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 6,562 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 1,377 тыс. долл. США).

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСБУ и КИМСФО КМСБУ, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении годовой отчетности за периоды, заканчивающиеся 31 декабря 2010 года. Принятие этих новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов, кроме изменения МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в 2007 году).

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

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

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Всего
1 июля 2008 года				
До реклассификации	620,56'	-	-	620,56'
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(233,956	233,956	-	-
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения	(386,611	-	386,61	-
После реклассификации	-	233,956	386,61	620,56'

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

	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года					
	До даты реклассифи- кации	После реклассификации			Сумма, которая была бы признана, если бы реклассифика- ция не состоялась	
	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Процентный/ прочий доход	Убыток от обесценения	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доход, признанный в отчете о прибылях и убытках за 2007 год
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, долговые ценные бумаги	2,26	6,35	-	(51,08)	(45,52)	5,75
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, долговые ценные бумаги	3,91	11,62	-	-	4,84	2,53
Итого	6,18	17,98	-	(51,08)	(40,67)	8,28

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

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Всего
22 декабря 2008 года				
До реклассификации	30,17 ^с	-	-	30,17 ^с
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(29,504)	29,50 ^с	-	-
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения	(670)	-	670	-
После реклассификации	-	29,50 ^с	670	30,17 ^с

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

	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года					
	До даты реклассификации	После реклассификации			Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась	
	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Процентный/прочий доход	Убыток от обесценения	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доход, признанный в отчете о прибылях и убытках за 2007 год
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, долговые ценные бумаги	(9,608)	139	-	(4,542)	(4,403)	2,66 ^с
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, удерживаемых до погашения	(253)	4	-	-	4	67
Итого	(9,861)	143	-	(4,542)	(4,399)	2,73 ^с

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, справедливая стоимость активов, реклассифицированных в инвестиции, удерживаемые до погашения, которые находятся в портфеле на указанные даты, составила 328,696 тыс. долл. США и 343,827 тыс. долл. США, соответственно, а доходы составили бы 13,446 тыс. долл. США и 4,388 тыс. долл. США, если бы активы не были реклассифицированы.

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

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

- Финансовые инструменты – признание и оценка - 12 ноября 2009 года КМСБУ выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», как первый шаг в проекте по замене МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». МСФО 9 вводит новые требования по классификации и оценки финансовых активов. Данные требования вступят в силу с 1 января 2013 года, возможно их принятие до даты вступления в силу, включая 2009 год. КМСБУ планирует добавить новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств, прекращению признания финансовых инструментов, обесценению и учету хеджирования. МСФО 9 полностью заменит МСБУ 39 и будет обязателен к применению с 2013 года с возможностью более раннего применения.
- 4 ноября 2009 года КМСБУ пересмотрел МСБУ 24 «Раскрытие связанных сторон», чтобы предоставить частичное исключение по требованиям к раскрытию информации для организаций, связанных с правительством, и чтобы разъяснить определение связанных сторон. Пересмотренный стандарт также разъясняет, что раскрытие требуется для любого обязательства от связанной стороны совершить какое-либо действие, при условии возникновения или не возникновения определенного события в будущем, включая договоры, подлежащие исполнению (признанные или не признанные). Пересмотренный стандарт применим для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года и позже, применение до указанного срока разрешается.

Все прочие Стандарты и Интерпретации не применимы к операциям Банка. Руководство Банка считает, что принятие данных Стандартов и Интерпретаций не окажет существенного влияния на результаты операций Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход включает:			
Процентный доход по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:			
- процентный доход по обесцененным финансовым активам	5,372	18,391	8,826
- процентный доход по финансовым активам, не подвергшимся обесценению	98,275	68,279	62,658
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63	93	23,541
Процентный доход по финансовым активам, классифицированным при первоначальном признании, как имеющиеся в наличии для продажи	9,912	7,018	-
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированным в данную категорию	3,223	14,584	13,058
Итого процентный доход	116,845	108,365	108,083
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Процент по займам, предоставленным клиентам	65,566	45,684	18,658
Процент по ссудам и средствам в банках	17,290	18,577	35,285
Процент по инвестициям, классифицированным при первоначальном признании, как удерживаемые до погашения	2,496	2,874	1,487
Процент по инвестициям, удерживаемым до погашения, реклассифицированным в данную категорию	18,295	19,535	16,054
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	103,647	86,670	71,484
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Процентный доход по торговым финансовым активам	63	93	23,541
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63	93	23,541
Процентный расход включает:			
Процент по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(70,941)	(44,432)	(28,849)
Итого процентный расход	(70,941)	(44,432)	(28,849)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Процент по ссудам и средствам банков	(1,855)	(20,941)	(28,849)
Процент по выпущенным долговым ценным бумагам	(69,086)	(23,491)	-
Итого процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(70,941)	(44,432)	(28,849)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	45,904	63,933	79,234

5. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
На начало года	(6,562)	(1,377)	(556)
Создание резервов (*)	(27,013)	(14,159)	(1,016)
Восстановление резервов (*)	14,093	9,095	195
Курсовая переоценка	268	(121)	-
На конец года	(19,214)	(6,562)	(1,377)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, з акончившийся 31 декабря 2008 года
На начало года	-	-	-
Создание резервов	(60)	-	-
Восстановление резервов	-	-	-
Курсовая переоценка	-	-	-
На конец года	(60)	-	-

(*) См. Примечание 13 для объяснения данных движений.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	16,985	4,444	(6,798)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,985	4,444	(6,798)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:			
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	179	(103)	79
Нереализованная прибыль/(убыток) по корректировке справедливой стоимости	219	49	(27,222)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами на облигации	-	-	1,225
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	16,587	4,498	19,120
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	16,985	4,444	(6,798)

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

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Курсовые разницы, нетто	(12,166)	156	(9,580)
Торговые операции, нетто	(562)	(280)	20
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(12,728)	(124)	(9,560)

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссиям:			
Экспертные услуги	6,215	3,092	1,127
Комиссии за организацию синдицированных займов	-	-	4,300
Итого доходы по услугам и комиссиям	6,215	3,092	5,427
Расходы по услугам и комиссиям:			
Операции с ценными бумагами	(126)	(376)	(388)
Услуги по переводным операциям	(47)	(37)	(105)
Расходы по доверительному управлению	-	-	(574)
Прочее	(48)	(34)	(8)
Итого расходы по услугам и комиссиям	(221)	(447)	(1,075)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	19,017	17,021	14,312
Расходы на аренду и содержание помещений	2,458	2,682	1,245
Расходы на финансирование и поддержку исследований и программ региональной интеграции	2,287	1,754	76
Износ и амортизация	2,087	1,784	1,357
Командировочные расходы	1,982	1,075	1,397
Профессиональные услуги	1,531	1,326	3,259
Услуги связи	866	674	694
Расходы на расширение деятельности	851	610	996
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	835	793	448
Охрана	830	597	521
Расходы на обучение персонала	423	344	583
Транспортные расходы	349	288	445
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	244	321	260
Прочее	858	327	283
Итого операционные расходы	34,618	29,596	25,876

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	222,351	94,836	116
Наличные средства в кассе	<u>38</u>	<u>36</u>	<u>39</u>
Итого денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	<u>222,389</u>	<u>94,872</u>	<u>155</u>

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	222,389	94,872	155
Займы и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР, Российской Федерации и Республики Казахстан	<u>272,952</u>	<u>344,076</u>	<u>399,955</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>495,341</u>	<u>438,948</u>	<u>400,110</u>

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Долговые ценные бумаги	-	40,037	-
Производные финансовые инструменты	<u>910</u>	<u>896</u>	<u>8,331</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>910</u>	<u>40,933</u>	<u>8,331</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>910</u>	<u>40,933</u>	<u>8,331</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 65 тыс. долл. США. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2008 годов накопленный процентный доход был равен нулю.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги:						
Казначейские облигации США	-	<u>-</u>	1.0%	<u>40,037</u>	-	<u>-</u>
Итого долговые ценные бумаги	-	<u>-</u>	-	<u>40,037</u>	-	<u>-</u>

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты:									
Контракты с иностранной валютой									
Своп	231,461	-	(2,307)	252,571	896	(117)	295,708	7,786	(742)
Форвард	151,891	910	(30)	-	-	-	25,000	545	-
		<u>910</u>	<u>(2,337)</u>		<u>896</u>	<u>(117)</u>		<u>8,331</u>	<u>(742)</u>

Вышеприведенная 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 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.

Производные инструменты часто включают, на момент их возникновения, только взаимный обмен обязательствами практически без проведения оплаты. Однако эти инструменты зачастую связаны с высокой степенью левириджа и очень нестабильны. Относительно небольшое движение в стоимости актива, скорости или индексе базового производного контракта может оказать существенное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по определенной цене и на определенную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специальные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

Банк несет кредитный риск, связанный с контрагентами по форвардным контрактам. Форвардные контракты заключаются в валовом исчислении и, таким образом, считается, что несут риск ликвидности и приводят к рыночному риску.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами для обмена платежами с течением времени на основе заданных условных сумм, в отношении движений в указанных базовых индексах, таких как процентная ставка, курс иностранной валюты или индекс акций.

В валютном свопе Банк выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает определенную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном заключаются в валовом исчислении.

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета в других банках	212,932	210,723	259,874
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	132,867	175,989	223,412
Ссуды банкам	116,112	69,830	70,792
Срочные депозиты в других банках	58,455	132,488	140,194
Корреспондентские счета в других банках по брокерским операциям	1,588	1,291	47
Средства в доверительном управлении	-	-	278
	<u>521,954</u>	<u>590,321</u>	<u>694,597</u>
За минусом резерва убытков	(60)	-	-
Итого ссуды и средства в банках	<u><u>521,894</u></u>	<u><u>590,321</u></u>	<u><u>694,597</u></u>

Информация о движении резервов убытков, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелись средства на сумму 211,805 тыс. долл. США в одном банке Государства-участника Банка (31 декабря 2009 года: 205,038 тыс. долл. США в одном банке; 31 декабря 2008 года: 234,654 тыс. долл. США и 198,604 тыс. долл. США в двух банках). Все данные суммы индивидуально превышали 10% суммы капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды и средства в банках включали один займ в размере 3,000 тыс. долл. США (31 декабря 2009 и 2008 годов: ноль), по которому Банк создал резерв убытков в размере 60 тыс. долл. США (31 декабря 2009 и 2008 годов: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в стоимость ссуд и средств в банках включен накопленный процентный доход на общую сумму 899 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 840 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 1,932 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	84,067	89,273	75,990	90,428	144,591	165,346
Облигации, выпущенные нефинансовым и организациями Еврооблигации Российской Федерации	48,800	54,711	54,212	66,314	78,821	94,717
	-	-	45,787	53,047	-	-
	<u>132,867</u>	<u>143,984</u>	<u>175,989</u>	<u>209,789</u>	<u>223,412</u>	<u>260,063</u>

13. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Займы, предоставленные клиентам	840,167	615,546	437,076
За минусом резерва убытков	<u>(19,214)</u>	<u>(6,562)</u>	<u>(1,377)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>820,953</u>	<u>608,984</u>	<u>435,699</u>

Информация о движении резервов убытков, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	491,950	203,863	144,667
Займы, обеспеченные гарантиями	322,798	370,209	246,524
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	<u>25,419</u>	<u>41,474</u>	<u>45,885</u>
	840,167	615,546	437,076
За минусом резерва убытков	<u>(19,214)</u>	<u>(6,562)</u>	<u>(1,377)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>820,953</u>	<u>608,984</u>	<u>435,699</u>

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:			
Транспорт и коммуникации	306,386	210,646	86,677
Сельское хозяйство	160,160	134,641	89,034
Деревообрабатывающая промышленность	123,901	135,576	78,301
Химическая промышленность	81,290	21,087	9,284
Добывающая промышленность и металлургия	77,254	41,641	109,329
Энергетика	67,647	71,955	64,451
Текстиль	<u>23,529</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	840,167	615,546	437,076
За минусом резерва убытков	<u>(19,214)</u>	<u>(6,562)</u>	<u>(1,377)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>820,953</u>	<u>608,984</u>	<u>435,699</u>

Определенные изменения классификации займов, предоставленных клиентам, были внесены в анализ по секторам экономики, представленном в таблице выше по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, чтобы он соответствовал классификации займов, предоставленных клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года, которая по мнению руководства Банка, более применима и точнее отражает стратегию Банка. Банк изменил классификацию займов, предоставленных клиентам ранее отраженных в секторе «Производство техники и оборудования», по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и отразил их в секторе «Транспорт и коммуникации» по состоянию на 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 820,953 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 608,984 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 435,699 тыс. долл. США). По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 1,044,878 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 1,177,709 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 615,994 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел займ, предоставленный клиентам в размере 68,402 тыс. долл. США, по которому клиент не смог погасить свою задолженность в результате ухудшения рыночных условий. Банк принял в собственность залоговое имущество и первоначально признал его в размере 45,613 тыс. долл. США в качестве активов, предназначенных для продажи (см. Примечание 16) и уменьшил сумму задолженности по займу соответственно до 22,789 тыс. долл. США. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк создал резерв убытков в размере 19,214 тыс. долл. США против данного займа и вел работу по получению прав собственности на залоговое имущество со справедливой стоимостью 3,575 тыс. долл. США.

По состоянию на 31 декабря 2009 года займы, предоставленные клиентам, включали займы в размере 211,342 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 138,999 тыс. долл. США), по которым был начислен резерв убытков в связи с некоторым отставанием производственной программы от плановой и ухудшением рыночных условий. По состоянию на 31 декабря 2009 года данные займы были обеспечены различными залогами со справедливой стоимостью 118,765 тыс. долл. США (31 декабря 2008 года: 112,822 тыс. долл. США). В течение 2010 года условия по данным займам полностью исполнялись и Банк восстановил резервы в размере 27,013 тыс. долл. США.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в стоимость займов, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход на общую сумму 1,939 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 13,155 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 6,363 тыс. долл. США).

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
Долговые ценные бумаги	180,427		253,146		231,322	
Долевые ценные бумаги	34,720		34,720		35,740	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	215,147		287,866		267,062	
	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги						
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	5.93-11%	118,889	5.93-11%	72,647	6.2-8.8%	59,650
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	6.103-8.125%	56,235	6.656-9.25%	88,941	6.61-8.88%	48,472
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	9.25%	5,303	8-10%	10,665	7.25-10%	10,189
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	7.5%	80,893	7.5-12.75%	73,913
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями других стран	-	-	-	-	7-11%	37,856
Муниципальные облигации г. Москва	-	-	-	-	5.06%	1,242
		<u>180,427</u>		<u>253,146</u>		<u>231,322</u>
	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Доля владения	Сумма	Доля владения	Сумма	Доля владения	Сумма
Долевые ценные бумаги						
Акции ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	3%	34,720	3%	34,720	5%	35,740
		<u>34,720</u>		<u>34,720</u>		<u>35,740</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года в стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен накопленный процентный доход на общую сумму 2,323 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 4,170 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 5,287 тыс. долл. США).

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Облигации, выпущенные правительствами других стран	-	374,942	-	499,926	-	199,649
Еврооблигации Российской Федерации	7.5%	264,016	7.5%	278,019	7.5%	290,588
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	9.625%	37,330	9.625%	31,076	9.63%	31,677
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	6.609%	<u>20,800</u>	6.609-6.875%	<u>34,732</u>	6.61-10.89%	<u>55,287</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>697,088</u>		<u>843,753</u>		<u>577,201</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали накопленный процентный доход на общую сумму 5,633 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 5,784 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 6,677 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов Банк инвестировал в краткосрочные облигации, выпущенные правительствами других стран. Данные облигации имеют кредитный рейтинг не ниже, чем AA- и доходность к погашению между 0.15% и 0.2%.

16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>45,613</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>45,613</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка в результате неспособности заемщика погасить свою задолженность перед Банком. Данные активы включают в себя недвижимость и оборудование, которые Банк намерен продать в течение 2011 года.

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Офисные здания	Авто-транспорт	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2007 года	1,231	-	879	1,022	9,297	12,429
Приобретения	-	-	286	673	5,569	6,528
Выбытия	-	-	-	(1)	(146)	(147)
31 декабря 2008 года	1,231	-	1,165	1,694	14,720	18,810
Приобретения	-	-	148	1,198	2,801	4,147
Выбытия	-	-	-	(4)	-	(4)
31 декабря 2009 года	1,231	-	1,313	2,888	17,521	22,953
Перенос из категории Незавершенное строительство	-	13,606	-	802	(14,408)	-
Приобретения	-	133	123	1,498	880	2,634
Выбытия	-	-	-	(475)	-	(475)
31 декабря 2010 года	1,231	13,739	1,436	4,713	3,993	25,112
Накопленная амортизация						
31 декабря 2007 года	-	-	152	204	-	356
Начисления за год	-	-	252	358	-	610
Выбытия	-	-	-	(1)	-	(1)
31 декабря 2008 года	-	-	404	561	-	965
Начисления за год	-	-	335	511	-	846
Выбытия	-	-	-	(4)	-	(4)
31 декабря 2009 года	-	-	739	1,068	-	1,807
Начисления за год	-	349	339	980	-	1,668
Выбытия	-	-	-	(475)	-	(475)
31 декабря 2010 года	-	349	1,078	1,573	-	3,000
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2010 года	<u>1,231</u>	<u>13,390</u>	<u>358</u>	<u>3,140</u>	<u>3,993</u>	<u>22,112</u>
На 31 декабря 2009 года	<u>1,231</u>	<u>-</u>	<u>574</u>	<u>1,820</u>	<u>17,521</u>	<u>21,146</u>
На 31 декабря 2008 года	<u>1,231</u>	<u>-</u>	<u>761</u>	<u>1,133</u>	<u>14,720</u>	<u>17,845</u>

В марте 2010 года офисное здание штаб-квартиры Банка в г. Алматы, Казахстан, стало полностью пригодным для использования, и его стоимость, а также стоимость установленного в нем оборудования, были перенесены из категории незавершенное строительство в категории офисные здания и мебель и оборудование.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Начисленные комиссионные доходы и прочие счета к получению	1,354	1,900	373
	1,354	1,900	373
Прочие нефинансовые активы:			
Расходы будущих периодов	3,058	1,613	612
Предоплаты по незавершенному строительству	366	1,547	3,348
Налог на добавленную стоимость к возмещению	190	301	609
Прочие дебиторы	331	1,163	487
Итого прочие активы	5,299	6,524	5,429

19. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Отраженные по амортизированной стоимости:			
Займ от банка с датой погашения в апреле 2011 года, за минусом дисконта	33,455	35,267	-
Займ от финансовой организации	23,086	1,573	-
Синдицированный займ от группы банков с датой погашения в июле 2010 года, за минусом дисконта	-	-	298,850
Займ от банка с датой погашения в июле 2009 года, за минусом дисконта	-	-	50,713
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	-	-	114,794
Итого ссуды и средства банков	56,541	36,840	464,357

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

Займы, полученные от банков, обязуют Банк соблюдать ряд требований к своим финансовым показателям. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, Банк соблюдал все данные требования.

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды и средства банков включали накопленный процентный расход на общую сумму 412 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 162 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 4,633 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов справедливая стоимость активов, предоставленных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений РЕПО были представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость средств
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	122,052	114,794
Итого	-	-	-	-	122,052	114,794

Сроки погашения ссуд и средств банков представлены в Примечание 28 в части риска ликвидности.

Данные обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Отраженные по амортизированной стоимости:			
Еврооблигации, деноминированные в долларах США, сроком на 5 лет, с датой погашения в сентябре 2014 года, со ставкой вознаграждения 7.375%, за минусом дисконта	507,853	507,921	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в октябре 2016 года, со ставкой вознаграждения 10.5%, за минусом дисконта	165,814	167,250	-
Еврооблигации, деноминированные в казахстанских тенге, сроком на 5 лет, с датой погашения в апреле 2014 года, со ставкой вознаграждения, привязанной к индексу потребительских цен Республики Казахстан, и зафиксированной на уровне 8% на период с 29 октября 2010 года по 28 апреля 2011 года, за минусом дисконта	137,020	137,598	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	810,687	812,769	-

28 апреля 2009 года Банк осуществил дебютный выпуск Еврооблигаций, деноминированных в Тенге, с прохождением листинга на специальной торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы в рамках Программы среднесрочных заимствований («Euro-Medium Term Note Programme» или «EMTN Programme».) Еврооблигации имеют преимущественный платежный приоритет, дата погашения - 28 апреля 2014 года. Ставка вознаграждения по выпущенным Еврооблигациям привязана к индексу потребительских цен Казахстана, в период с 29 октября 2010 года до 28 апреля 2011 года ставка зафиксирована на уровне 8% годовых.

29 сентября 2009 года Банк осуществил дебютный международный выпуск Еврооблигаций с включением Еврооблигаций в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи в рамках программы среднесрочных заимствований («EMTN» Programme) на общую сумму в 500,000 тыс. долл. 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.

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 зафиксирована на уровне 10.50% годовых до 1 ноября 2011 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 1 ноября 2011. Держатели Облигаций в Рублях могут обратиться к Банку за погашением Облигаций через 2 года после их размещения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги включали накопленный процентный расход на общую сумму 14,029 тыс. долл. США (31 декабря 2009 года: 15,672 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: ноль).

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:			
Доходы будущих периодов	8,037	3,002	3,977
Пенсионные обязательства	4,747	3,134	1,634
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	4,293	4,690	3,858
Начисленные комиссионные расходы	1,909	257	213
	18,986	11,083	9,682
Прочие нефинансовые обязательства:			
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	-	183	144
Прочее	46	570	1,239
Итого прочие обязательства	19,032	11,836	11,065

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

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов уставный капитал составляет 1,515,600 простых акций, 1,515,600 простых акций и 1,500,000 простых акций соответственно, номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов оплаченное количество акций составляет 1,515,600 штук, 1,500,600 штук и 1,500,000 штук, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Оплаченный уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но неоплаченный уставный капитал	Уставный капитал
Российская Федерация	1,000,000	-	1,000,000
Республика Казахстан	500,000	-	500,000
Республика Беларусь	15,000	-	15,000
Республика Таджикистан	500	-	500
Республика Армения	100	-	100
Итого уставный капитал	1,515,600	-	1,515,600

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Оплаченный уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но неоплаченный уставный капитал	Уставный капитал
Российская Федерация	1,000,000	-	1,000,000
Республика Казахстан	500,000	-	500,000
Республика Таджикистан	500	-	500
Республика Армения	100	-	100
Республика Беларусь	-	15,000	15,000
Итого уставный капитал	1,500,600	15,000	1,515,600

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

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

В таблице ниже представлена сверка количества выпущенных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов:

	Оплаченные акции, штук	Оплаченный уставный капитал, тыс. долл. США
31 декабря 2007 года	804,787	804,787
Выпуск простых акций	<u>695,213</u>	<u>695,213</u>
31 декабря 2008 года	1,500,000	1,500,000
Выпуск простых акций	<u>600</u>	<u>600</u>
31 декабря 2009 года	1,500,600	1,500,600
Выпуск простых акций	<u>15,000</u>	<u>15,000</u>
31 декабря 2010 года	<u><u>1,515,600</u></u>	<u><u>1,515,600</u></u>

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

В таблице ниже представлено движение резервного фонда на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов:

	2010	2009	2008
На начало года	44,839	24,569	4,940
Перевод из нераспределенной прибыли	<u>19,894</u>	<u>20,270</u>	<u>19,629</u>
На конец года	<u><u>64,733</u></u>	<u><u>44,839</u></u>	<u><u>24,569</u></u>

Уставный капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативам Банка, собственный капитал должен превышать 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базеля II. По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов Банк выполнял все внутренне установленные требования. Банк не является объектом регулирования внешних надзорных органов.

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Имеющиеся средства Банка сформированы за счет заимствований, которые в основном представлены ссудами и средствами банков, раскрытыми в Примечании 19, выпущенными долговыми ценными бумагами, раскрытыми в Примечании 20, и собственного капитала, относящегося к собственникам Банка и состоящего из уставного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, раскрытыми в отчетах об изменениях в капитале.

Комитет по Управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП») рассматривает структуру капитала на ежемесячной основе. Как часть данного процесса, КУАП рассматривает стоимость привлечения средств и риски, связанные с каждой категорией капитала. На основании рекомендаций КУАП, Правление Банка принимает решения о привлечении заемных средств или погашении уже имеющихся обязательств. Совета Банка утверждает изменения в уставном капитале Банка.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2010 года Номинальная сумма	31 декабря 2009 года Номинальная сумма	31 декабря 2008 года Номинальная сумма
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	1,044,878	569,725	615,994
Обязательства по размещению вкладов в частные фонды	100,000	-	-
Выпущенные аккредитивы	<u>194</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого условные обязательства и обязательства по займам	<u><u>1,145,072</u></u>	<u><u>569,725</u></u>	<u><u>615,994</u></u>

21 декабря 2010 года Банк подписал соглашение об инвестировании средств в «Masquarie Renaissance Infrastructure Fund», что включено в таблице выше в состав условных финансовых обязательств по размещению вкладов в частные фонды.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка не было обязательств по капитальным затратам (31 декабря 2009 года: 484 тыс. долл. США; 31 декабря 2008 года: 150 тыс. долл. США).

Доверительное управление

В ходе своей деятельности Банк может заключать соглашения по доверительному управлению средствами клиента в соответствии с требованиями, установленными клиентами. Банк может нести ответственность за убытки или действия, способные их причинить, понесенные в результате случайных или умышленно направленных на это действий Банка. Максимальный размер риска для Банка равен сумме средств клиентов в доверительном управлении Банка плюс/минус нереализованный доход/убыток по операциям с данными средствами. По оценке руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, максимальное значение риска для Банка по принятым в доверительное управление средствам не превышало 280,948 тыс. долл. США, ноль и ноль, соответственно. Данные средства представляют собой средства клиентов, находящиеся в управлении Банка по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов.

25. 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 Российской Федерации и Республике Казахстан. Такие остатки и операции раскрыты в примечаниях к данной финансовой отчетности и не указаны в таблице ниже.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, краткосрочные вознаграждения сотрудникам:						
Заработная плата и иные вознаграждения работников	3,312	17,723	3,174	15,841	3,323	13,076
Расходы по аренде квартир для работников	295	1,294	303	1,180	509	1,236
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	3,607	19,017	3,477	17,021	3,832	14,312

26. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Формат предоставления информации по сегментам Банка основан на географическом расположении.

Сегментная информация по основным географическим сегментам Банка представлена ниже по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов и за года, закончившиеся на эти даты.

	Россия	Казахстан	Другие страны	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентный доход	70,163	41,016	5,666	116,845
Процентный расход	(17,440)	(14,276)	(39,225)	(70,941)
Формирование резерва по займам, предоставленным клиентам	(1,508)	(25,505)	(60)	(27,073)
Восстановление резерва по займам, предоставленным клиентам	7,163	6,930	-	14,093
Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,165	3,994	10,001	109,160
Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(78,639)	(4,167)	(9,369)	(92,175)
Реализованный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8,804	552	-	9,356
Реализованный убыток от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,944)	(238)	-	(2,182)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	237,077	87,932	369,946	694,955
Убыток по операциям с иностранной валютой	(238,437)	(87,171)	(382,075)	(707,683)
Доходы по услугам и комиссии	5,190	938	87	6,215
Расходы по услугам и комиссии	(59)	(34)	(128)	(221)
Прочие доходы	-	82	-	82
Внешние операционные доходы/(убытки)	85,535	10,053	(45,157)	50,431
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государственных участников	-	222,389	-	222,389
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	910	910
Ссуды 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
Всего активы	1,295,771	684,364	572,458	2,552,593
Всего обязательств	172,611	151,128	565,357	889,096
Капитальные затраты	154	2,828	200	3,182
Износ и амортизация	350	1,705	32	2,087

	Россия	Казахстан	Другие страны	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	51,598	44,588	12,179	108,365
Процентный расход	(7,997)	(11,729)	(24,706)	(44,432)
Формирование резерва по займам, предоставленным клиентам	(8,694)	(5,465)	-	(14,159)
Восстановление резерва по займам, предоставленным клиентам	3,554	5,541	-	9,095
Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123,862	16,075	12,690	152,627
Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(123,450)	(12,315)	(12,418)	(148,183)
Реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5,056	1,382	139	6,577
Реализованный убыток от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,590)	(2,627)	(12)	(4,229)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	253,727	23,969	278,833	556,529
Убыток по операциям с иностранной валютой	(252,740)	(26,558)	(277,355)	(556,653)
Доходы по услугам и комиссии	1,669	1,337	86	3,092
Расходы по услугам и комиссии	(358)	(69)	(20)	(447)
Прочие доходы	830	373	-	1,203
Внешние операционные доходы/(убытки)	45,467	34,502	(10,584)	69,385
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников	-	94,872	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	873	-	40,060	40,933
Ссуды и средства в банках	357,218	70,050	163,053	590,321
Займы, предоставленные клиентам	251,585	357,399	-	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201,359	10,666	75,841	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	343,827	-	499,926	843,753
Основные средства и нематериальные активы	1,277	20,883	45	22,205
Прочие активы	2,922	1,962	1,640	6,524
Всего активы	1,159,061	555,832	780,565	2,495,458
Всего обязательств	170,289	146,160	545,113	861,562
Капитальные затраты	773	3,998	46	4,817
Износ и амортизация	243	1,540	1	1,784

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

Внешний доход 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.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	697,088	710,688	843,753	848,142	577,201	570,524

Банк удерживает в своем портфеле как инвестиции, удерживаемые до погашения, ценные бумаги признанных на мировом рынке организаций. Банк не признал какой-либо убыток от обесценения ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

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

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

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	910	-	40,037	896	-	-	8,331	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	180,427	-	-	253,146	-	-	231,322	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,337	-	-	117	-	-	742	-

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в основной деятельности Банка и является основной составной частью операций Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск; и
- операционный риск.

Банк признает важность наличия действенной и эффективной политики управления рисками. Для осуществления этого Банк определил принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и достичь запланированных показателей. В структуру управления рисками Банка вовлечены Совет Банка, Правление Банка, Управление риск-менеджмента, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»), а также различные департаменты и сотрудники Банка в ходе ежедневных служебных процедур. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется Советом, Правлением и Кредитным комитетом Банка. Данные органы Банка управляют кредитным риском в основном путем согласования и утверждения проектов в пределах установленных лимитов.

Совет Банка определяет размер кредитного риска, ограничивающего полномочия Правления Банка. Правление Банка может принимать решения по проектам, связанным с группой ассоциированных заемщиков, в которых максимальный размер кредитного риска не превышает 100 млн. долл. США. В случаях, если кредитный риск превышает данную величину, проект подлежит утверждению Советом Банка. КУАП устанавливает лимиты, определяя максимальную величину кредитного риска по отдельным заемщикам (включая банки и брокеров). В соответствии с действующими внутренними лимитами максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не должен превышать 25 процентов от капитала Банка.

В целях эффективного управления кредитным риском в процессе рассмотрения кредитной заявки участвуют сотрудники профильных подразделений Банка, представители которых входят в состав Кредитного комитета. По представлению и на основании предварительного решения Кредитного комитета Правление или Совет Банка в пределах своих полномочий рассматривают и утверждают инвестиционные проекты, а также принимают решения о любых изменениях и дополнениях по действующим кредитным соглашениям.

К функциям Кредитного комитета относится контроль за уровнем кредитного риска. Управление кредитов и инвестиций и Управление риск-менеджмента осуществляют мониторинг уровня кредитного риска путем анализа финансовых показателей и деятельности контрагентов и рыночной информации и информируют Кредитный комитет в случае выявления негативных тенденций. Фактический размер риска ежедневно сравнивается с установленными лимитами.

Кредитный риск при финансировании инвестиционных проектов

Так как основной деятельностью Банка является финансирование инвестиционных проектов, то основным риском, который принимает на себя Банк, является кредитный риск при его инвестиционной деятельности.

Банк выделяет следующие основные составляющие кредитного риска при финансировании инвестиционных проектов:

- проектные риски;
- финансовые риски;
- рыночные и отраслевые риски;
- операционные риски;
- страновые или политические риски;
- риски по обеспечению; и
- правовые, социальные, экологические риски.

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

На стадии идентификации Банком проводится анализ всех составляющих компонентов кредитного риска проекта. Банк подготавливает матрицу рисков, в которой структурированы основные виды рисков, влияющих на проект, и дана оценка их значимости.

Дальнейший анализ выявленных рисков производится с целью выявить возможные последствия рисков в случае их возникновения. На данной стадии проводится анализ чувствительности каждого проекта. Анализ чувствительности, проводимый Банком, включает анализ чувствительности к изменению процентных ставок, анализ чувствительности к изменению курсов валют, анализ чувствительности к изменению уровня инфляции, анализ чувствительности к изменению цен на сырьевые товары и анализ чувствительности к изменению производственных затрат заемщиков. Банк также проводит анализ каждой индустрии, в которых работают заемщики, чтобы выявить возможные риски, связанные с существующими или возможными негативными рыночными тенденциями. На основании выявленных риск-факторов проводится оценка финансового состояния заемщиков и определяется их способность обслуживать задолженность.

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

- разделения риска через соучастие в проектах с другими финансовыми институтами;
- предложения стратегий по экономическому хеджированию;
- оптимизация структуры финансирования;
- оптимизация структуры обеспечения; и
- постоянный мониторинг, как отрасли, так и самого проекта, нацеленный на предупреждение потенциальных проблем в будущем.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих определенным активам, и общих рыночных экономических рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обес- печение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	222,389	-	222,389	-	222,389
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	910	-	910	-	910
Ссуды и средства в банках	521,894	-	521,894	143,984	377,910
Займы, предоставленные клиентам	820,953	-	820,953	648,527	172,426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	215,147	-	215,147	-	215,147
Инвестиции, удерживаемые до погашения	697,088	-	697,088	-	697,088
Прочие активы	1,354	-	1,354	-	1,354

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

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

Обеспечение по займам, предоставленным клиентам, состояло из:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Гарантии	-	217,347	177,446
Недвижимость и права на нее	446,555	38,126	154,198
Будущие денежные потоки	201,972	5,925	35,550
	<u>648,527</u>	<u>261,398</u>	<u>367,194</u>

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

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	-	-	-	222,389	-	-	222,389
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или	-	798	112	-	-	-	910
Ссуды и средства в банках	-	7,112	21	291,390	190,960	32,411	521,894
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	820,953	820,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	94,128	121,019	-	215,147
Инвестиции, удерживаемые до погашения	374,942	-	-	322,146	-	-	697,088
Прочие активы	-	-	-	-	-	1,354	1,354
	AAA	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	-	-	-	94,872	-	-	94,872
Государств-участников Банка	-	-	-	94,872	-	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или	40,037	-	23	-	873	-	40,933
убыток	40,037	-	23	-	873	-	40,933
Ссуды и средства в банках	-	37,904	4	251,767	300,638	8	590,321
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	608,984	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,390	182,354	104,122	-	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	499,926	-	-	343,827	-	-	843,753
Прочие активы	-	-	-	-	-	1,900	1,900

	AAA	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	-	-	-	155	-	-	155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	8,331	-	8,331
Ссуды и средства в банках	-	-	116,028	198,650	379,919	-	694,597
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	435,699	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	533	149,319	44,147	73,063	267,062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	199,649	-	-	354,603	22,949	-	577,201
Прочие активы	-	-	-	-	-	373	373

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк выдал займы 16 клиентам (31 декабря 2009 года: 13 клиентов; 31 декабря 2008 года: 13 клиентов) и шести банкам (31 декабря 2009 года: 1 банк; 31 декабря 2008 года: 1 банк). Данные займы были предоставлены с целью развития экономик Государств-участников. Заемщики не имеют рейтингов, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами, но Банк имеет возможность проводить специфический мониторинг каждого займа. Каждый заем на регулярной основе рассматривается Кредитным комитетом Банка.

Займы клиентам классифицируются на основе внутренних оценок и ряда аналитических процедур. Банк классифицирует займы в соответствии со связанными с ними рисками и размером кредитного риска, который они потенциально представляют для Банка. В настоящий момент Банк использует следующую классификацию:

Займы, классифицированные в *1 категорию (Стандартные займы)*, несут минимальный кредитный риск. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное, нет никаких внешних или внутренних факторов, которые позволили бы судить о том, что финансовое состояние заемщика ухудшилось. Даже при наличии незначительных негативных показателей, Банк уверен, что заемщик сможет легко преодолеть данные временные затруднения. Погашение основного долга и начисленного вознаграждения осуществляется по графику и в полном размере, и нет причин, позволяющих предполагать, что заемщик не сможет продолжать осуществлять платежи в соответствии с условиями займа. Обеспечение по займу покрывает 100 процентов от величины займа, либо не менее 75 процентов, если обеспечение представлено высоколиквидными видами залога (гарантии Правительства, гарантии банка с индивидуальным рейтингом не ниже AA – согласно одному из ведущих рейтинговых агентств, гарантия от организации с рейтингом не ниже AA, залог денежных средств, государственных ценных бумаг, драгоценных металлов).

Займы, классифицированные во *2 категорию (стандартные займы под наблюдением)*, несут умеренный кредитный риск. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное, хотя возможно наличие показателей, свидетельствующих о временном ухудшении финансового состояния заемщика, включая снижение уровня доходов и/или уменьшение рыночной доли. Заемщик, возможно, изредка задерживает платежи по погашению основного долга и/или начисленного вознаграждения, но не более чем на 5 дней.

Займы, классифицированные в *3 категорию (нестандартные займы)*, несут значительный кредитный риск. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное, хотя есть подтверждение временного ухудшения финансового состояния заемщика, включая снижение уровня доходов и/или уменьшение рыночной доли в связи со временными трудностями. В связи с временными сложностями, заемщик изредка задерживает платежи по погашению основного долга и/или начисленного вознаграждения.

Займы, классифицированные в 4 категорию (*сомнительные займы*), несут высокий кредитный риск. Имеется подтверждение значительного ухудшения финансового состояния заемщика, включая отрицательную доходность организации и ухудшение показателей ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика оценивается как нестабильное и вызывает сомнения в способности заемщика улучшить свое финансовое положение, тем самым вызывая серьезную озабоченность в возможностях заемщика по полному погашению основного долга и начисленного вознаграждения. В связи с трудностями своего финансового положения, заемщик, возможно, осуществлял платежи по погашению основного долга и/или начисленного вознаграждения со значительными задержками.

Займы, классифицированные в 5 категорию (*безнадежные займы*), несут максимальный кредитный риск, отсутствует вероятность возврата займа. Ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая значительные убытки, уменьшение рыночной доли, стоимость капитала снизилась ниже нулевой отметки. Очевидно, что заемщик не сможет погасить основной долг и начисленное вознаграждение в полном объеме. Стоимость залога является недостаточной для покрытия долга. Заемщик, имеет значительные задержки свыше 30 дней по платежам по погашению основного долга и/или начисленного вознаграждения.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Стандартные займы	817,378	404,204	298,077
Займы, классифицированные во вторую категорию	-	211,342	138,999
Займы, классифицированные в пятую категорию	22,789	-	-
	840,167	615,546	437,076
За минусом резерва убытков (Примечание 5)	(19,214)	(6,562)	(1,377)
Займы, предоставленные клиентам	820,953	608,984	435,699

По состоянию на 31 декабря 2010 года был один займ, отнесенный в пятую категорию (31 декабря 2009 и 2008 годов: ноль) и ни один займ не был отнесен во вторую категорию (31 декабря 2009 года: 4; 31 декабря 2008 года: 4).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Не просро- ченные и не обесцененные	Просро- ченные, но не обесцененные	Обесце- ненные	31 декабря 2010 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государственных участников Банка	222,389	-	-	222,389
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	910	-	-	910
Ссуды и средства в банках	521,894	-	-	521,894
Займы, предоставленные клиентам	817,378	-	3,575	820,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	215,147	-	-	215,147
Инвестиции, удерживаемые до погашения	697,088	-	-	697,088
Прочие активы	1,354	-	-	1,354

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государственных участников Банка	94,872	-	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль	40,933	-	-	40,933
Ссуды и средства в банках	590,321	-	-	590,321
Займы, предоставленные клиентам	404,204	-	204,780	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	287,866	-	-	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	843,753	-	-	843,753
Прочие активы	1,900	-	-	1,900

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

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

В вышерасположенных таблицах, обесцененные активы – это те активы, по которым Банк создал резервы убытков. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк создал резервы по 1 займу клиентам (31 декабря 2009 года: 4; 31 декабря 2008 года: 4), и общий размер резервов составил 2.29% (31 декабря 2008 года: 1.07%; 31 декабря 2007 года: 0.32%), руководство считает, что этого будет достаточно, чтобы покрыть возможные убытки по этим займам.

Риск ликвидности

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

КУАП осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение Казначейством денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление риск-менеджмента Банка осуществляет мониторинг показателей ликвидности и платежного календаря и проводит анализ гэп-позиции и стресс-тестинг.

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

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
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 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 через прибыль или убыток		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 активы		79	-	1,275	-	-	-	1,354
Итого финансовые активы		862,997	155,959	60,749	539,934	825,376	34,720	2,479,735
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды 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 через прибыль или убыток		2,337	-	-	-	-	-	2,337
Средства Антикризисного Фонда		499	-	-	-	-	-	499
Прочие обязательства		1,913	3,842	8,484	4,747	-	-	18,986
Итого финансовые обязательства		4,749	3,842	56,210	638,369	185,880	-	889,050
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%	

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	0.84%	94,379	-	-	-	-	-	94,379
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.00%	40,037	-	-	-	-	-	40,037
Ссуды и средства в банках	3.11%	473,825	46,666	69,830	-	-	-	590,321
Займы, предоставленные клиентам	9.53%	-	-	-	175,660	433,324	-	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.77%	5,608	-	2,103	64,995	180,440	-	253,146
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2.89%	249,976	249,950	14,132	51,676	278,019	-	843,753
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		863,825	296,616	86,065	292,331	891,783	-	2,430,620
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка		493	-	-	-	-	-	493
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	34,720	34,720
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		896	-	-	-	-	-	896
Прочие активы		328	-	1,572	-	-	-	1,900
Итого финансовые активы		865,542	296,616	87,637	292,331	891,783	34,720	2,468,629
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды и средства банков	2.82%	-	-	-	35,267	1,573	-	36,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.31%	-	-	-	645,519	167,250	-	812,769
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	-	-	680,786	168,823	-	849,609
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		117	-	-	-	-	-	117
Прочие обязательства		257	4,690	3,002	3,134	-	-	11,083
Итого финансовые обязательства		374	4,690	3,002	683,920	168,823	-	860,809
Разница между финансовыми активами и обязательствами		865,168	291,926	84,635	(391,589)	722,960	34,720	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		863,825	296,616	86,065	(388,455)	722,960	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		863,825	1,160,441	1,246,506	858,051	1,581,011	1,581,011	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		34.99%	47.01%	50.49%	34.76%	64.04%	64.04%	

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Ссуды и средства в банках	4.87%	623,805	-	-	70,792	-	-	694,597
Займы, предоставленные клиентам	9.11%	-	-	-	143,418	292,281	-	435,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.19%	-	871	6,746	62,738	160,967	-	231,322
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.77%	49,969	159,552	24,992	52,099	290,589	-	577,201
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		673,774	160,423	31,738	329,047	743,837	-	1,938,819
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка		155	-	-	-	-	-	155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	35,740	35,740
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8,331	-	-	-	-	-	8,331
Прочие активы		373	-	-	-	-	-	373
Итого финансовые активы		682,633	160,423	31,738	329,047	743,837	35,740	1,983,418
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды и средства банков	5.57%	114,794	-	50,713	298,850	-	-	464,357
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		114,794	-	50,713	298,850	-	-	464,357
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		742	-	-	-	-	-	742
Прочие обязательства		4,190	3,858	-	1,634	-	-	9,682
Итого финансовые обязательства		119,726	3,858	50,713	300,484	-	-	474,781
Разница между финансовыми активами и обязательствами		562,907	156,565	(18,975)	28,563	743,837	35,740	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		558,980	160,423	(18,975)	30,197	743,837	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		558,980	719,403	700,428	730,625	1,474,462	1,474,462	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		28.18%	36.27%	35.31%	36.84%	74.34%	74.34%	

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках							
Государств-участников Банка	222,504	-	-	-	-	-	222,504
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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 погашения	225,000	150,000	27,789	378,445	481,347	-	1,262,581
Прочие активы	79	-	1,275	-	-	-	1,354
Итого финансовые активы	863,423	156,026	207,962	1,038,054	1,280,939	34,720	3,581,124
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
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
Средства Антикризисного Фонда	499	-	-	-	-	-	499
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	64,924	830,979	177,810	-	1,073,713
Прочие обязательства	1,913	3,842	8,484	4,747	-	-	18,986
Условные обязательства по выдаче займов	362	36,068	275,532	732,916	-	-	1,044,878
Итого финансовые обязательства	5,111	39,910	383,499	1,571,093	205,557	-	2,205,170
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках							
Государств-участников Банка	94,916	-	-	-	-	-	94,916
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,933	-	-	-	-	-	40,933
Ссуды и средства в банках	474,636	46,666	-	93,039	-	-	614,341
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	215,293	729,210	-	944,503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,609	-	2,147	74,923	356,814	34,720	474,213
Инвестиции, удерживаемые до погашения	250,000	250,000	14,362	62,585	620,099	-	1,197,046
Прочие активы	328	-	1,572	-	-	-	1,900
Итого финансовые активы	866,422	296,666	18,081	445,840	1,706,123	34,720	3,367,852
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	-	-	-	37,363	1,984	-	39,347
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	910,101	286,417	-	1,196,518
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117	-	-	-	-	-	117
Прочие обязательства	257	4,690	3,002	3,134	-	-	11,083
Условные обязательства по выдаче займов	-	-	-	-	569,725	-	569,725
Итого финансовые обязательства	374	4,690	3,002	950,598	858,126	-	1,816,790

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

Рыночный риск

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

Процентный риск

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

КУАП управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Банка, чувствительной к изменению процентных ставок, обеспечивая положительную процентную маржу и ожидаемую доходность от изменения рыночных процентных ставок при заданных ограничениях на величину процентного риска, принимаемого Банком. Управление риск-менеджмента Банка осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе 3% изменений в плавающих ставках вознаграждения на конец 2010, 2009 и 2008 годов, соответственно. Руководство Банка полагает, что в текущих экономических условиях возможны колебания процентных ставок в размере до 3%. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства.

Влияние на прибыль по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2,089)	2,273	-	-
Суды и средства в банках	2,100	(2,100)	2,100	(2,100)	2,079	(2,079)
Займы, предоставленные клиентам	6,637	(6,637)	5,780	(5,780)	5,850	(5,850)
Финансовые обязательства:						
Суды и средства банков	(1,689)	1,526	(9,708)	9,708	(10,488)	10,488
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,071)	4,071	-	-	-	-
Чистое влияние на прибыль	2,977	(3,140)	(3,917)	4,101	(2,559)	2,559

Влияние на собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2,089)	2,273	-	-
Суды и средства в банках	2,100	(2,100)	2,100	(2,100)	2,079	(2,079)
Займы, предоставленные клиентам	6,637	(6,637)	5,780	(5,780)	5,850	(5,850)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11,790)	13,846	(60,343)	97,936	(56,638)	93,320
Финансовые обязательства:						
Суды и средства банков	(1,689)	1,526	(9,708)	9,708	(10,488)	10,488
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,071)	4,071	-	-	-	-
Чистое влияние на собственный капитал	(8,813)	10,706	(64,260)	102,037	(59,197)	95,879

Валютный риск

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

Управление валютным риском осуществляется Казначейством Банка совместно с Управлением риск-менеджмента через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку снизить потенциальные убытки от значительных колебаний обменных курсов валют. Управление риск-менеджмента Банка осуществляет мониторинг исполнения установленных Правлением Банка лимитов валютного риска.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	35	222,336	18	-	-	222,389
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	910	-	-	-	-	910
Ссуды и средства в банках	235,500	-	68,178	218,181	35	521,894
Займы, предоставленные клиентам	737,465	19,523	-	63,965	-	820,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179,843	-	35,304	-	-	215,147
Инвестиции, удерживаемые до погашения	697,088	-	-	-	-	697,088
Прочие активы	654	19	593	88	-	1,354
Итого финансовые активы	1,851,495	241,878	104,093	282,234	35	2,479,735
Финансовые обязательства						
Ссуды и средства банков	23,086	-	-	33,455	-	56,541
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,337	-	-	-	-	2,337
Средства Антикризисного Фонда	499	-	-	-	-	499
Выпущенные долговые ценные бумаги	507,853	137,020	165,814	-	-	810,687
Прочие обязательства	17,779	312	839	26	30	18,986
Итого финансовые обязательства	551,554	137,332	166,653	33,481	30	889,050
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,299,941	104,546	(62,560)	248,753	5	
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках Государств-участников Банка	38	94,829	5	-	-	94,872
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,933	-	-	-	-	40,933
Ссуды и средства в банках	305,476	-	79,746	205,091	8	590,321
Займы, предоставленные клиентам	486,796	81,257	-	40,931	-	608,984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,266	-	85,600	-	-	287,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	843,753	-	-	-	-	843,753
Прочие активы	1,877	-	23	-	-	1,900
Итого финансовые активы	1,881,139	176,086	165,374	246,022	8	2,468,629
Финансовые обязательства						
Ссуды и средства банков	1,573	-	-	35,267	-	36,840
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117	-	-	-	-	117
Выпущенные долговые ценные бумаги	507,922	137,597	167,250	-	-	812,769
Прочие обязательства	10,796	2	3	282	-	11,083
Итого финансовые обязательства	520,408	137,599	167,253	35,549	-	860,809
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,360,731	38,487	(1,879)	210,473	8	

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

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Производятся операции с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают свопы и форвардные контракты. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2010 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(22,400)	(113,034)	-	(249,261)	-	(384,695)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	322,651	-	60,617	-	-	383,268
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	300,251	(113,034)	60,617	(249,261)	-	(1,427)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,600,192	(8,488)	(1,943)	(507)	5	
	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	-	(40,117)	-	(211,675)	-	(251,792)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	252,571	-	-	-	-	252,571
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	252,571	(40,117)	-	(211,675)	-	779
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,613,302	(1,630)	(1,879)	(1,202)	8	

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(25,000)	(24,455)	(20,287)	(240,322)	-	(310,064)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	293,395	24,258	-	-	-	317,653
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>268,395</u>	<u>(197)</u>	<u>(20,287)</u>	<u>(240,322)</u>	<u>-</u>	<u>7,589</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,525,708</u>	<u>(930)</u>	<u>(7,409)</u>	<u>(1,143)</u>	<u>-</u>	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 15%, 25% и 25% увеличению и уменьшению курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге в 2010, 2009 и 2008 годах, и 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к евро. Руководство Банка полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительное колебание курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге менее вероятно, чем в предыдущие периоды, и что колебания курса российского рубля и казахстанского тенге к доллару США в размере 15% является реалистичным. Данный уровень чувствительности используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	доллар США/ рубль +15%	доллар США/ рубль -15%	доллар США/ рубль +25%	доллар США/ рубль -25%	доллар США/ рубль +25%	доллар США/ рубль -25%
Влияние на чистую прибыль	(291)	(4,917)	(470)	(8,210)	(1,852)	1,852

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	доллар США/ казахстан ский тенге +15%	доллар США/ казахстан ский тенге -15%	доллар США/ казахстан ский тенге +25%	доллар США/ казахстан ский тенге -25%	доллар США/ казахстан ский тенге +25%	доллар США/ казахстан ский тенге -25%
Влияние на чистую прибыль	(1,273)	1,273	(408)	408	(233)	(233)

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%
Влияние на чистую прибыль	(51)	51	(120)	120	(114)	114

Влияние на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +25%	доллар США/ российский рубль -25%	доллар США/ российский рубль +25%	доллар США/ российский рубль -25%
	Влияние на капитал	(291)	291	(470)	(8,210)	(1,852)

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	доллар США/ казахстан ский тенге +15%	доллар США/ казахстан ский тенге -15%	доллар США/ казахстан ский тенге +25%	доллар США/ казахстан ский тенге -25%	доллар США/ казахстан ский тенге +25%	доллар США/ казахстан ский тенге -25%
	Влияние на капитал	(1,273)	1,273	(408)	408	(233)

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%	доллар США/ евро +10%	доллар США/ евро -10%
	Влияние на капитал	(51)	51	(120)	120	(114)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1 февраля 2011 года Банк начал сбор адресных заявок со стороны инвесторов на приобретение второго выпуска рублевых облигаций Банка номинальной стоимостью 5 млрд. рублей, подлежащих процедуре листинга на Московской межбанковской валютной бирже.

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