

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-83



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

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

Отчет независимых аудиторов

Членам Совета Евразийского Банка Развития

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Евразийского Банка Развития (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и кратко изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентный доход	4	186,311	143,047	116,845
Процентный расход	4	(107,146)	(74,994)	(70,941)
Чистый процентный доход до формирования убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		79,165	68,053	45,904
Формирование резерва убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	5	(30,824)	848	(12,980)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		48,341	68,901	32,924
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(25,069)	36,537	16,985
Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4,510	44	7,174
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	28,568	(40,034)	(12,728)
Комиссионные доходы		5,448	6,718	6,215
Комиссионные расходы		(215)	(206)	(221)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных долговых ценных бумаг		-	(565)	-
Прочие доходы		195	1,507	82
Прочие расходы		(586)	(324)	-
Чистые непроцентные доходы		12,851	3,677	17,507
Операционные доходы		61,192	72,578	50,431
Операционные расходы	8	(49,204)	(48,103)	(34,618)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		11,988	24,475	15,813
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:				
Чистый нереализованный доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18,917	(2,284)	5,962
Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный на счета прибылей и убытков		(4,510)	(44)	(7,174)
Чистый нереализованный доход/(убыток) от операции с инструментами хеджирования		2,687	(5,744)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК)		17,094	(8,072)	(1,212)
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА		29,082	16,403	14,601

Утверждено от имени Руководства Банка:



И. В. Финогенов
Председатель Правления

11 февраля 2013 года
г. Алматы, Казахстан




Б. К. Мухамбетжанов
Управляющий директор по финансам, Член Правления
11 февраля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9	434,936	361,683	495,341
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	657	5,918	910
Ссуды и средства в банках	12	304,176	369,634	248,942
Займы, предоставленные клиентам	13	1,889,791	1,343,996	820,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	864,662	377,837	215,147
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15	315,360	302,980	697,088
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	49,785	48,311	45,613
Основные средства	17	16,514	17,841	22,112
Нематериальные активы		1,174	1,296	1,188
Прочие активы	18	6,953	8,187	5,299
ИТОГО АКТИВОВ		3,884,008	2,837,683	2,552,593
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков	19	37,676	73,057	56,541
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	1,853	5,755	2,337
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	11	7,434	18,614	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	2,091,994	1,037,817	810,687
Прочие обязательства	21	35,969	22,440	19,531
Итого обязательств		2,174,926	1,157,683	889,096
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	22	1,515,700	1,515,700	1,515,600
Резервный фонд	22	84,878	72,640	64,733
Резерв хеджирования		(3,057)	(5,744)	-
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14,696	289	2,617
Нераспределенная прибыль		96,865	97,115	80,547
Итого капитала		1,709,082	1,680,000	1,663,497
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		3,884,008	2,837,683	2,552,593

Утверждено от имени Руководства Банка:



И. В. Финогоenov
Председатель Правления

11 февраля 2013 года
г. Алматы, Казахстан





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

11 февраля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв хеджирования	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2009 года	1,500,600	44,839	-	3,829	84,628	1,633,896
Чистая прибыль	-	-	-	-	15,813	15,813
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(1,212)	-	(1,212)
Итого совокупного дохода	-	-	-	(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	1,515,600	64,733	-	2,617	80,547	1,663,497
Чистая прибыль	-	-	-	-	24,475	24,475
Прочий совокупный убыток	-	-	(5,744)	(2,328)	-	(8,072)
Итого совокупного дохода	-	-	(5,744)	(2,328)	24,475	16,403
Выпуск простых акций	100	-	-	-	-	100
Перевод в резервный фонд	-	7,907	-	-	(7,907)	-
31 декабря 2011 года	1,515,700	72,640	(5,744)	289	97,115	1,680,000
Чистая прибыль	-	-	-	-	11,988	11,988
Прочий совокупный доход	-	-	2,687	14,407	-	17,094
Итого совокупного дохода	-	-	2,687	14,407	11,988	29,082
Перевод в резервный фонд	-	12,238	-	-	(12,238)	-
31 декабря 2012 года	1,515,700	84,878	(3,057)	14,696	96,865	1,709,082

Утвержден от имени Руководства Банка:

И. В. Финюгенов
Председатель Правления

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

11 февраля 2013 года
г. Алматы, Казахстан
Примечания на стр. 10-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

11 февраля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы, полученные по займам, предоставленным клиентам	116,062	71,423	60,558
Процентные доходы, полученные по ссудам и средствам в банках	20,222	16,280	17,192
Проценты и (расходы уплаченные)/прибыль полученная от операций с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(23,761)	34,973	15,727
Процентные доходы и прибыль, полученные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13,514	12,935	22,498
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения	20,759	21,777	23,421
Процентные расходы, уплаченные по ссудам и средствам банков	(1,604)	(1,554)	(1,066)
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(86,970)	(67,407)	(70,434)
Комиссионные доходы полученные	5,657	6,641	5,852
Комиссионные расходы уплаченные	(208)	(207)	(273)
Прочие доходы полученные	196	3,120	39
Операционные расходы уплаченные	(42,031)	(39,877)	(30,262)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21,836	58,104	43,252
Изменения в операционных активах			
Увеличение займов, предоставленных клиентам	(537,095)	(523,158)	(258,821)
Уменьшение /(увеличение) ссуд и средств в банках	66,153	(119,097)	(2,517)
Уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	43,571
Уменьшение /(увеличение) прочих активов	697	(3,131)	451
Изменения в операционных обязательствах			
Уменьшение /(увеличение) средств банков	(23,330)	23,330	-
Уменьшение /(увеличение) прочих обязательств	(327)	(85)	499
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(472,066)	(564,037)	(173,565)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,330,158)	(441,556)	(136,769)
Поступления от выбытия и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,860,732	266,791	205,857
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(86,536)	(1,284,340)	(3,643,920)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	73,100	1,675,600	3,787,955
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,016)	(1,676)	(2,016)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(483,878)	214,819	211,107

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах долларов США)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от увеличения акционерного капитала	-	100	15,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1,116,872	236,765	-
Погашение выпущенных ценных бумаг	(81,003)	-	-
Поступления от займов от банков	17,684	53,148	16,954
Погашение займов от банков	(30,000)	(66,649)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	1,023,553	223,364	31,954
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ /(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	67,609	(125,854)	69,496
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	361,683	495,341	438,948
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	5,644	(7,804)	(13,103)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 9)	434,936	361,683	495,341

Утверждено от имени Руководства Банка:



И. В. Финогенов
Председатель Правления

11 февраля 2013 года
г. Алматы, Казахстан



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

11 февраля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

(a) Основная деятельность

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

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

В декабре 2008 года Совет Банка одобрил присоединение Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан к Соглашению об учреждении. Республика Армения, Республика Таджикистан и Республика Беларусь выполнили все необходимые внутригосударственные процедуры, связанные с ратификацией Соглашения об учреждении Банка, оплатили стоимость приобретенных ими акций и стали государствами-участниками Банка 3 апреля 2009 года, 22 июня 2009 года и 21 июня 2010 года, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года участниками Банка являются: Российская Федерация, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан, Республика Беларусь и Кыргызская Республика.

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

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

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 297 человек (31 декабря 2011 года: 274; 31 декабря 2010 года: 238).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

1 ОРГАНИЗАЦИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Основная деятельность, продолжение**

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

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов, акционерный капитал Банка был распределен следующим образом:

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

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 11 февраля 2013 года.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая 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»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Доллар США является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

При определении функциональной валюты Банк принимал во внимание следующие факторы: Банк является международной организацией, акционерный капитал Банка сформирован в долларах США, привлечение средств от финансовой деятельности осуществляется преимущественно в долларах США, основная доля операций Банка проводится в долларах США.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выносить суждения, использовать расчетные оценки и допущения, влияющие на отражение сумм активов, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

(д) Изменение порядка представления данных

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк изменил порядок представления денежных средств и их эквивалентов, с целью представления их в качестве отдельной статьи в отчете о финансовом положении. Ранее Банк представлял часть денежных средств и их эквивалентов в составе займов и авансов, выданных банкам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Изменение порядка представления данных, продолжение

Руководство считает, что пересмотренный порядок представления является более соответствующим и ведет к более прозрачному представлению данных в соответствии с МСФО. Изменение порядка представления оказало следующее влияние:

	31 декабря 2011 г.		
	Согласно отчетности за предыдущий период	Изменение порядка представления	В соответствии с реклассификацией
Денежные средства и остатки на счетах в национальных (центральных) банках стран-членов Банка	102	(102)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	361,683	361,683
Кредиты и авансы, выданные банкам	731,215	(361,581)	369,634

	31 декабря 2010 г.		
	Согласно отчетности за предыдущий период	Изменение порядка представления	В соответствии с реклассификацией
Денежные средства и остатки на счетах в национальных (центральных) банках стран-членов Банка	222,389	(222,389)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	495,341	495,341
Кредиты и авансы, выданные банкам	521,894	(272,952)	248,942

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные инструменты, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах долларов США)

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Операции в иностранной валюте, продолжение

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Обменный курс

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Доллар США/1 Казахстанский тенге	0.0066472	0.0067499	0.0067856
Доллар США/1 Российский рубль	0.0327600	0.0311305	0.0327472
Доллар США/1 Британский фунт стерлингов	1.6242000	1.5399500	1.5611500
Доллар США/1 Евро	1.3197000	1.2941000	1.3383500

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских и счетах срочных вкладов с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

(в) Ссуды и средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и вклады в других банках на различные сроки и проводит сделки «РЕПО». Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) **Финансовые инструменты, продолжение**

(i) **Классификация, продолжение**

- являются в момент первоначального признания инструментами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) **Финансовые инструменты, продолжение**

(i) **Классификация, продолжение**

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) **Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) **Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) **Финансовые инструменты, продолжение**

(iii) ***Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение***

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) ***Принцип оценки по амортизированной стоимости***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) **Финансовые инструменты, продолжение**

(v) ***Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение***

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(vi) ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и сделки «спот».

В соответствии с существующей политикой Банка некоторые производные инструменты отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному инструменту, а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы при положительной справедливой стоимости, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Метод признания прибыли или убытка при изменении справедливой стоимости производных инструментов зависит от того, определен ли производный инструмент в качестве инструмента хеджирования, и если определен, то в зависимости от того, какова природа хеджируемого объекта. Банк определяет некоторые производные инструменты:

- либо как хеджирование справедливой стоимости признанных активов или обязательств, или твердых соглашений (хеджирование справедливой стоимости). Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, непризнанного твердого соглашения, или определяемой части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которая относится к определенному риску и может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- хеджирование потоков денежных средств представляет собой хеджирование подверженности изменению потоков денежных средств, которая относится к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, или высоковероятной прогнозируемой сделкой, которая может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, при этом эффективная часть изменений его справедливой стоимости признается как прочий совокупный доход в составе капитала, и неэффективная часть признается в составе прибыли или убытка.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) **Финансовые инструменты, продолжение**

(ix) *Производные финансовые инструменты, продолжение*

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенный производный инструмент выделяется из основного договора и отражается как самостоятельный производный инструмент в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

(х) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочный актив классифицируется как предназначенный для продажи, если высока вероятность, что его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования и если 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.

(е) **Основные средства**

(i) *Основные средства*

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм износа и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение ожидаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не амортизируется. Установленные ежегодные нормы амортизации были следующими:

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

(ж) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе расходов, понесенных на приобретение и настройку специального программного обеспечения

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ежегодные нормы амортизации установлены как 15.00%-50.00%.

(з) Обесценение

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в основном состоят из займов и прочей дебиторской задолженности (далее, «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Заём или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания займа или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт), или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию займа или дебиторской задолженности на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые соотносятся с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиков, входящими в указанную группу.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Обесценение, продолжение

(i) *Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение*

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения индивидуально по всем займам и дебиторской задолженности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, то он включает заем в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их коллективно на предмет обесценения. Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и приведенной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание займов и дебиторской задолженности невозможно, они списываются за счет соответствующего резерва под убытки от обесценения. Такие списания осуществляются после того, как руководством были завершены все возможные процедуры по взысканию задолженности и Банк продал все возможное залоговое имущество. Последующие восстановления сумм, которые были изначально списаны, отражаются как взаимозачет по резервам под убытки от обесценения по займам, предоставленным клиентам, в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда было осуществлено восстановление.

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) **Обесценение, продолжение**

(ii) ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, продолжение***

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) ***Активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже ее фактических затрат является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы Банка оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая величина нефинансового актива представляет собой наибольшую из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. При расчете ценности от использования, предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая величина определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, когда балансовая стоимость актива или его генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения в отношении нефинансовых активов признаются в составе прибыли или убытка и восстанавливаются только в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Оценочные и условные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчете о финансовом положении, когда у Банка есть действующая юридическая или вмененная обязанность, возникшая в результате прошлых событий, и высока вероятность выбытия ресурсов для урегулирования этой обязанности, и она может быть достоверно оценена.

Условные обязательства не раскрываются в отчете о финансовом положении, за исключением случаев, когда высока вероятность выбытия ресурсов для выполнения данного обязательства.

(к) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк может принимать на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и аккредитивы.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

(л) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

(м) Налогообложение

Банк, его прибыль, имущество и другие активы, а также операции Банка на территории государств-участников Банка, осуществляемые в соответствии с Соглашением об учреждении, освобождены от налогов, сборов, пошлин и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания.

(н) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе процентов доходов и расходов.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(н) Признание доходов и расходов, продолжение

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере предоставления соответствующих услуг.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи, осуществленные в рамках договоров операционной аренды, признаются в составе прибыли или убытка за год путем прямолинейной амортизации в течение срока аренды. Скидки, полученные по операционной аренде, признаются неотъемлемой частью расходов по аренде в течение срока аренды.

(о) Деятельность по доверительному управлению

Банк предоставляет кастодиальные услуги и услуги по доверительному управлению, которые приводят к появлению средств третьих лиц в управлении Банка. Данные средства и доход, полученный по ним, не включаются в финансовую отчетность Банка, поскольку они не являются активами и доходами Банка. Вознаграждение Банка, полученное в результате данной деятельности, признается в составе операционного дохода в составе прибыли или убытка за год.

(п) Вознаграждения сотрудникам

Банк освобожден от обязательных пенсионных отчислений в пенсионные фонды на территории государств-участников. Банк предоставляет своим сотрудникам пенсионное вознаграждение в соответствии со своими внутренними нормативными документами. Пенсионные планы Банка схожи с пенсионным планом с установленными взносами, взносы Банка отражаются в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе и в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

(р) 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. Результаты деятельности операционных сегментов регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности. Банк признает два вида сегментации, которые представлены отдельно в данной финансовой отчетности: географические сегменты и операционные сегменты.

(с) Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(с) Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов, и предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Второй этап выпуска касательно классификации и оценки финансовых обязательств был опубликован в октябре 2010 года. Ожидается, что оставшаяся часть стандарта будет выпущена в течение 2013 года. Руководство признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта. Банк не планирует досрочного применения данного стандарта.
- МСФО (IFRS) 13 «*Определение справедливой стоимости*» вступает в действия для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководство по определению справедливой стоимости, содержащиеся в отдельных МСФО, единым руководством по оценке справедливой стоимости. Он представляет пересмотренное определение справедливой стоимости, определяет общие принципы для определения справедливой стоимости и устанавливает требования для раскрытия оценки справедливой стоимости. МСФО 13 не вносит новые требования по оценке справедливой стоимости активов и обязательств, а также не отменяет практические исключения допускаемые при оценке справедливой стоимости, существующие в некоторых стандартах. Данный стандарт применяется перспективно, раннее применение разрешено. Для периодов предшествующих дате первоначального применения, раскрытие со сравнительной информацией не требуется.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Все поправки, которые могут повлиять на требования к бухгалтерскому учету по представлению результатов, признанию или оценке, вступят в действие не ранее 1 января 2013 года. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентный доход включает:			
Процентный доход по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости	178,299	133,587	103,647
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	8,012	9,434	13,135
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	26	63
Итого процентный доход	186,311	143,047	116,845
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:			
Процент по займам, предоставленным клиентам	139,425	96,884	65,566
Процент по инвестициям, удерживаемым до погашения	17,983	18,480	20,791
Процент по займам и авансам, уплаченным банкам	16,692	15,109	11,371
Процент по денежным средствам и их эквивалентам	4,199	3,114	5,919
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	178,299	133,587	103,647
Процентный расход включает:			
Процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:			
Процент по выпущенным долговым ценным бумагам	(105,278)	(73,402)	(69,086)
Процент по ссудам и средствам банков	(1,868)	(1,592)	(1,855)
Итого процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(107,146)	(74,994)	(70,941)
Чистый процентный доход до формирования резервов от обесценения финансовых активов, по которым начисляются проценты	79,165	68,053	45,904

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Остаток на начало года	-	(19,214)	(6,562)
Чистое (создание)/восстановление резервов	(30,848)	1,085	(12,920)
Списание резерва под убытки от обесценения	-	18,147	-
Влияние изменения валютных курсов	32	(18)	268
Остаток на конец года	(30,816)	-	(19,214)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Остаток на начало года	(297)	(60)	-
Чистое восстановление/(создание) резервов	24	(237)	(60)
Остаток на конец года	(273)	(297)	(60)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	(25,107)	36,366	16,587
Чистая прибыль по долговым ценным бумагам	38	171	398
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(25,069)	36,537	16,985

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Курсовые разницы, нетто	29,493	(53,059)	(12,166)
Торговые операции, нетто	(925)	13,025	(562)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	28,568	(40,034)	(12,728)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	30,321	27,668	19,017
Расходы на аренду и содержание помещений	3,457	2,849	2,458
Командировочные расходы	2,669	2,221	1,982
Износ и амортизация	2,447	2,452	2,087
Расходы на расширение деятельности	2,387	1,575	851
Охрана	1,431	986	830
Профессиональные услуги	1,244	1,898	1,531
Расходы по содержанию систем и программного обеспечения	1,129	988	835
Услуги связи	1,099	952	866
Расходы на финансирование и поддержку исследований и программ региональной интеграции	607	755	2,287
Расходы на обучение персонала	553	414	423
Транспортные расходы	430	369	349
Канцелярские, почтовые и типографские расходы	176	205	244
Обесценение незавершенного строительства и земли	-	3,372	-
Прочее	1,254	1,399	858
Итого операционные расходы	49,204	48,103	34,618

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Счета в национальных (центральных) банках государств-участников Банка	67,659	102	222,389
Корреспондентские счета в других банках	253,517	210,489	214,497
Срочные депозиты в других банках	113,760	151,092	58,455
Итого денежные средства и их эквиваленты	434,936	361,683	495,341

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись требования к одному банку-резиденту государства-участника на сумму в 232,466 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 238,471 тысяча долларов США к одному банку; 31 декабря 2010 года: 211,805 тысяч долларов США к одному банку). Все суммы превышали 10% от собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Производные финансовые инструменты	657	5,918	910
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	657	5,918	910

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательства	Номинальная сумма	Актив	Обязательства	Номинальная сумма	Актив	Обязательства
Производные финансовые инструменты:									
Контракты с иностранной валютой									
Своп	296,679	657	(1,772)	527,041	5,909	(5,656)	231,461	-	(2,307)
Форвард	19,300	-	(81)	54,644	9	(99)	151,891	910	(30)
		657	(1,853)		5,918	(5,755)		910	(2,337)

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 (в эквиваленте долларов США) производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают ни рыночный риск, ни кредитный риск.

Производные инструменты часто включают, на момент их возникновения, только взаимный обмен обязательствами практически без проведения оплаты. Однако эти инструменты зачастую связаны с высокой степенью леведржа 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.

10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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.

11 ПРОИЗВОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ

(а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения своп для целей хеджирования.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы, чтобы учесть воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от их структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных процентных ставок, стоимости иностранных валют, корпоративных процентных ставок на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Стоимость позиций свопов увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка получать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым он вступает в соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения, вероятно, снижается, что потенциально приводит к убыткам. В случае невыполнения обязательств другой стороной в такой сделке, Банк будет иметь договорные средства защиты согласно соглашениям, относящимся к соответствующей сделке, которые могут иметь ограничения в соответствии с действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

(б) Существенные операции с иностранной валютой

По состоянию на 31 декабря 2012 года вся сумма производного финансового инструмента по операции хеджирования состоит из справедливой стоимости валютно-процентного свопа, соглашение по которому Банк заключил 14 февраля 2011 года для обмена 5,000,000 тысяч российских рублей на 170,707 тысяч долларов США и обратного обмена 14 февраля 2014 года, дату закрытия сделки. Банк платит вознаграждение в размере 3.55% годовых, а контрагент платит вознаграждение в размере 7.70% годовых полугодовыми платежами.

11 ПРОИЗВОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Существенные операции с иностранной валютой, продолжение

Данное соглашение о свопе было разработано в качестве инструмента хеджирования потоков денежных средств, в основном, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств по облигациям, деноминированным в российских рублях, на сумму 5,000,000 тысяч российских рублей, сроком на 7 лет («Облигации в Рублях») до февраля 2018 года, со ставкой вознаграждения 7.7% годовых, за минусом дисконта (Примечание 20), для финансирования займов, предоставленным клиентам в долларах США.

В период с февраля 2014 года по февраль 2018 года процентная ставка по данным облигациям устанавливается по усмотрению Банка в конце предшествующего процентного периода, и держатели данных облигаций имеют опцион на продажу (опцион пут), который может быть исполнен 14 февраля 2014 года по номиналу. Данная комбинация предоставляет Банку опцион на продление срока, оставшегося до погашения по данным облигациям с февраля 2014 года до февраля 2018 года, корректируя процентную ставку к текущей рыночной ставке на момент продления срока. Продолжительность своп соглашения была выбрана равной трем годам для соответствия дате ожидаемой оферты.

Указанный хеджируемый риск представляет собой риск изменения форвардного валютного курса и, следовательно, изменение справедливой стоимости свопов было учтено в резерве хеджирования в той степени, в которой хедж является эффективным. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, прибыль от спотового элемента валютного свопа признана в составе прибыли или убытка в сумме 8,216 тысяч долларов США (2011 год: убыток в размере 15,123 тысяч долларов США). Для отношений хеджирования потоков денежных средств первоначальная и последующая перспективная эффективность оценивается путем сравнения изменений справедливой стоимости гипотетического производного инструмента с изменениями справедливой стоимости хеджирования валютно-процентного свопа («Метод гипотетического производного инструмента»). Перспективная эффективность оценивается на кумулятивной основе, т.е. в течение всего срока существования отношений хеджирования. Метод гипотетического производного инструмента предполагает, что будет существовать один прогнозируемый отток денежных средств, основанный на дате ожидаемой оферты по облигациям в рублях, который должен быть выплачен на дату погашения инструментов хеджирования. Ретроспективная эффективность оценивается путем сравнения изменений стоимости потоков денежных средств гипотетических производных инструментов и фактических изменений справедливой стоимости валютно-процентного свопа в течение срока существования отношений хеджирования до настоящего времени.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, руководство пересмотрело допущения, используемые для оценки валютного свопа, с целью отражения изменений лежащих в основе рыночных условий. При определении справедливой стоимости свопов, руководство использовало следующие ставки, применимые для Банка: 7.39% в российских рублях и 0.33% в долларах США.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах долларов США)

12 ССУДЫ И СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды банкам	255,508	238,515	116,135
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	48,941	123,859	132,867
Депозиты в прочих банках	-	7,557	-
	304,449	369,931	249,002
За минусом резерва по страновому риску	(273)	(297)	(60)
Итого ссуды и средства в банках	304,176	369,634	248,942

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды и средства в банках включают четыре ссуды в размере 52,007 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: пять ссуд в размере 50,907 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: одна ссуда в размере 3,000 тысячи долларов США), по которым Банк создает резервы от обесценения по страновому признаку в размере 273 тысячи долларов США (31 декабря 2011 года: 297 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 60 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в стоимость ссуд и средств в банках включен накопленный процентный доход на общую сумму 1,991 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 2,257 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 876 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов в составе ссуд и средств в банках не было просроченных активов.

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	41,476	48,508	79,893	92,112	84,067	89,273
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	7,465	8,580	43,966	51,710	48,800	54,711
	48,941	57,088	123,859	143,822	132,867	143,984

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Займы, предоставленные клиентам	1,920,607	1,343,996	840,167
За минусом резерва убытков от обесценения	(30,816)	-	(19,214)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,889,791	1,343,996	820,953

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах долларов США)

13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Займы, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и товаров	1,262,558	657,179	491,950
Займы, обеспеченные гарантиями	622,941	661,869	322,798
Займы, обеспеченные будущими денежными потоками	35,108	24,948	25,419
	1,920,607	1,343,996	840,167
За минусом резерва убытков от обесценения	(30,816)	-	(19,214)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,889,791	1,343,996	820,953

Для займов с балансовой стоимостью 1,125,167 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 657,179 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 469,161 тысяча долларов США), не являющихся просроченными или обесцененными, справедливая стоимость обеспечения была определена в соответствии с последней переоценкой до даты отчетности, либо на дату признания залога.

Займы с балансовой стоимостью 622,941 тысяча долларов США (31 декабря 2011 года: 661,869 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 322,798 тысяч долларов США), не являющихся просроченными или обесцененными, имели гарантии, выпущенные государством-участником Банка, государственными структурами, финансовыми и коммерческими организациями и частными лицами.

Возврат средств по займам, предоставленным клиентам в первую очередь зависит от кредитоспособности заемщиков, нежели от стоимости залогового обеспечения, Банк рассматривает текущую стоимость залогового обеспечения как один из факторов, уменьшающих необходимый размер резерва обесценения убытков.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:			
Транспорт и коммуникации	709,822	564,205	306,386
Сельское хозяйство	223,045	232,171	160,160
Химическая промышленность	259,680	231,280	81,290
Энергетика	392,745	81,682	67,647
Добывающая промышленность и металлургия	146,517	81,401	77,254
Инфраструктура	33,629	2,219	-
Прочие обрабатывающие сектора	155,169	151,038	147,430
	1,920,607	1,343,996	840,167
За минусом резерва убытков от обесценения	(30,816)	-	(19,214)
Итого займы, предоставленные клиентам	1,889,791	1,343,996	820,953

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)**13 ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 1,889,791 тысяча долларов США (31 декабря 2011 года: 1,343,996 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 820,953 тысячи долларов США). По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям, предоставленным Банком своим клиентам, составила 1,316,029 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 1,059,241 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 1,044,878 тысяч долларов США) (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел три обесцененных займа связанных с отставанием от производственных планов и ухудшением состояния рынка. По состоянию на 31 декабря 2012 года, вся сумма резервов от обесценения в размере 30,816 тысяч долларов США была признана в отношении данных займов. По состоянию на 31 декабря 2012 года, ни один из этих займов не был просрочен. Банк не создавал резервов на коллективной основе, поскольку все возможные риски были оценены при индивидуальном рассмотрении займов. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус три процента размер резерва под обесценение займов, предоставленным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года, был бы на 56,694 тысячи долларов США больше (31 декабря 2011 года: 40,320 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 24,629 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2011 года обесцененных и просроченных займов не было.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел один обесцененный и просроченный заём, предоставленный клиенту, по которому клиент не смог погасить свою задолженность в результате ухудшения рыночных условий. Банк принял в собственность залоговое имущество и признал в качестве активов, предназначенных для продажи (см. Примечание 16), и в 2011 году Банк произвел списание с баланса остатка по данному займу в размере 18,147 тысяч долларов США (остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года: 22,789 тысяч долларов США). По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма резерва убытков от обесценения в сумме 19,214 тысяч долларов США была создана против данной задолженности, и Банк находился в процессе принятия дополнительного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в стоимость займов, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход на общую сумму 45,333 тысячи долларов США (31 декабря 2011 года: 25,572 тысячи долларов США; 31 декабря 2010 года: 1,939 тысяч долларов США).

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года, у Банка имелось два заемщика (31 декабря 2011 года: один заемщик; 31 декабря 2010 года: один заемщик), сумма займа которому превышала 10% от капитала Банка. Суммарная величина данных займов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 298,633 тысячи долларов США и 187,158 тысяч долларов США, соответственно (31 декабря 2011 года: 291,446 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 175,668 тысяч долларов США).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	791,338	317,611	180,427
Долевые ценные бумаги	73,324	60,226	34,720
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	864,662	377,837	215,147

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги						
Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	0.25%	659,889	-	199,998	-	-
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	3.30% - 11.00%	114,183	6.47-11.00%	99,676	5.93-11.00%	118,889
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	7.34-8.50%	17,266	6.10-6.13%	17,937	6.10-8.13%	56,235
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Республики Казахстан	-	-	-	-	9.25%	5,303
		791,338		317,611		180,427

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги						
Инвестиции в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Renaissance Infrastructure Fund»	15.87%	73,324	15.87%	25,506	-	-
Акции ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	-	-	3%	34,720	3%	34,720
		73,324		60,226		34,720

По состоянию на 31 декабря 2012 года в стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен накопленный процентный доход на общую сумму 1,668 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 1,173 тысячи долларов США; 31 декабря 2010 года: 2,323 тысячи долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных или обесцененных активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2010 году Банк подписал соглашение об инвестировании 100,000 тысяч долларов США в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Renaissance Infrastructure Fund», который сфокусирован на инвестировании в инфраструктурные проекты на территории Российской Федерации и других стран СНГ с целью экономического развития региона. Обязательство Банка по вложению средств в фонд составляет 15.87% от общей суммы взносов всех его участников. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость инвестиций Банка в фонд равна, примерно, их первоначальной стоимости, поскольку основные проекты фонда находятся на очень ранней стадии разработки, и рассчитывается с использованием методов оценки, основанных на дисконтировании потоков денежных средств, где ставка дисконтирования для будущих потоков денежных средств, включает безрисковую ставку вознаграждения, применимую в стране местонахождения активов, а премия за риск отражает неопределенность, связанную с денежными потоками.

17 января 2012 года и 30 марта 2012 года, Банк сделал взносы в паевой инвестиционный фонд «Macquarie Renaissance Infrastructure Fund» на общую сумму в 36,827 тысяч долларов США (Примечание 24).

В течение 2012 года Банк продал акции ОАО «Ханты-Мансийский Банк» за наличные средства.

15 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Еврооблигации Российской Федерации	3.25-7.50%	233,340	7.50%	245,628	7.50%	264,016
Облигации, выпущенные банками и финансовыми организациями Российской Федерации	4.95%	46,758	6.61%	21,024	6.61%	20,800
Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями	9.63%	35,262	9.63%	36,328	9.63%	37,330
Облигации, выпущенные правительствами других стран	-	-	-	-	-	374,942
Итого инвестиции, удерживаемые до срока погашения		315,360		302,980		697,088

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, включают накопленный процентный доход на общую сумму 4,975 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 5,384 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 5,633 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов в составе инвестиций, удерживаемых до погашения, не было просроченных или обесцененных активов.

16 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49,785	48,311	45,613
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49,785	48,311	45,613

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

16 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка в результате неспособности заемщика погасить свою задолженность перед Банком (Примечание 13). Данные активы включают в себя недвижимость и оборудование, которые Банк намерен продать в ближайшее время. Руководство установило, что никакого существенного изменения справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию активов, удерживаемых для продажи, не произошло в период с 31 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года.

17 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Офисные здания	Авто-транспорт	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
По первоначальной стоимости						
1 января 2010 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
Приобретения	-	4	175	758	-	937
Выбытия	-	-	-	(424)	-	(424)
31 декабря 2011 года	1,231	13,743	1,611	5,047	3,993	25,625
Приобретения	-	-	81	438	-	519
Выбытия	-	-	-	(68)	(6)	(74)
31 декабря 2012 года	1,231	13,743	1,692	5,417	3,987	26,070
Накопленный износ и убытки от обесценения						
1 января 2010 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
Начисления за год	-	458	211	1,167	-	1,836
Убытки от обесценения	147	-	-	-	3,225	3,372
Выбытия	-	-	-	(424)	-	(424)
31 декабря 2011 года	147	807	1,289	2,316	3,225	7,784
Начисления за год	-	452	145	1,243	-	1,840
Выбытия	-	-	-	(68)	-	(68)
31 декабря 2012 года	147	1,259	1,434	3,491	3,225	9,556
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	1,084	12,484	258	1,926	762	16,514
На 31 декабря 2011 года	1,084	12,936	322	2,731	768	17,841
На 31 декабря 2010 года	1,231	13,390	358	3,140	3,993	22,112

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

18 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Начисленные комиссионные доходы и прочие счета к получению	1,702	1,285	1,354
Предоплаты	1,514	2,334	-
	<u>3,216</u>	<u>3,619</u>	<u>1,354</u>
Прочие нефинансовые активы:			
Расходы будущих периодов	3,086	3,871	3,058
Дебиторы по капитальным вложениям	301	314	366
Налог на добавленную стоимость к возмещению	299	240	190
Прочие дебиторы	51	143	331
Итого нефинансовые активы	<u>6,953</u>	<u>8,187</u>	<u>5,299</u>

19 ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Займы от банков	37,676	49,681	56,541
Краткосрочный вклад от банка	-	23,376	-
Итого ссуды и средства банков	<u>37,676</u>	<u>73,057</u>	<u>56,541</u>

Займы, полученные от банков, обязывают Банк соблюдать ряд финансовых требований по условиям кредитных соглашений. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов, Банк соблюдал все данные требования.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды и средства банков включали накопленный процентный расход на общую сумму 203 тысячи долларов США (31 декабря 2011 года: 251 тысяча долларов США; 31 декабря 2010 года: 412 тысяч долларов США).

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Еврооблигации, деноминированные в долларах США, сроком на 5 лет, с датой погашения в сентябре 2014 года, со ставкой вознаграждения 7.375%, за минусом дисконта	508,637	508,244	507,853
Еврооблигации, деноминированные в долларах США, сроком на 10 лет, с датой погашения в сентябре 2022 года, со ставкой вознаграждения 4.767%, за минусом дисконта	505,297	-	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в феврале 2018 года, со ставкой вознаграждения 7.7%, за минусом дисконта	167,996	159,398	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 5 лет, с датой погашения в октябре 2017 года, со ставкой вознаграждения 8.0%, за минусом дисконта	166,700	-	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в январь 2019 года, со ставкой вознаграждения 8.5%, за минусом дисконта	165,518	-	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в феврале 2019 года, со ставкой вознаграждения 8.5%, за минусом дисконта	164,605	-	-
Облигации, деноминированные в российских рублях (Облигации в Рублях), сроком на 7 лет, с датой погашения в октябре 2016 года, со ставкой вознаграждения 7.5%, за минусом дисконта	162,906	153,927	165,814
Еврооблигации, деноминированные в казахстанских тенге, сроком на 5 лет, с датой погашения в апреле 2014 года, со ставкой вознаграждения, привязанной к индексу потребительских цен Республики Казахстан, и зафиксированной на уровне 8.0% на период с 29 октября 2012 года по 28 апреля 2013 года, за минусом дисконта	134,591	136,579	137,020
Облигации, деноминированные в казахстанских тенге, сроком на 5 лет, с датой погашения в декабре 2017 года, со ставкой вознаграждения 6.25%, за минусом дисконта	65,830	-	-
Еврокоммерческие облигации, деноминированные в долларах США, сроком на 1 год, с датой погашения в январе 2013 года, со ставкой вознаграждения 0%, за минусом дисконта	49,914	-	-
Еврокоммерческие облигации, деноминированные в долларах США, сроком на 1 год, с датой погашения в ноябре 2012 года, со ставкой вознаграждения 0%, за минусом дисконта	-	38,666	-
Еврокоммерческие облигации, деноминированные в евро, сроком на 1 год, с датой погашения в мае 2012 года, со ставкой вознаграждения 0%, за минусом дисконта	-	41,003	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2,091,994	1,037,817	810,687

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

20 сентября 2012 года Банк осуществил выпуск международных Еврооблигаций с включением Еврооблигаций в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи в рамках программы среднесрочных заимствований («EMTN» Programme) на общую сумму в 500,000 тысяч долларов США, с датой погашения 20 сентября 2022 года. Ставка вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам зафиксирована на уровне 4.767% годовых.

**20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

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

5 октября 2012 года, Банк выпустил Облигации в Рублях с включением в котировальный список Лондонской Фондовой Биржи на общую сумму в 5.0 миллиардов российских рублей, с датой погашения – 5 октября 2017 года. Ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям зафиксирована на уровне 8.0% годовых.

6 февраля 2012 года Банк выпустил Облигации в Рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму в 5.0 миллиардов российских рублей, с датой погашения – 28 января 2019 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Рублях зафиксирована на уровне 8.5% годовых до 3 февраля 2014 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 3 февраля 2014 года. Держатели Облигаций в Рублях могут обратиться к Банку за погашением Облигаций через 2 года после их размещения.

1 марта 2012 года Банк выпустил Облигации в Рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму в 5.0 миллиардов российских рублей с датой погашения – 6 февраля 2019 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Рублях зафиксирована на уровне 8.5% годовых до 26 февраля 2015 года и может быть изменена Банком в одностороннем порядке после 26 февраля 2015 года. Держатели Облигаций в Рублях могут обратиться к Банку за погашением Облигаций через 3 года после их размещения.

3 ноября 2009 года Банк выпустил Облигации в Рублях с включением Облигаций в котировальный список ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» на общую сумму в 5,0 миллиардов российских рублей, с датой погашения 25 октября 2016 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Рублях была зафиксирована на уровне 10.5% годовых до 1 ноября 2011 года, а после 1 ноября 2011 была изменена Банком в одностороннем порядке на ставку в 7.5% годовых.

28 апреля 2009 года Банк осуществил выпуск Еврооблигаций, деноминированных в Тенге, с прохождением листинга на специальной торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы в рамках Программы среднесрочных заимствований («Euro-Medium Term Note Programme» или «EMTN Programme») на сумму в 20.0 миллиардов казахстанских тенге, с датой погашения - 28 апреля 2014 года. Ставка вознаграждения по выпущенным Еврооблигациям привязана к индексу потребительских цен Казахстана, в период с 29 октября 2012 года до 28 апреля 2013 года ставка зафиксирована на уровне 8.0% годовых.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

28 декабря 2012 года, Банк осуществил выпуск облигаций, деноминированных в Тенге, с прохождением листинга на Казахстанской фондовой бирже на сумму в 9.9 миллиардов казахстанских Тенге с датой погашения 28 декабря 2017 года. В соответствии с условиями выпуска ставка вознаграждения по выпущенным Облигациям в Тенге была зафиксирована на уровне 6.25% годовых.

19 января 2012 года, Банк осуществил выпуск еврокоммерческих облигаций на сумму в 50,000 тысяч долларов США с датой погашения 17 января 2013 года. Данные еврокоммерческие облигации являются частью Программы Банка Euro-Commercial Paper Programme (“ЕСР Programme”) на общую сумму в 3.5 миллиарда долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включали накопленный процентный расход на общую сумму 31,194 тысячи долларов США (31 декабря 2011 года: 18,057 тысяч долларов США; 31 декабря 2010 года: 14,029 тысяч долларов США).

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:			
Доходы будущих периодов	17,786	8,657	8,037
Пенсионные обязательства	8,650	6,633	4,747
Обязательства по краткосрочным выплатам сотрудникам	7,582	5,721	4,293
Начисленные комиссионные расходы	18	732	1,909
	<u>34,036</u>	<u>21,743</u>	<u>18,986</u>
Прочие нефинансовые обязательства:			
Начисленные расходы по административно- хозяйственной деятельности	1,714	285	-
Прочее	219	412	545
Итого прочие обязательства	<u>35,969</u>	<u>22,440</u>	<u>19,531</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

22 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Уставный капитал выпущенный:			
Российская Федерация	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Республика Казахстан	500,000	500,000	500,000
Республика Беларусь	15,000	15,000	15,000
Республика Таджикистан	500	500	500
Республика Армения	100	100	100
Кыргызская Республика	100	100	-
Итого уставный капитал	1,515,700	1,515,700	1,515,600

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал составляет 1,515,700 простых акций (31 декабря 2011 года: 1,515,700 простых акций и 2010 годов: 1,515,600 простых акций) номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

В таблице ниже представлена сверка количества выпущенных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов:

	Оплаченные акции, штук	Оплаченный уставный капитал, долл. США
31 декабря 2010 года	1,515,600	1,515,600
Выпуск простых акций	100	100
31 декабря 2011 года	1,515,700	1,515,700
31 декабря 2012 года	1,515,700	1,515,700

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 2012, 2011 и 2010 годов:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Остаток на начало года	72,640	64,733	44,839
Перевод из нераспределенной прибыли	12,238	7,907	19,894
Остаток на конец года	84,878	72,640	64,733

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

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 капитала.

Уставный капитал Банка предназначен для покрытия возможных убытков от его деятельности. Согласно внутренним нормативным документам Банка, капитал должен превышать 16% от суммы кредитного, рыночного и операционного рисков, определяемой согласно стандартизированному подходу Базеля II. По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов Банк выполнял все внутренние установленные требования. Банк не является объектом регулирования внешних надзорных органов.

Структура капитала Банка состоит из средств, относящихся к государствам-участникам Банка, представляющих собой уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, отраженных в отчете об изменениях в капитале.

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

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 обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов. Банк планирует фондирование данных обязательств, в первую очередь, за счет привлечений по собственным ценным бумагам.

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	1,316,029	1,059,241	1,044,878
Обязательства по размещению вкладов в паевые инвестиционные фонды	32,043	68,870	100,000
Выпущенные аккредитивы	25,189	-	194
Итого условные обязательства и обязательства по займам	1,373,261	1,128,111	1,145,072

21 декабря 2010 года Банк согласился инвестировать 100,000 тысяч долларов США в инфраструктурный фонд «Masquarie Renaissance Infrastructure Fund», эта сумма включена в обязательства о присоединении к частным фондам акционерного капитала в вышеприведенной таблице. Данное обязательство было частично выполнено до 31 декабря 2012 года (Примечание 14).

24 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов у Банка не было обязательств по капитальным затратам.

Доверительное управление

Банк осуществляет управление средствами Антикризисного Фонда Евразийского Экономического Сообщества (далее «Фонд»), в рамках которого Банк хранит и управляет активами Фонда, инвестирует средства в различные финансовые инструменты в соответствии с решениями Фонда. Банк может нести ответственность за убытки или действия, способные их причинить, понесенные в результате случайных или умышленно направленных на это действий Банка. Средства в доверительном управлении не являются средствами Банка и не отражаются в его финансовой отчетности. Банк не несет кредитного риска по средствам в доверительном управлении. По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2012 года максимальное значение финансового риска Фонда по вложениям в ценные бумаги и размещениям в банках не превышало 86,107 тысяч долларов США (31 декабря 2011 года: 249,793 тысячи долларов США; 31 декабря 2010 года: 281,637 тысяч долларов США). Данные средства представляют собой средства Фонда, находящиеся в управлении Банка по состоянию на эти даты.

Страхование

Рынок страховых услуг в государствах-участниках находится на стадии становления и многие формы страховой защиты пока не доступны. Банк не имеет полного страхового покрытия в отношении своих основных средств, убытков, вызванных прекращением деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. Банк несет риск того, что потеря или физическое разрушение какого-либо актива может иметь существенный эффект на результат деятельности Банка и его финансовое положение.

Судебные иски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий, однако в соответствии с Соглашением об учреждении, на территории государств-участников, Банк обладает иммунитетом от любого судебного преследования, за исключением случаев, не являющихся следствием осуществления его полномочий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, если таковые и будут иметь место, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

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 государственными компаниями. Соответственно, Банк вступает в многочисленные операции с лицами, являющимися связанными сторонами Банка, поскольку они принадлежат государствам-участникам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(a) Вознаграждение ключевого управленческого персонала**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, краткосрочные вознаграждения сотрудникам: Заработная плата и иные вознаграждения работников, не включая расходы по аренде квартир Расходы по аренде квартир для работников	5,451	28,535	6,157	26,210	5,741	17,723
	358	1,786	429	1,458	295	1,294
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	5,809	30,321	6,586	27,668	6,036	19,017

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов остатки балансовых счетов по операциям с участием ключевого управленческого персонала, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отчет о финансовом положении			
Прочие обязательства	3,799	4,012	3,068

(б) Операции с другими связанными сторонами

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Операции с другими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Другие связанные стороны	Средняя ставка вознаграждения, %	Другие связанные стороны	Средняя ставка вознаграждения, %	Другие связанные стороны	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	330,926	1.25%	288,562	0.13%	434,195	0.53%
Займы, предоставленные клиентам	307,773	7.98%	134,123	5.51%	141,706	5.57%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78,520	5.85%	59,764	6.75%	87,395	6.86%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	301,679	7.38%	266,652	7.43%	322,145	7.69%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие обязательства	7,110	-	412	-	499	-
Гарантии полученные	182,775	-	100,987	-	114,973	-
Условные финансовые обязательства	290,481	-	489,866	-	475,106	-
Прибыль/(убыток)						
Процентный доход	31,895		26,354		32,077	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	4,166		(7,873)		(14,319)	
Комиссионные доходы	1,925		1,756		182	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Эффективность оценивается на основе структуры и качества активов в соответствующих портфелях, а также на основе сегментного дохода (процентного дохода), включенного во внутреннюю управленческую отчетность. Данной информации достаточно для оценки эффективности Правлением Банка при принятии решений по распределению ресурсов в операционных сегментах.

Информация о структуре операционных сегментов представлена ниже:

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспреде- ленные статьи	Итого на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	434,936	-	434,936
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	657	-	657
Суды и средства в банках	254,290	48,941	945	304,176
Займы, предоставленные клиентам	1,890,552	-	(761)	1,889,791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116,806	748,761	(905)	864,662
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	315,360	-	315,360
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35,499	-	14,286	49,785
Основные средства и нематериальные активы	-	-	17,688	17,688
Прочие активы	-	-	6,953	6,953
Итого активы	2,297,147	1,548,655	38,206	3,884,008
Итого обязательства	-	1,853	2,173,073	2,174,926
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,373,261	-	-	1,373,261
Итого текущий инвестиционный портфель	3,670,408			
Сегментные доходы:				
Процентный доход	159,406	26,905	-	186,311
Прочие сегментные статьи:				
Капитальные затраты	-	-	1,004	1,004
Износ и амортизация	-	-	2,447	2,447

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Текущий инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспределенные статьи	Итого на 31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	361,683	-	361,683
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,918	-	5,918
Ссуды и средства в банках	237,432	131,417	785	369,634
Займы, предоставленные клиентам	1,325,362	-	18,634	1,343,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100,226	277,639	(28)	377,837
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	302,980	-	302,980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35,499	-	12,812	48,311
Основные средства и нематериальные активы	-	-	19,137	19,137
Прочие активы	-	-	8,187	8,187
Итого активы	1,698,519	1,079,637	59,527	2,837,683
Итого обязательства	-	29,131	1,128,552	1,157,683
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,128,111	-	-	1,128,111
Итого текущий инвестиционный портфель	2,826,630			
Сегментные доходы:				
Процентный доход	113,796	29,251	-	143,047
Прочие сегментные статьи:				
Капитальные затраты	-	-	1,661	1,661
Износ и амортизация	-	-	2,452	2,452
	Текущий инвести- ционный портфель	Казначейский портфель	Нераспределенные статьи	Итого на 31 декабря 2010 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	495,341	-	495,341
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	910	-	910
Ссуды и средства в банках	115,856	133,086	-	248,942
Займы, предоставленные клиентам	842,382	-	(21,429)	820,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74,719	139,009	1,419	215,147
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	697,088	-	697,088
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30,957	-	14,656	45,613
Основные средства и нематериальные активы	-	-	23,300	23,300
Прочие активы	-	-	5,299	5,299
Итого активы	1,063,914	1,465,434	23,245	2,552,593
Итого обязательства	-	2,337	886,759	889,096
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов	1,145,072	-	-	1,145,072
Итого текущий инвестиционный портфель	2,208,986			
Сегментные доходы:				
Процентный доход	77,455	39,390	-	116,845
Прочие сегментные статьи:				
Капитальные затраты	-	-	3,182	3,182
Износ и амортизация	-	-	2,087	2,087

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционным портфелем Банка является совокупность всех финансовых инструментов по одобренным с начала деятельности Банка проектам, по которым финансовые соглашения были подписаны и не отменены до начала финансирования. Инвестиционный портфель включает в себя как оплаченные, так и неоплаченные обязательства Банка по соглашениям (текущий инвестиционный портфель), а также сумму погашенных требований. По состоянию на 31 декабря 2012 года, инвестиционный портфель составил 4,593,084 тысячи долларов США (неаудировано) (31 декабря 2011 года: 3,421,377 тысяч долларов США (неаудировано); 31 декабря 2010 года: 2,577,855 тысяч долларов США (неаудировано)).

Географический сегмент

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

Сегментная информация по географическим сегментам Банка представлена ниже:

	Россия	Казахстан	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентный доход	108,792	50,007	26,009	1,503	186,311
Процентный расход	(49,586)	(11,876)	-	(45,684)	(107,146)
Чистое (формирование)/восстановление резерва убытков от обесценения	(30,084)	(607)	(133)	-	(30,824)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(6,364)	(174)	-	(18,531)	(25,069)
Реализованный доход/(убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4,456	-	-	54	4,510
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	21,225	(22)	(1)	7,366	28,568
Комиссионные доходы	4,293	738	417	-	5,448
Комиссионные расходы	(45)	(13)	-	(157)	(215)
Прочие доходы	80	95	20	-	195
Прочие расходы	(4)	(582)	-	-	(586)
Внешние операционные доходы/(убытки)	52,763	37,566	26,312	(55,449)	61,192
Денежные средства и их эквиваленты	315,441	67,465	74	51,956	434,936
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	652	-	-	5	657
Ссуды и средства в банках	54,916	69,685	130,634	48,941	304,176
Займы, предоставленные клиентам	1,030,880	727,656	131,255	-	1,889,791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,494	1,955	-	733,213	864,662
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	315,360	-	-	-	315,360
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	49,785	-	-	49,785
Основные средства и нематериальные активы	544	17,012	132	-	17,688
Прочие активы	2,936	1,373	213	2,431	6,953
Всего активов	1,850,223	934,931	262,308	836,546	3,884,008
Всего обязательств	667,745	228,431	978	1,277,772	2,174,926
Условные обязательства	709,727	482,489	149,002	32,043	1,373,261
Капитальные затраты	142	772	90	-	1,004
Износ и амортизация	329	2,009	109	-	2,447

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Россия	Казахстан	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентный доход	89,825	35,196	12,293	5,733	143,047
Процентный расход	(28,440)	(12,583)	-	(33,971)	(74,994)
Чистое (формирование)/восстановление резерва убытков от обесценения	-	1,085	(237)	-	848
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,851	(1,067)	-	28,753	36,537
Реализованный доход/(убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36	(69)	-	77	44
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(22,981)	3,627	(32)	(20,648)	(40,034)
Комиссионные доходы	4,346	1,378	980	14	6,718
Комиссионные расходы	(73)	(3)	-	(130)	(206)
Чистый убыток по купле-продаже выпущенных ценных бумаг	(565)	-	-	-	(565)
Прочие доходы	1,451	32	15	9	1,507
Прочие расходы	-	(324)	-	-	(324)
Внешние операционные доходы/(убытки)	52,450	27,272	13,019	(20,163)	72,578
Денежные средства и их эквиваленты	339,574	71	97	21,941	361,683
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,904	-	-	4,014	5,918
Ссуды и средства в банках	67,394	70,030	100,795	131,415	369,634
Займы, предоставленные клиентам	700,046	425,680	218,270	-	1,343,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	177,839	-	-	199,998	377,837
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	302,980	-	-	-	302,980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	48,311	-	-	48,311
Основные средства и нематериальные активы	734	18,252	151	-	19,137
Прочие активы	5,304	2,833	50	-	8,187
Всего активов	1,595,775	565,177	319,363	357,368	2,837,683
Всего обязательств	316,731	154,700	748	685,504	1,157,683
Условные обязательства и кредитные обязательства	294,523	640,694	124,023	68,871	1,128,111
Капитальные затраты	154	1,476	31	-	1,661
Износ и амортизация	479	1,880	93	-	2,452

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Россия	Казахстан	Другие государства- участники	Прочие страны, не являющиеся государствами- участниками	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентный доход	70,163	41,016	1,309	4,357	116,845
Процентный расход	(17,440)	(14,276)	-	(39,225)	(70,941)
Чистое (формирование)/восстановление резерва убытков от обесценения	5,655	(18,575)	(60)	-	(12,980)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,526	(173)	-	632	16,985
Реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,860	314	-	-	7,174
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(1,360)	761	-	(12,129)	(12,728)
Комиссионные доходы	5,190	938	87	-	6,215
Комиссионные расходы	(59)	(34)	-	(128)	(221)
Прочие доходы	-	82	-	-	82
Внешние операционные доходы/(убытки)	85,535	10,053	1,336	(46,493)	50,431
Денежные средства и их эквиваленты	265,734	222,462	35	7,110	495,341
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	910	910
Ссуды и средства в банках	13,429	70,247	32,376	132,890	248,942
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 срока 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	208	245	5,299
Всего активов	1,295,771	684,364	56,361	516,097	2,552,593
Всего обязательств	172,611	151,128	239	565,118	889,096
Условные обязательства и кредитные обязательства	458,554	484,669	101,849	100,000	1,145,072
Капитальные затраты	154	2,828	200	-	3,182
Износ и амортизация	350	1,705	32	-	2,087

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

26 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, процентный доход по одному займу, выданному клиенту (2011 год: один заем; 2010 год: займов не было), превысил 10% от общего дохода Банка и составил 30,715 тысяч долларов США (в 2011 году: 24,002 тысячи долларов США; в 2010 году: ноль).

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, процентный доход отдельно по финансовым активам, удерживаемым до срока погашения, и имеющимся в наличии для продажи одного эмитента (2010 год: один эмитент) превысил 10% от общего дохода Банка и составил 14,372 тысяч долларов США (2010 год: 17,274 тысяч долларов США).

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**(а) Определение справедливой стоимости**

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

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики 3(г)(v). Справедливая стоимость финансовых активов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует балансовой стоимости в отчете о финансовом положении Банка, за исключением инвестиций, удерживаемых до срока погашения и выпущенных долговых ценных бумаг:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	315,360	350,558	302,980	310,386	697,088	710,688
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,091,994	2,169,058	1,037,817	1,068,593	810,687	885,287

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, проанализированы 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.

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространенных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуется существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и входящие данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котируемых долговых и долевых ценных бумаг, обменных котируемых производных инструментов и простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Доступность наблюдаемых рыночных котировок и входящих данных для моделей изменяется в зависимости от продуктов и рынков и может измениться в результате определенных событий и общих условий на финансовых рынках.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
	1	2	3	1	2	3	1	2	3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	657	-	-	5,918	-	-	910	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	791,338	-	73,324	317,611	-	60,226	180,427	-	34,720
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,853	-	-	5,755	-	-	2,337	-
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	-	7,434	-	-	18,614	-	-	-	-

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена методами уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 3		
	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
	2012	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долевые инструменты			
Остаток на начало года	60,226	34,720	34,720
Приобретения	36,827	25,506	-
Продажи	(39,000)	-	-
Переоценка	15,271	-	-
Остаток на конец года	73,324	60,226	34,720

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

Для финансовых активов, оцениваемых согласно методам уровня 3, Банк применяет различные методологии, такие как «мультипликаторы балансовой стоимости к рыночной», или подход на основе «дисконтирования денежных потоков». Во всех случаях вышеуказанные значения являются чувствительными к изменениям применимых рыночных параметров оценки и ожиданий и могут повлиять на изменение стоимости инвестиций на 10 или более процентов в течение временного горизонта, составляющего один год.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Организационная структура риск-менеджмента

Операции Банка подвержены различным рискам, многие из которых находятся вне его контроля, в том числе риски, связанные с изменениями в ценах на долевые инструменты и сырьевые товары, процентные ставки, валютные курсы, снижение ликвидности и ухудшение уровня качества кредитного и казначейского портфелей. Банк контролирует и управляет сроками погашения займов, подверженностью колебаниям процентных ставок и обменных курсов, уровнем ликвидности и качеством каждого отдельного займа, а также рассматривает предложения по инвестированию в долевые инструменты, которые может получить для того, чтобы свести к минимуму последствия изменений в них по отношению к прибыльности Банка и его уровню ликвидности.

В целях управления рисками Банк руководствуется решениями (i) Совета, (ii) Правления Банка, (iii) Комитета по управлению активами и пассивами, (iv) Кредитного комитета, (v) Управления риск-менеджмента и (vi) Управления кредитов и инвестиций, которые в совокупности ответственны за разработку и внедрение политик управления рисками Банка, включая финансовые, кредитные и рыночные риски. Основы кредитной политики Банка установлены и регулируются Уставом, также Банк применяет правила относительно собственной инвестиционной деятельности («Положение об инвестиционной деятельности»), который является основополагающим и стратегическим документом Банка, позволяющим управлять кредитными рисками. Прочие внутренние инструкции по управлению рисками содержатся во внутренних нормативных документах Банка.

(i) Совет Банка

Совет Банка принимает участие в управлении рисками Банка путем:

- определения стратегии Банка и его кредитной политики;
- рассмотрения и утверждения инвестиционных проектов Банка в соответствии с Положением об инвестиционной деятельности;
- утверждения финансовых нормативов.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(a) Организационная структура риск-менеджмента, продолжение****(ii) Правление Банка**

Правление Банка несет ответственность за общий контроль по управлению рисками Банка, включая:

- определение приоритетных направлений бизнеса Банка, а также соблюдение оптимального уровня диверсификации бизнеса;
- установку максимального размера риска и допустимого уровня других рисков, который может привести к уменьшению капитала;
- применение стратегии Банка и получение уверенности в том, что предполагаемый допустимый уровень рисков соответствует стратегии Банка;
- утверждение инструкций по управлению рисками и других сопутствующих процедур по управлению рисками, разработанных Управлением риск-менеджмента; и
- утверждение займов и инвестиционных проектов в рамках установленных лимитов.

(iii) Комитет по управлению активами и пассивами

КУАП контролирует и управляет общим состоянием активов и пассивов Банка является постоянно действующим коллегиальным органом, подотчетным Правлению Банка. КУАП контролирует и управляет позицией ликвидности Банка, сроками погашений, процентными доходами и расходами, а также наблюдает за состоянием международных финансовых рынков. КУАП несет ответственность за определение процентных ставок по займам в долларах США и в других валютах, устанавливая лимиты по операциям с контрагентами по казначейской деятельности. Заседания КУАП проводятся не реже одного раза в месяц.

(iv) Кредитный комитет

Кредитный комитет контролирует и управляет концентрацией риска в разрезе заемщиков и отраслей индустрии, а также анализирует каждый заём и инвестиционное предложение внесенное проектными группами, участвующими в корпоративном кредитовании («Проектной группы»). Кредитный комитет несет ответственность как за минимизацию возможной степени кредитного риска присущего каждому займу и инвестиционному предложению, так и за минимизацию риска, в целом по инвестиционному портфелю, анализируя каждое отдельное предложение и общий инвестиционный портфель Банка. Кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным органом, подотчетным Правлению Банка.

(v) Управление риск-менеджмента

Управление риск-менеджмента несет ответственность за внесение политик по управлению рисками на одобрение Правлению Банка. Дополнительно, Управление риск-менеджмента контролирует внедрение политик и инструкций по управлению рисками, а также несет ответственность за:

- анализ кредитного риска по каждому из кредитных и инвестиционных предложений по проектам с финансовыми институтами и предоставление рекомендаций Кредитному комитету, основанных на документации и анализе, подготовленных Проектной группой;

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(a) Организационная структура риск-менеджмента, продолжение

(v) *Управление риск-менеджмента, продолжение*

- мониторинг каждого займа и инвестиции в долевые инструменты по проектам с финансовыми институтами;
- оценку, мониторинг и предоставление предложений, связанных с управлением валютного риска, риска ликвидности, процентного риска и прочих;
- предоставление аналитической информации, качественной и количественной оценки рисков на будущие периоды коллегиальным органам Банка.

(vi) *Управление кредитов и инвестиций*

Управление кредитов и инвестиций несет ответственность за:

- анализ кредитного риска по каждому из кредитных и инвестиционных предложений по проектам в реальном секторе и предоставление рекомендаций Кредитному комитету, основанных на документации и анализе, подготовленных Проектными группами;
- мониторинг каждого займа и инвестиции в долевые инструменты по проектам в реальном секторе.

(б) 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, КУАП 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. долларов США. В случае, если кредитный риск превышает данную величину, проект подлежит утверждению Советом Банка. КУАП устанавливает лимиты, определяя максимальную величину кредитного риска по индивидуальным финансовым контрагентам (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.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(i) *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 осуществлении 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 рисков, определенных при анализе, 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:

- разделение риска через соучастие в проектах с другими финансовыми институтами и инициаторами проектов;
- применение стратегии 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.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение****(ii) Кредитный риск в казначейском портфеле**

С целью формирования казначейского портфеля Банк размещает свободные средства, включая заемные средства и средства собственного капитала в ценные бумаги, эмитентов которые имеют долгосрочный кредитный рейтинг, присвоенный по крайней мере одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня ВВ-\ВВ-\Вa3 соответственно, либо имеющие безусловные гарантии соответствующих эмитентов. На основании решения Правления Банк вправе инвестировать в государственные ценные бумаги, эмитентами которых являются государства-участники Банка с долгосрочным кредитным рейтингом, присвоенным по крайней мере одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings / Moody's Investors Service / Standard & Poor's не ниже уровня В-/В3/В- соответственно.

В состав казначейского портфеля могут приобретаться только ценные бумаги, по которым на дату приобретения или на предшествующую дату имеются признаваемые (рыночные) котировки. Указанное требование не распространяется на приобретаемые при их первичном размещении в форме аукциона, подписки либо в иной другой публичной форме размещения, государственные и муниципальные ценные бумаги государств-участников, субъектов (административных единиц) государств-участников, долговые ценные бумаги эмитентов, учрежденных в соответствии с законодательством государств-участников, а также долговые ценные бумаги, эмитенты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг, присвоенный по крайней мере одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня АА-\АА-\Аa3 соответственно, условиями эмиссии и обращения которых предусмотрено их вторичное обращение на рынке ценных бумаг.

В целях управления и формирования казначейского портфеля Банк не может приобретать ценные бумаги одного эмитента, которые превышали бы 25% от собственного капитала. Данное ограничение не распространяется (i) на государственные ценные бумаги стран-участниц с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга по крайней мере минимум одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня ВВВ-\ВВВ-\Вaa3 соответственно; (ii) государственные ценные бумаги прочих стран с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга по крайней мере минимум одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня АА-\АА-\Аa3 соответственно; и (iii) ценные бумаги международных финансовых организаций с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга по крайней мере минимум одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch\ Standard & Poor's \Moody's не ниже уровня АА-\АА-\Аa3 соответственно.

При размещении свободных средств в финансовых организациях минимальный уровень хотя бы одного долгосрочного кредитного рейтинга такой финансовой организации, присвоенного одним из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings / Standard & Poor's / Moody's Investors Service, должен быть не ниже, чем В/В/В2, соответственно. В случае размещения средств в дочерних финансовых организациях допускается отсутствие кредитного рейтинга непосредственно у дочерней финансовой организации при наличии у материнской организации кредитного рейтинга хотя бы одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Fitch Ratings / Moody's Investors Service / Standard & Poor's не ниже уровня А/А2/А, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение****(ii) Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и их эквиваленты	434,936	361,683	495,341
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	657	5,918	910
Ссуды и средства в банках	304,176	369,634	248,942
Займы, предоставленные клиентам	1,889,791	1,343,996	820,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	791,338	317,611	180,427
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	315,360	302,980	697,088
Прочие финансовые активы	3,216	3,619	1,354

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

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 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	51,823	133	331,014	51,946	20	434,936
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	5	-	-	652	-	657
Ссуды и средства в банках	-	-	-	17,995	204,284	81,897	304,176
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,889,791	1,889,791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	659,889	-	88,872	42,577	-	791,338
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	301,679	13,681	-	315,360
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3,216	3,216

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение****(ii) Максимальный размер кредитного риска, продолжение**

	AAA	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	22,271	97	288,205	51,104	6	361,683
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	3,463	550	4	1,901	-	5,918
Ссуды и средства в банках	-	7,130	-	52,695	244,678	65,131	369,634
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	87,302	1,256,694	1,343,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	199,998	-	67,476	50,137	-	317,611
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	302,980	-	-	302,980
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3,619	3,619

	AAA	AA	A	BBB	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	7,112	21	434,249	53,947	12	495,341
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	798	112	-	-	-	910
Ссуды и средства в банках	-	-	-	79,495	137,013	32,434	248,942
Займы, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	820,953	820,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	94,128	86,299	-	180,427
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	374,942	-	-	322,146	-	-	697,088
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,354	1,354

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк выдал займы 28 клиентам (31 декабря 2011 года: 22 клиентам; 31 декабря 2010 года: 16 клиентам) и 14 банкам (31 декабря 2011 года: 13 банкам; 31 декабря 2010 года: 6 банкам). Данные займы были предоставлены с целью развития экономик государств-участников. Заемщики не всегда имеют рейтинги, присваиваемые 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.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск, продолжение

(ii) Максимальный размер кредитного риска, продолжение

В настоящий момент Банк использует следующую классификацию:

Займы, классифицированные в *1 категорию (займы высокого качества)*, несут минимальный кредитный риск. Погашение основного долга и начисленного вознаграждения осуществляется по графику и в полном размере. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное, нет никаких внешних или внутренних факторов, которые позволили бы судить о том, что финансовое состояние заемщика ухудшилось. При наличии негативных показателей, Банк уверен, что заемщик сможет преодолеть данные временные затруднения. Ожидается, что заемщик сможет продолжать осуществлять платежи в соответствии с условиями займа. Обеспечение по займу покрывает 100 процентов от величины займа.

Займы, классифицированные во *2 категорию (займы хорошего качества)*, несут умеренный кредитный риск. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное, хотя возможно наличие показателей, свидетельствующих о незначительном ухудшении финансового состояния заемщика, включая снижение уровня доходов, и/или негативных изменениях в отрасли.

Займы, классифицированные в *3 категорию (займы удовлетворительного качества)*, несут средний кредитный риск. Существует подтверждение ухудшения финансового состояния заемщика, включая существенное снижение уровня доходов и/или уменьшение рыночной доли. В связи с временными сложностями, возможны краткосрочные задержки с погашением основного долга и/или оплатой начисленного вознаграждения.

Займы, классифицированные в *4 категорию (займы под наблюдением)*, несут высокий кредитный риск. Имеется подтверждение более значительного ухудшения финансового состояния заемщика, 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 ухудшением финансового состояния, возможны значительные задержки погашения основного долга и/или начисленного вознаграждения.

Займы, классифицированные в *5 категорию (безнадежные займы)*, несут максимальный кредитный риск, отсутствует вероятность возврата займа. Заемщик, имеет значительные задержки свыше 30 дней по платежам по погашению основного долга и/или начисленного вознаграждения. 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.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Займы, классифицированные с первой по третью категории	1,720,961	1,342,310	817,378
Займы, классифицированные в четвертую категорию	199,646	1,686	-
Займы, классифицированные в пятую категорию	-	-	22,789
	1,920,607	1,343,996	840,167
За минусом резерва убытков от обесценения	(30,816)	-	(19,214)
Займы, предоставленные клиентам	1,889,791	1,343,996	820,953

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Кредитный риск, продолжение****(ii) Максимальный размер кредитного риска, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2012 года не было займов, отнесенных в пятую категорию (31 декабря 2011 года: ноль; 31 декабря 2010: один); три займа были отнесены в четвертую категорию (31 декабря 2011: один; 31 декабря 2010 года: ноль); оставшаяся часть займов была отнесена в третью категорию и выше.

Вышеприведенный анализ основан на принципах классификации кредитов, используемых для целей управления внутренними рисками. Руководство также применяет некоторые критерии, которые были использованы здесь для оценки наличия потенциального свидетельства обесценения кредитов для целей подготовки отчетности в соответствии с МСФО. В случае выявления такого свидетельства Банк проводит анализ предполагаемых будущих денежных потоков по рассматриваемому кредиту. Если эти предполагаемые потоки денежных средств достаточны для погашения основной суммы и вознаграждения, исходя из первоначальной ставки вознаграждения по договору, то кредит не рассматривается как обесцененный. В Примечании 13 представлены существенные оценки и допущения, сделанные руководством при расчете резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка, в основном, 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) 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.

Риск ликвидности возникает при общем финансировании инвестиционной деятельности и в управлении позициями. Этот риск включает в себя риск непредвиденного роста стоимости фондирования портфеля активов в определенные сроки и при определенных ставках, а также риск невозможности ликвидировать позицию своевременно на разумных условиях.

Банк поддерживает ликвидность активов на должном уровне с целью достижения уверенности в том, что денежные средства могут быть доступными для быстрого выполнения всех обязательств, даже при неблагоприятных условиях.

Основным источником ликвидности Банка является казначейский портфель. Размер казначейского портфеля должен поддерживаться на уровне выше лимита, который устанавливается Правлением Банка два раза в год и не должен быть менее 65% от общего размера внебалансовых обязательств по инвестиционной деятельности, за исключением внебалансовых обязательств по выпущенным гарантиям и внебалансовых обязательств в рамках проектов со связанным финансированием, плюс сумма годового обслуживания финансовой задолженности Банка (минимальный объем ликвидных активов в казначейском портфеле).

КУАП управляет данным риском через анализ погашения активов и обязательств и эффективности операций на денежном рынке в банке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление риск-менеджмента Банка осуществляет мониторинг показателей ликвидности и список платежей, проводит г-анализ и стресс-тесты.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Риск ликвидности, продолжение**

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок	31 декабря
							погашения не определен	2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	1.63%	346,587	-	-	-	-	-	346,587
Ссуды и средства в банках	5.10%	48,941	-	131,627	123,608	-	-	304,176
Займы, предоставленные клиентам	9.36%	-	40,111	138,962	519,802	1,190,916	-	1,889,791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.11%	149,998	210,341	331,783	50,074	49,142	-	791,338
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6.49%	-	35,262	43,181	9,621	227,296	-	315,360
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		545,526	285,714	645,553	703,105	1,467,354	-	3,647,252
Денежные средства и их эквиваленты		88,349	-	-	-	-	-	88,349
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		657	-	-	-	-	-	657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	73,324	-	73,324
Прочие финансовые активы		-	-	3,216	-	-	-	3,216
Итого финансовые активы		634,532	285,714	648,769	703,105	1,540,678	-	3,812,798

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Риск ликвидности, продолжение**

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						Срок погашения не определен	31 декабря 2012 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды и средства банков	2.57%	-	-	-	19,881	17,795	-	37,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.83%	49,914	-	-	1,038,663	1,003,417	-	2,091,994
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		49,914	-	-	1,058,544	1,021,212		2,129,670
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1,853	-	-	-	-	-	1,853
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	-	-	-	-	7,434	-	-	7,434
Прочие финансовые обязательства	-	134	7,466	17,786	8,650	-	-	34,036
Итого финансовые обязательства		51,901	7,466	17,786	1,074,628	1,021,212		2,172,993
Разница между финансовыми активами и обязательствами		582,631	278,248	630,983	(371,523)	519,466	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		495,612	285,714	645,553	(355,439)	446,142	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		495,612	781,326	1,426,879	1,071,440	1,517,582	1,517,582	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		13.00%	20.49%	37.42%	28.10%	39.80%	39.80%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Риск ликвидности, продолжение**

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	0.44%	358,470	-	-	-	-	-	361,683
Ссуды и средства в банках	4.58%	132,310	-	82,548	147,646	-	7,130	369,634
Займы, предоставленные клиентам	9.02%	-	-	99,658	373,115	871,223	-	1,343,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.05%	-	207,710	24,534	37,631	47,736	-	317,611
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.70%	-	-	21,024	36,328	245,628	-	302,980
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		490,780	207,710	227,764	594,720	1,164,587	7,130	2,692,691
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,213	-	-	-	-	-	3,213
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	2,669	545	2,704	-	-	-	5,918
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	25,506	34,720	60,226
Прочие финансовые активы	-	83	-	3,536	-	-	-	3,619
Итого финансовые активы		496,745	208,255	234,004	594,720	1,190,093	41,850	2,765,667

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						Срок погашения не определен	31 декабря 2011 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды и средства банков	1.91%	-	23,276	29,903	-	19,878	-	73,057
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.14%	-	-	79,668	798,751	159,398	-	1,037,817
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	23,276	109,571	798,751	179,276	-	1,110,874
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	83	23	5,649	-	-	-	5,755
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	-	-	-	-	18,614	-	-	18,614
Прочие финансовые обязательства	-	970	5,895	8,657	6,633	-	-	22,155
Итого финансовые обязательства		1,053	29,194	123,877	823,998	179,276	-	1,157,398
Разница между финансовыми активами и обязательствами		495,692	179,061	110,127	(229,278)	1,010,817	41,850	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		490,780	184,434	118,193	(204,031)	985,311	7,130	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		490,780	675,214	793,407	589,376	1,574,687	1,581,817	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		17.75%	24.41%	28.69%	21.31%	56.94%	57.19%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	0.67%	491,360	-	-	-	-	-	491,360
Ссуды и средства в банках	5.84%	132,890	-	3,746	112,306	-	-	248,942
Займы, предоставленные клиентам	9.30%	-	-	1,939	300,338	515,101	-	817,378
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.01%	8,797	5,997	44,537	70,474	50,622	-	180,427
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3.44%	224,980	149,962	5,677	56,816	259,653	-	697,088
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		858,027	155,959	55,899	539,934	825,376	-	2,435,195
Денежные средства и их эквиваленты		3,981	-	-	-	-	-	3,981
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		910	-	-	-	-	-	910
Займы, предоставленные клиентам		-	-	3,575	-	-	-	3,575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	34,720	34,720
Прочие финансовые активы		79	-	1,275	-	-	-	1,354
Итого финансовые активы		862,997	155,959	60,749	539,934	825,376	34,720	2,479,735

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Суды и средства банков	2.77%	-	-	33,697	-	22,844	-	56,541
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.01%	-	-	14,029	633,622	163,036	-	810,687
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	-	47,726	633,622	185,880	-	867,228
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		2,337	-	-	-	-	-	2,337
Прочие финансовые обязательства		2,412	3,842	8,484	4,747	-	-	19,485
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%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Риск ликвидности, продолжение**

Дальнейший анализ риска ликвидности и процентного риска представлен в нижеследующих таблицах в соответствии с МСФО 7. Суммы, указанные в таблицах, отличаются от сумм в 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 2012 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	435,079	-	-	-	-	-	435,079
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	657	-	-	-	-	-	657
Ссуды и средства в банках	49,056	799	142,766	138,052	-	-	330,673
Займы, предоставленные клиентам	52,308	10,725	269,777	1,045,244	1,590,943	-	2,968,997
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	151,058	210,664	337,558	70,423	123,282	-	892,985
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	43,279	51,838	71,239	405,519	-	571,875
Прочие финансовые активы	77	-	3,139	-	-	-	3,216
Итого финансовые активы	688,235	265,467	805,078	1,324,958	2,119,744	-	5,203,482
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	49	353	483	22,598	19,253	-	42,736
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,853	-	-	-	-	-	1,853
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	-	-	-	7,434	-	-	7,434
Выпущенные долговые ценные бумаги	56,962	43,623	90,722	1,431,440	1,158,650	-	2,781,397
Прочие обязательства	134	7,466	17,786	8,650	-	-	34,036
Условные финансовые обязательства	-	60,840	42,876	1,203,757	50,599	-	1,358,072
Итого финансовые обязательства	58,998	112,282	151,867	2,673,879	1,228,502	-	4,225,528
Нетто позиция	629,237	153,185	653,211	(1,348,921)	891,242	-	977,722

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Риск ликвидности, продолжение**

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты	362,144	-	-	-	-	7,130	369,274
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,669	545	2,704	-	-	-	5,918
Ссуды и средства в банках	132,190	1,002	94,413	161,026	-	-	388,631
Займы, предоставленные клиентам	6,689	16,760	196,572	762,829	997,521	-	1,980,371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	726	207,729	31,612	57,249	79,456	34,720	411,492
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	9,778	32,165	100,766	436,914	-	579,623
Прочие финансовые активы	83	-	3,536	-	-	-	3,619
Итого финансовые активы	504,501	235,814	361,002	1,081,870	1,513,891	41,850	3,738,928
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	-	23,615	30,870	1,880	21,677	-	78,042
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	83	23	5,649	-	-	-	5,755
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	-	-	-	18,614	-	-	18,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,990	149,074	964,441	168,794	-	1,288,299
Прочие обязательства	970	5,895	8,657	6,633	-	-	22,155
Условные финансовые обязательства	23,838	-	227,285	876,988	-	-	1,128,111
Итого финансовые обязательства	24,891	35,523	421,535	1,868,556	190,471	-	2,540,976
Нетто позиция	479,610	200,291	(60,533)	(786,686)	1,323,420	41,850	1,197,952

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Риск ликвидности, продолжение**

	<u>До 1 мес.</u>	<u>1 – 3 мес.</u>	<u>3 мес. – 1 год</u>	<u>1 год – 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Срок погашения не определен</u>	<u>31 декабря 2010 года</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	495,553	-	-	-	-	-	495,553
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	910	-	-	-	-	-	910
Ссуды и средства в банках	133,065	-	25,626	114,950	-	-	273,641
Займы, предоставленные клиентам	-	-	98,196	453,153	738,213	-	1,289,562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,816	6,026	55,076	91,506	61,379	34,720	257,523
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	225,000	150,000	27,789	378,445	481,347	-	1,262,581
Прочие финансовые 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,337	-	-	-	-	-	2,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	64,924	830,979	177,810	-	1,073,713
Прочие финансовые обязательства	2,412	3,842	8,484	4,747	-	-	19,485
Условные финансовые обязательства	556	36,068	275,532	832,916	-	-	1,145,072
Итого финансовые обязательства	5,305	39,910	383,499	1,671,093	205,557	-	2,305,364
Нетто позиция	858,118	116,116	(175,537)	(633,039)	1,075,382	34,720	1,275,760

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

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск

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

Чувствительность к процентному риску

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 и контролирует риски изменения рыночных процентных ставок, путем установления ограничений 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 в 2012, 2011 и 2010 годах, соответственно. Руководство полагает, что в текущих экономических условиях в Российской Федерации и Казахстане 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 с переменными ставками вознаграждения.

Влияние на чистую прибыль согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:						
Ссуды и средства в банках	2,776	(2,776)	4,042	(4,028)	2,100	(2,100)
Займы, предоставленные клиентам	14,107	(14,107)	12,056	(12,056)	6,637	(6,637)
Финансовые обязательства:						
Ссуды и средства банков	(1,129)	966	(1,492)	991	(1,689)	1,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,988)	3,988	(4,041)	4,041	(4,071)	4,071
Чистое влияние на прибыль	11,766	(11,929)	10,565	(11,052)	2,977	(3,140)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Рыночный риск, продолжение

Влияние на капитал по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:						
Ссуды и средства в банках	2,776	(2,776)	4,042	(4,028)	2,100	(2,100)
Займы, предоставленные клиентам	14,107	(14,107)	12,056	(12,056)	6,637	(6,637)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(13,098)	14,543	(8,974)	10,370	(11,790)	13,846
Финансовые обязательства:						
Ссуды и средства банков	(1,129)	966	(1,492)	991	(1,689)	1,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,988)	3,988	(4,041)	4,041	(4,071)	4,071
Чистое влияние на капитал	(1,332)	2,614	1,591	(682)	(8,813)	10,706

(д) 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.

Максимальный уровень валютной позиции Банка по одной из валют не должен превышать 10% собственного капитала Банка и 20% собственного капитала банка по всем валютам.

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	101,617	67,373	65,502	200,359	85	434,936
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	657	-	-	-	-	657
Ссуды и средства в банках	222,921	35,796	41,906	3,553	-	304,176
Займы, предоставленные клиентам	1,126,687	129,431	554,497	79,176	-	1,889,791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	789,383	1,955	-	-	-	791,338
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	315,360	-	-	-	-	315,360
Прочие финансовые активы	2,608	44	470	94	-	3,216
Итого финансовые активы	2,559,233	234,599	662,375	283,182	85	3,739,474
Финансовые обязательства:						
Ссуды и средства банков	37,676	-	-	-	-	37,676
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,853	-	-	-	-	1,853
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	7,434	-	-	-	-	7,434
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,063,848	200,421	827,725	-	-	2,091,994
Прочие финансовые обязательства	27,820	3,740	2,455	6	15	34,036
Итого финансовые обязательства	1,138,631	204,161	830,180	6	15	2,172,993
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,420,370	30,438	(167,805)	283,176	70	

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	151,299	102	839	209,347	96	361,683
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,918	-	-	-	-	5,918
Ссуды и средства в банках	291,120	36,190	35,334	6,990	-	369,634
Займы, предоставленные клиентам	839,391	43,163	391,443	69,999	-	1,343,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	353,255	-	24,582	-	-	377,837
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	302,980	-	-	-	-	302,980
Прочие финансовые активы	2,699	65	740	115	-	3,619
Итого финансовые активы	1,946,662	79,520	452,938	286,451	96	2,765,667
Финансовые обязательства:						
Ссуды и средства банков	49,681	-	-	23,376	-	73,057
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,755	-	-	-	-	5,755
Производный финансовый инструмент по операции хеджирования	18,614	-	-	-	-	18,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	546,910	136,579	313,325	41,003	-	1,037,817
Прочие финансовые обязательства	21,407	371	361	8	8	22,155
Итого финансовые обязательства	642,367	136,950	313,686	64,387	8	1,157,398
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,304,295	(57,430)	139,252	222,064	88	

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Валютный риск, продолжение**

	Доллары США	Казахстан- ский тенге	Российский рубль	Евро	Прочие	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	57,038	222,336	3,853	212,125	35	495,341
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	910	-	-	-	-	910
Ссуды и средства в банках	178,497	-	64,343	6,056	-	248,942
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 срока погашения	697,088	-	-	-	-	697,088
Прочие финансовые 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,337	-	-	-	-	2,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	507,853	137,020	165,814	-	-	810,687
Прочие финансовые обязательства	18,278	312	839	26	30	19,485
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	

(i) Производные финансовые инструменты и сделки спот

Банком 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.

Производные финансовые инструменты могут использоваться для полного или частичного хеджирования, снижения влияния рыночных рисков или открытых позиций, при условии соблюдения ограничений, предусмотренных Инвестиционной декларацией. Банк может открывать короткие позиции только для целей хеджирования или осуществления транзакций, направленных на снижение риска.

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 следующих таблицах:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах долларов США)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Валютный риск, продолжение****(i) Производные финансовые инструменты и сделки спот, продолжение**

	<u>Доллары США</u>	<u>Казахстан- ский тенге</u>	<u>Российский рубль</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	31 декабря 2012 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(171,007)	(34,124)	-	(282,751)	-	(487,882)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	315,679	300	163,800	-	-	479,779
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>144,672</u>	<u>(33,824)</u>	<u>163,800</u>	<u>(282,751)</u>	<u>-</u>	<u>(8,103)</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,638,482</u>	<u>(3,386)</u>	<u>(4,005)</u>	<u>425</u>	<u>70</u>	
	<u>Доллары США</u>	<u>Казахстан- ский тенге</u>	<u>Российский рубль</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	31 декабря 2011 года Итого
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(228,176)	(2,996)	(298,485)	(222,479)	-	(752,136)
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	524,230	57,363	155,584	-	-	737,177
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>296,054</u>	<u>54,367</u>	<u>(142,901)</u>	<u>(222,479)</u>	<u>-</u>	<u>(14,959)</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,600,349</u>	<u>(3,063)</u>	<u>(3,649)</u>	<u>(415)</u>	<u>88</u>	
	<u>Доллары США</u>	<u>Казахстан- ский тенге</u>	<u>Российский рубль</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	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	<u>300,251</u>	<u>(113,034)</u>	<u>60,617</u>	<u>(249,261)</u>	<u>-</u>	<u>(1,427)</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,600,192</u>	<u>(8,488)</u>	<u>(1,943)</u>	<u>(507)</u>	<u>5</u>	

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(ii) Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 15% увеличению и уменьшению курса доллара США к российскому рублю и казахстанскому тенге в 2012, 2011 и 2010 годах, и 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к евро. Руководство полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительное снижение курса валют к доллару США менее вероятно, чем в предыдущие периоды. Данные уровни чувствительности используются 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 2012, 2011 и 2010 годов, с учетом соответствующих изменений по сравнению с действующими.

Влияние на чистую прибыль согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%
Влияние на чистую прибыль	601	(601)	547	(547)	291	(291)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%
Влияние на чистую прибыль	508	(508)	459	(459)	1,273	(1,273)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 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	(43)	43	42	(42)	51	(51)

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Валютный риск, продолжение

(ii) Анализ чувствительности к валютному риску, продолжение

Влияние на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%	доллар США/ российский рубль +15%	доллар США/ российский рубль -15%
Влияние на капитал	601	(601)	547	(547)	291	(291)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%	доллар США/ казахстанский тенге +15%	доллар США/ казахстанский тенге -15%
Влияние на капитал	508	(508)	459	(459)	1,273	(1,273)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 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	(43)	43	42	(42)	51	(51)

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 по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

28 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые нормативы

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

	<u>31 декабря 2012 года</u>
Минимальный остаток ликвидных активов в казначейском портфеле	
- необходимая сумма в тысячах долларов США	1,170,506
- фактический	<u>1,547,998</u>
Уровень финансовой задолженности	
- должен быть менее или равняться 200% собственного капитала Банка	200.00%
- фактический	<u>123.19%</u>
Максимальный уровень финансовой задолженности	
- разрешенный лимит в тысячах долларов США	2,175,000
- фактический	<u>2,105,394</u>

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