

**ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ДЕМИР КЫРГЫЗ
ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-47

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.
-

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена 25 февраля 2011 года.

От имени Правления:

Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Джакыпбаева Гульбара
Главный бухгалтер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров закрытого акционерного общества «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк», которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие вопросы

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 16 марта 2010 года.

25 февраля 2011 года

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ
БАНК»**

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах кыргызских сом, за исключением прибыли на акцию)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Процентные доходы	3, 22	221,413	234,630
Процентные расходы	3, 22	(30,160)	(36,118)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОЗМЕЩЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ		191,253	198,512
Восстановление резерва/(формирование резерва под обесценение активов) по которым начисляются проценты	4	7,965	(22,943)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		199,218	175,569
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	5	68,988	62,315
Доходы по услугам и комиссии полученные	6	103,013	77,293
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6	(22,490)	(19,432)
Прочие доходы		145	997
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		149,656	121,173
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		348,874	296,742
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7, 22	(254,938)	(220,110)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		93,936	76,632
Формирование резервов на возможные потери по прочим операциям	4	(3,426)	(3,082)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		90,510	73,550
Расходы по налогу на прибыль	8	(9,527)	(9,570)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		80,983	63,980
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль		(341)	2,545
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		80,642	66,525
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (СОМ)	9	611	483

От имени Правления:

Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Джакыпбаева Гульбара
Главный бухгалтер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2-3.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства		275,930	302,067
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики		957,168	414,998
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11, 22	2,969,404	1,471,049
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	12, 22	1,418,813	1,042,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13	183,363	162,689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	14,973	148,904
Основные средства, оборудования и нематериальные активы	15	173,262	188,689
Прочие активы	16	43,729	44,130
		<hr/>	<hr/>
ИТОГО АКТИВЫ		6,036,642	3,775,410
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	17, 22	3,357	9,857
Счета клиентов	18, 22	5,382,302	3,201,621
Обязательства по налогу на прибыль	8	7,572	6,034
Прочие обязательства	19	24,595	19,724
		<hr/>	<hr/>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,417,826	3,237,236
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	132,540	132,540
Дополнительно оплаченный капитал	20	1	1
Резерв по переоценке инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи		2,204	2,545
Нераспределенная прибыль		484,071	403,088
		<hr/>	<hr/>
Итого капитал		618,816	538,174
		<hr/>	<hr/>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,036,642	3,775,410

От имени Правления:

Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Джакыпбаева Гульбара
Главный бухгалтер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2-3.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2008 года	132,540	1	339,108	-	471,649
Прочий совокупный доход	-	-	-	2,545	2,545
Прибыль за год	-	-	63,980	-	63,980
Остаток на 31 декабря 2009 года	132,540	1	403,088	2,545	538,174
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(341)	-341
Прибыль за год	-	-	80,983	-	80,983
Остаток на 31 декабря 2010 года	132,540	1	484,071	2,204	618,816

От имени Правления:

Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Джакыпбаева Гульбара
Главный бухгалтер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2-3.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ
БАНК»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010**

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		221,413	233,464
Проценты уплаченные		(27,235)	(32,616)
Доходы по услугам и комиссии полученные		103,013	77,293
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(22,490)	(19,432)
Доходы от операций в иностранной валюте		60,760	52,422
Прочие операционные доходы		145	992
Административные расходы		(201,165)	(183,068)
Изменение операционных активов и пассивов:			
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов			
Средства в банках		(70,649)	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(367,130)	260,703
Прочие активы		(3,025)	(5,898)
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты банков		(6,500)	8,428
Счета клиентов		2,177,7	828,343
Прочие обязательства		(11,953)	(13,178)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
Налог на прибыль, уплаченный		1,852,5	1,207,453
		(7,989)	(6,480)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности			
		1,844,5	1,200,973

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ
БАНК»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Вложения в ценные бумаги		(390,879)	(315,699)
Выручка от реализации и погашения вложений в ценные бумаги		273,898	251,521
Приобретение основных средств		(17,132)	(22,458)
Выручка от продажи основных средств		2,274	9,372
Приобретение нематериальных активов		(6,664)	(3,690)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(138,503)	(80,954)
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7,394	7,787
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,713,842	1,127,806
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	10	<u>2,432,984</u>	<u>1,305,178</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	10	<u>4,146,826</u>	<u>2,432,984</u>

От имени Правления:

Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Джакыпбаева Гульбара
Главный бухгалтер

25 февраля 2011 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2-3.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее - «Банк») является закрытым акционерным обществом, образованным на территории Кыргызской Республики 2 мая 1997 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики («НБКР») и осуществляется в соответствии с лицензией №35, выданной 11 марта 1999 г. и вновь выданной 20 апреля 2005 г. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: проспект Чуй, 245, г. Бишкек, 720001, Кыргызская Республика. Головной офис Банка расположен в Бишкеке, также у Банка имеются четыре филиала, расположенные в городах Бишкек и Ош. Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. составило 321 и 302 человека, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. состав акционеров Банка был следующим:

<u>Акционеры</u>	31 декабря 2010 года %	31 декабря 2009 года %
Халит Чингилиоглу	70	70
Международная Финансовая Корпорация (МФК)	15	15
Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР)	15	15
	<u>100</u>	<u>100</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 февраля 2011 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сом (далее – «тыс. сом»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет свои бухгалтерские записи в соответствии с кыргызским законодательством, которое требует подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Банк представляет стати отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 25.

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки (далее – «ОССЧПУ»).

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий полученных

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды приведут к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Банк признает финансовые активы и финансовые обязательства в отчете о финансовом положении, когда он становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»), а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных случаях), вся категория должна быть переведена в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 23. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в

Кыргызской Республике и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, без обращения взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банком всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) не передал, не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей

стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и депозиты клиентов, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства и нематериальные активы

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2 %
Компьютеры и офисное оборудование	20 %
Транспортные средства	20 %
Нематериальные активы	20 %

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую

стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление обязательств Банк по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в бухгалтерском балансе, но раскрывается, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе,

реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Сом/1 доллар США	47.0992	44.0917
Сом/1 ЕВРО	61.7949	63.5229

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей

вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (ii) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Кыргызской Республике, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 1,502,938 тыс.сом и 1,134,974 тыс.сом соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 84,125 тыс.сом и 92,090 тыс.сом соответственно.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСБУ») и Комитетом по интерпретации Международной финансовой отчетности («КИМФО») КМСБУ, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 1	<i>Ограниченное исключение из требования о раскрытии сравнительной информации МСФО 7 для впервые применяющих МСФО¹</i>
Поправки к МСФО 7	<i>Раскрытие информации – Передача финансовых активов²</i>
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	<i>Финансовые инструменты³</i>
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	<i>Раскрытие информации о связанных сторонах⁴</i>
МСБУ 28 (пересмотренный в 2008 году)	<i>Инвестиции в Ассоциации²</i>
Поправки к МСБУ 32	<i>Классификация выпуска прав⁵</i>
Поправки к КИМСФО 14	<i>Предварительная оплата минимальных требований к фондированию⁴</i>
КИМСФО 19	<i>Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами¹</i>
Поправки к МСБУ 1 «Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году ⁶	<i>Предоставление финансовой отчетности</i>

1 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

2 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

3 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

4 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

5 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

6 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

Руководство Банка верит, что принятие этих стандартов и интерпретаций не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой

стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Банком передачам торговой дебиторской задолженности. В то же время, если Банк будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не связан с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Банк не заключал каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Банк будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенного долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	123,121	169,084
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	80,738	44,324
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	17,554	21,222
Итого процентные доходы	221,413	234,630
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	172,548	196,073
Проценты по средствам в банках	30,914	6,278
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	397	10,979
Проценты по обратному РЕПО	-	78
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	203,859	213,408
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	17,554	21,222
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	17,554	21,222
Итого процентные доходы	221,413	234,630
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	27,212	32,388
Проценты по депозитам банков	2,948	3,678
Прочее	-	52
Итого процентные расходы	30,160	36,118
Чистый процентный доход до восстановления/ (формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	191,253	198,512

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	2010	2009
31 декабря 2009 года	92,090	69,147
восстановление / (формирование) резервов	(7,965)	22,943
31 декабря 2010 года	84,125	92,090

Информация о движении резервов под обесценение по гарантиям и прочим обязательствам и по прочим активам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие обязательства	Прочие активы	Итого
На 31 декабря 2008 года	1,029	3,135	4,164
Формирование резервов	<u>1,709</u>	<u>1,373</u>	<u>3,082</u>
На 31 декабря 2009 года	2,738	4,508	7,246
Формирование резервов	<u>383</u>	<u>3,043</u>	<u>3,426</u>
На 31 декабря 2010 года	<u><u>3,121</u></u>	<u><u>7,551</u></u>	<u><u>10,672</u></u>

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	67,065	52,422
Курсовые разницы, нетто	<u>1,923</u>	<u>9,893</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>68,988</u></u>	<u><u>62,315</u></u>

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии, полученные:		
Расчетные операции	31,630	24,467
Кассовые операции	31,240	28,222
Обслуживание пластиковых карточек	16,794	11,064
Гарантии и аккредитивы	8,401	5,116
Обслуживание счета	5,793	4,481
Открытие счета	1,593	131
Прочее	<u>7,564</u>	<u>3,812</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u><u>103,013</u></u>	<u><u>77,293</u></u>
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные:		
Прямое подключение к системе VISA	15,581	13,158
Услуги банков-корреспондентов	5,990	5,551
Кассовые операции	194	210
Прочее	<u>725</u>	<u>513</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u><u>22,490</u></u>	<u><u>19,432</u></u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Заработная плата и вознаграждение сотрудников	114,934	100,381
Социальное налогообложение	14,178	14,043
Всего заработная плата и вознаграждение сотрудников	129,112	114,424
Износ и амортизация	36,949	36,248
Аренда офиса	11,044	7,433
Плата за профессиональные услуги	10,989	9,567
Обслуживание оборудования	10,178	8,651
Расходы на страхование	9,018	3,636
Обслуживание основных средств	6,282	5,254
Услуги связи	4,606	4,633
Представительские расходы /развитие бизнеса	4,595	3,818
Услуги охраны	4,525	3,737
Обучение	3,582	828
Расходы на маркетинг	3,116	1,731
Налоги, кроме налога на прибыль	2,401	2,161
Командировочные расходы	2,209	4,483
Благотворительность	1,864	895
Коммунальные услуги	1,516	1,685
Канцелярские принадлежности	1,184	1,369
Прочие расходы	11,768	9,557
Итого операционные расходы	254,938	220,110

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства, которые могут отличаться от МСФО. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 гг., налоговая ставка составляла 10% от налогооблагаемой прибыли.

В связи с тем, что курсовые убытки и прочие расходы не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода согласно местному налоговому законодательству, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	(52,290)	(59,800)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(52,290)	(59,800)
Чистое отложенное налоговое обязательство по установленной ставке (10%)	(5,229)	(5,980)

Взаимотношение между налоговыми расходами и прибыли по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прибыль до налога на прибыль	<u>90,5</u>	<u>73,5</u>
Налог по установленной ставке (10%)	9,0	7,3
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>476</u>	<u>2,2</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>9,5</u>	<u>9,5</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	10,2	8,0
Изменение в отложенном налоговом обязательстве	<u>(751)</u>	<u>1,5</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>9,5</u>	<u>9,5</u>
Отложенные налоговые обязательства состоят из:		
	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	5,229	5,980
Обязательство по текущему налогу на прибыль	<u>2,343</u>	<u>54</u>
Обязательство по налогу на прибыль	<u>7,572</u>	<u>6,034</u>
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	2010	2009
На начало года	5,98	4,48
Изменения в отложенных обязательствах в течение отчетного периода	<u>(751)</u>	<u>1,52</u>
На конец года	<u>5,22</u>	<u>5,98</u>

9. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль за год	80,983	63,980
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>132,540</u>	<u>132,540</u>
Прибыль на акцию (сом)	<u>611</u>	<u>483</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства	275,930	302,067
Счета в Национальном Банке Кыргызской Республики	957,168	414,998
Средства в банках (Примечание 11)	2,898,755	1,471,049
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	95,966
Инвестиции, удерживаемые до погашения	<u>14,973</u>	<u>148,904</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4,146,826</u>	<u>2,432,984</u>

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. остатки средств в Национальном Банке Кыргызской Республики включают суммы 420,753 тыс. сомов и 303,006 тыс. сомов, соответственно, представляющие собой минимальные обязательные резервы согласно требованиям НБКР. НБКР требует от кредитных учреждений поддерживать на их корреспондентском счете резерв, размер которого зависит от уровня средств, привлеченных кредитным учреждением. Законодательство не ограничивает Банк снимать денежные средства с таких счетов.

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Межбанковские депозиты	2,337,219	750,353
Корреспондентские счета	632,185	720,696
Итого средства в банках	2,969,404	1,471,049

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма средств в банках включает в себя гарантийные депозиты для операционной деятельности под встречную гарантию выпущенную для Коммерцбанка, Германия на общую сумму 38,141 тыс. сом и 3,410 тыс. сом, соответственно.

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. банком были размещены средства в 10 и 4 банках соответственно, остатки которых превышали 10% суммы капитала Банка. Валовая стоимость этих остатков составляла 2,368,106 тыс. сом и 983,587 тыс. сом соответственно.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,502,938	1,134,974
За вычетом: резерва под обесценение по ссудам	(84,125)	(92,090)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,418,813	1,042,884

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 14,812 тыс. сом и 12,379 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	963,880	786,794
Ссуды, обеспеченные залогом в виде денежной наличности	421,584	248,419
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	9,736	37,432
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,127	9,777
Прочее	83,841	48,467
Необеспеченные ссуды	22,770	4,085
	1,502,938	1,134,974
За вычетом: резерва под обесценение по ссудам	(84,125)	(92,090)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	1,418,813	1,042,884

Движения в резервах за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг. раскрыты в Примечании 4.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Торговля	385,919	343,786
Производство	351,809	221,442
Физические лица	141,438	105,413
Услуги	580,975	391,159
Кредиты сотрудникам	19,310	24,830
Прочие	23,487	48,344
	<u>1,502,938</u>	<u>1,134,974</u>
За вычетом: резерва под обесценение по ссудам	<u>(84,125)</u>	<u>(92,090)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	<u><u>1,418,813</u></u>	<u><u>1,042,884</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Потребительские кредиты	104,702	56,427
Ипотечное кредитование	36,736	48,986
	<u>141,438</u>	<u>105,413</u>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам	<u>(3,734)</u>	<u>(745)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>137,704</u></u>	<u><u>104,668</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк выдал кредит ЗАО «Бета Иншаат Ятырымжылык» в сумме 113,423 тыс. сом и 94,103 тыс. сом, соответственно, каждый из которых превысил 10% капитала Банка.

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк выдал кредит микро финансовым институтам в сумме 404,994 тыс. сом и 241,967 тыс. сом, соответственно, и получил депозит в долларах США, эквивалентный 421,584 тыс. сом и 282,187 тыс. сом, соответственно, в качестве залога для вышеуказанных кредитов. Валютный риск Банка покрывается защитными статьями соответствующих кредитных договоров, требующих соответствующего залогового обеспечения от микрофинансовых организаций в случае неблагоприятных изменений.

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики:		
- 3 месячные	-	95,966
- 12 месячные	183,363	66,723
	<u>183,363</u>	<u>162,689</u>

14. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года
Ноты НБКР	5.43%	<u>14,973</u>	0.90%	<u>148,904</u>
		<u><u>14,973</u></u>		<u><u>148,904</u></u>

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Оборудование для установки	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости							
На 31 декабря 2008 года	79,284	98,914	12,169	2,764	19,191	47,961	260,283
Поступления	7,804	6,371	6,659	1,624	-	3,690	26,148
Выбытия	-	(6,188)	-	(2,171)	(7,196)	(686)	(16,241)
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	<u>87,088</u>	<u>99,097</u>	<u>18,828</u>	<u>2,217</u>	<u>11,995</u>	<u>50,965</u>	<u>270,190</u>
Поступления	-	15,282	-	1,476	374	6,664	23,796
Выбытия	-	(14,603)	(1,079)	-	-	(5,643)	(21,325)
Переводы	319	1,255	-	(2,728)	(374)	1,528	-
На 31 декабря 2010 года	<u>87,407</u>	<u>101,031</u>	<u>17,749</u>	<u>965</u>	<u>11,995</u>	<u>53,514</u>	<u>272,661</u>
Накопленный износ							
На 31 декабря 2008 года	13,582	27,184	3,386	-	-	7,975	52,127
Начисления за период	3,183	20,216	3,126	-	-	9,723	36,248
Выбытия	-	(6,188)	-	-	-	(686)	(6,874)
На 31 декабря 2009 года	<u>16,765</u>	<u>41,212</u>	<u>6,512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,012</u>	<u>81,501</u>
Начисления за период	3,370	19,477	3,748	-	-	10,354	36,949
Выбытия	-	(12,328)	(1,080)	-	-	(5,643)	(19,051)
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	<u>20,135</u>	<u>48,361</u>	<u>9,180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,723</u>	<u>99,399</u>
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2010 года	<u><u>67,272</u></u>	<u><u>52,670</u></u>	<u><u>8,569</u></u>	<u><u>965</u></u>	<u><u>11,995</u></u>	<u><u>31,791</u></u>	<u><u>173,262</u></u>
На 31 декабря 2009 года	<u><u>70,323</u></u>	<u><u>57,885</u></u>	<u><u>12,316</u></u>	<u><u>2,217</u></u>	<u><u>11,995</u></u>	<u><u>33,953</u></u>	<u><u>188,689</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 3,026 тыс. сом и 613 тыс. сом соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в бухгалтерском балансе Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы		
Дорожные чеки	6,662	1,678
Расчеты с системами быстрых денежных переводов	2,813	9,439
Дебиторская задолженность от страховой компании и по прочим транзакциям	1,463	3,495
	<u>10,938</u>	<u>14,612</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата	20,738	23,509
Имущество, принятое в собственность	8,633	4,009
Товарно-материальные запасы	6,086	5,687
Прочие авансы	4,511	821
Налоги, кроме налога на прибыль	374	-
	<u>40,342</u>	<u>34,026</u>
За вычетом: резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам	<u>(7,551)</u>	<u>(4,508)</u>
	<u>32,791</u>	<u>33,024</u>
Итого прочие активы	<u><u>43,729</u></u>	<u><u>44,130</u></u>

Движения в резервах под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг. раскрыты в Примечании 4.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Корреспондентские счета других банков	1,082	8,235
Депозиты до востребования других банков	2,275	1,622
	<u>3,357</u>	<u>9,857</u>

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вклады до востребования	4,781,946	2,638,365
Срочные депозиты	600,356	563,256
	<u>5,382,302</u>	<u>3,201,621</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелся один клиент, остатки на счетах которого превышали 10% от суммарных средств клиентов. Валовая стоимость остатка составляла 614,574 тыс. сом. На 31 декабря 2009 года у Банка не было клиентов, баланс которых превышал бы 10% всех средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк располагал счетами клиентов в сумме 522,603 тыс. сом и 293,803 тыс. сом, соответственно, которые были заблокированы в качестве залогового обеспечения по выданным ссудам и забалансовым кредитным инструментам.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные комиссионные расходы	16,824	13,276
Налоги к оплате	<u>2,986</u>	<u>2,243</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>19,810</u>	<u>15,519</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	3,121	2,738
Прочее	<u>1,664</u>	<u>1,467</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>4,785</u>	<u>4,205</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>24,595</u></u>	<u><u>19,724</u></u>

Движение в резервах по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг. раскрыты в Примечании 4.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 132,540 обыкновенных акций, соответственно, номинальной стоимостью 1,000 сомов каждая. Кроме того, уставный капитал Банка включает в себя 1 тыс. сомов дополнительного оплаченного капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк не объявлял о выплате дивидендов.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей обычной деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Национальным банком Кыргызской Республики.

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. условные обязательства включали в себя:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	352,916	141,392
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>482,555</u>	<u>307,780</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u><u>835,471</u></u>	<u><u>449,172</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Банк имеет пункты в соглашениях кредитной линии, которые позволяют ему не нести какую-либо ответственность за обеспечение капитала клиента, имеющего кредитную линию, пока дополнительные соглашения к кредитной линии не будут подписаны.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	7,492	7,241
Более одного года, но менее пяти лет	6,929	13,838
Более пяти лет	753	1,032
Итого обязательства по договорам операционной аренды	15,174	22,111

Арендные договора типично заключаются на начальный период от одного до пяти лет, с условием перезаключения по истечению срока. Ни один из арендных договоров не включает случайные арендные платы.

В течение текущего года 11,044 тыс. сом были учтены как расходы по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках (за 2009 г. 7,433 тыс.сом).

Судебные иски

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

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве Кыргызской Республики положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Кыргызстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Кыргызстана в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Кыргызстане по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Кыргызстане. Будущее направление развития Кыргызстана во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В апреле 2010 года президент страны был свергнут во время акции протеста оппозиции. Впоследствии Кыргызская Республика пережила ряд гражданских беспорядков и экономический спад. В результате последующих парламентских выборов в декабре 2010 года было создано новое коалиционное правительство. Сохраняется значительная экономическая и политическая нестабильность. Изменения, связанные с системными рисками в глобальных и локальных финансовых системах, включая ужесточение кредитных условий, могут замедлить восстановление или нанести вред национальной экономике, отрицательно повлиять на доступ банка к капиталу и стоимости капитала для банка, а так же на его деятельность, операционные результаты, финансовое состояние и перспективы.

Кроме того, Кыргызстан столкнулся с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., составил соответственно 19.2% и 6.8%).

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства, в банках				
- <i>прочие связанные стороны</i>	75,805	2,969,404	24,843	1,471,049
Ссуды, предоставленные клиентам				
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	7,914	1,502,938	7,073	1,134,974
Средства банков				
- <i>прочие связанные стороны</i>	874	3,357	4,624	9,857
Средства клиентов				
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	7,101	5,382,302	1,667	3,201,621

Вознаграждение Совета директоров и других членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Краткосрочные вознаграждения	44,612	129,112	33,240	114,424

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся на 31 декабря 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
- прочие связанные стороны	-	221,413	8	234,630
Процентные расходы				
- прочие связанные стороны	-	(30,160)	3,677	(36,118)
Операционные расходы				
- прочие связанные стороны	6,497	254,938	-	220,110

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей определения стоимости, в основном включают некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. финансовые активы, оценивающиеся по справедливой стоимости, составили 183,363 тыс. сом и 162,689 тыс. сом соответственно (Примечание 13).

В связи с отсутствием на данный момент рынка для других финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Руководство Банка считает, что балансовая стоимость всех активов и обязательств схожи с их справедливой стоимостью.

24. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) и капитала первого уровня (6%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал рассчитан как сумма ограниченных и свободных частей акционерного капитала и резервов Банка на основные риски.

Норматив рассчитан в соответствии с требованиями, установленными Национальным Банком Кыргызской Республики с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Определение
0%	Денежные средства и счета в Национальном Банке Кыргызской Республики
0%	Государственные ценные бумаги в сомах
20%	Средства в банках до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Гарантии
50%	Облигации и обязательства по неиспользованным ссудам с погашением более 1 года
100%	Прочие активы

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала:

Сумма капитала и коэффициенты	Фактическая сумма	Коэффициент достаточности капитала	Коэффициент достаточности капитала %	Минимальные требования к коэффициенту %
На 31 декабря 2010 года				
Итого Капитал	618,816	615,449	23.3%	12%
Капитал первого уровня	618,816	509,818	19.3%	6%
На 31 декабря 2009 года				
Итого Капитал	538,174	526,759	23.4%	12%
Капитал первого уровня	538,174	442,185	19.7%	6%

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Банк осознает, что наличие действенной и эффективной политики управления рисками имеет большое значение. Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Мониторинг осуществляется Отделом по мониторингу

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров. Банк структурирует уровни кредитного риска, который он на себя берёт, посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заёмщика или группы заёмщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и/или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения внебалансовых условных обязательств, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Операционный риск

Операционный риск это риск, возникающий вследствие системного сбоя, человеческих ошибок, мошенничества или внешних событий. Когда контроль не может быть осуществлен, операционные риски могут повредить репутации, иметь правовые последствия, или привести к финансовым потерям. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но банк может их контролировать с помощью системы контроля и мониторинга, и реагирования на потенциальные риски. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала и оценки процессов.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
31 декабря 2010 года					
Средства в банках	2,969,404	-	2,969,404	-	2,969,404
Ссуды, предоставленные клиентам	1,418,813	-	1,418,813	(1,418,813)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	183,363	-	183,363	-	183,363
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,973	-	14,973	-	14,973
Прочие финансовые активы	10,938	-	10,938	-	10,938
Гарантии и прочие условные обязательства	352,916	-	352,916	(352,916)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	482,555	-	482,555	-	482,555
31 декабря 2009 года					
Средства в банках	1,471,049	-	1,471,049	-	1,471,049
Ссуды, предоставленные клиентам	1,042,884	-	1,042,884	(1,042,884)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162,689	-	162,689	-	162,689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	148,904	-	148,904	-	148,904
Прочие финансовые активы	14,612	-	14,612	-	14,612
Гарантии и прочие условные обязательства	141,392	-	141,392	(141,392)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	307,780	-	307,780	-	307,780

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Банк в своей деятельности руководствуется рейтингами, присвоенными рейтинговым агентством Moody's.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

31 декабря 2010 года	Aa	A	Baa	<Baa	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках	960,302	47,099	141,298	775,530	1,045,175	2,969,404
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,418,813	1,418,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	183,363	183,363
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	14,973	14,973
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	10,938	10,938
31 декабря 2009 года						
Средства в банках	3,410	198,413	-	264,549	1,004,677	1,471,049
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,042,884	1,042,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	162,689	162,689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	148,904	148,904
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	14,612	14,612

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

При определении кредитного риска по ссудам клиентам, Банк использует внутренние скоринговые модели, основанные на критериях категоризации рисков. Данная модель учитывает финансовое состояние заемщика, его платежеспособности и любые просрочки в платежах, и залог, предоставленный в обеспечение взятых обязательств.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обеспеченными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

31 декабря 2010 года	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные						На 31 декабря 2010 года
	Не просроченные необесцененные активы	Просрочены до 1 мес.	Просрочены 1-2 мес.	Просрочены 2-3 мес.	Просрочены 3 мес. и более	Обеспеченные финансовые активы	
Средства в банках	2,969,404	-	-	-	-	-	2,969,404
Ссуды, предоставленные клиентам	373,869	32,555	-	-	-	1,012,389	1,418,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	183,363	-	-	-	-	-	183,363
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,973	-	-	-	-	-	14,973
Прочие финансовые активы	10,938	-	-	-	-	-	10,938
31 декабря 2009 года							
Средства в банках	1,471,049	-	-	-	-	-	1,471,049
Ссуды, предоставленные клиентам	106,682	36,866	-	-	-	899,336	1,042,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162,689	-	-	-	-	-	162,689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	148,904	-	-	-	-	-	148,904
Прочие финансовые активы	14,612	-	-	-	-	-	14,612

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике. Правление Банка устанавливает страновые лимиты.

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

	Кыргызская Республика	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	275,93	-	-	275,93
Счета в Национальном Банке Кыргызской Республики	957,16	-	-	957,16
Средства в банках	-	36,68	2,93	2,96
Ссуды, предоставленные клиентам	1,41	161	7,4	1,41
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	183,36	-	-	183,36
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,97	-	-	14,97
Прочие финансовые активы	10,66	-	273	10,93
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,85	36,84	2,94	5,83
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	31	217	3,1	3,35
Средства клиентов	5,05	-	327,6	5,38
Прочие финансовые обязательства	19,81	-	-	19,81
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,07	217	330,7	5,40
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(2,221)	36,63	2,60	
	Кыргызская Республика	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	302,067	-	-	302,067
Счета в Национальном Банке Кыргызской Республики	414,998	-	-	414,998
Средства в банках	-	37,350	1,433,699	1,471,049
Ссуды, предоставленные клиентам	1,036,464	476	5,944	1,042,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162,689	-	-	162,689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	148,904	-	-	148,904
Прочие финансовые активы	14,404	-	208	14,612
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,079,526	37,826	1,439,851	3,557,203
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	29	3,621	6,207	9,857
Средства клиентов	2,924,080	-	277,541	3,201,621
Прочие финансовые обязательства	15,519	-	-	15,519
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,939,628	3,621	283,748	3,226,997
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(860,102)	34,205	1,156,103	

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залога зависит от оценки кредитных рисков стороны по договору. Руководящие принципы реализуются согласно приемлемости видов обеспечения и параметров их оценки. Основными видами залога для обеспечения кредитования являются недвижимость, транспортные средства и наличность.

Руководство отслеживает рыночную стоимость залога, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость залога, оцениваемую в ходе пересмотра адекватности резервов под безнадежные потери.

Риск ликвидности

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

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

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -	1 год -	Более	31 декабря 2010 года Итого
				1 год	5 лет		
Средства в банках	0.63%	2,031,074	235,496	70,649	-	-	2,337,219
Ссуды, предоставленные клиентам	16.13%	111,256	308,028	455,156	492,317	52,056	1,418,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.12%	14,973	-	-	-	-	14,973
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.43%	29,174	92,959	61,230	-	-	183,363
Итого активы, по которым начисляются проценты		2,186,477	636,483	587,035	492,317	52,056	3,954,368
Денежные средства	-	275,930	-	-	-	-	275,930
Счета в Национальном Банке Кыргызской Республики	-	957,168	-	-	-	-	957,168
Средства в банках	-	632,185	-	-	-	-	632,185
Прочие финансовые активы	-	10,938	-	-	-	-	10,938
Итого финансовые активы		4,062,698	636,483	587,035	492,317	52,056	5,830,589
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	5.83%	93,028	146,850	264,491	95,987	-	600,356
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		93,028	146,850	264,491	95,987	-	600,356
Средства банков	-	3,357	-	-	-	-	3,357
Средства клиентов	-	4,376,638	53,824	253,762	97,722	-	4,781,946
Прочие финансовые обязательства	-	19,810	-	-	-	-	19,810
Итого финансовые обязательства		4,492,833	200,674	518,253	193,709	-	5,405,469
Разница между активами и обязательствами		(430,135)	435,809	68,782	298,608	52,056	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		2,093,449	489,633	322,544	396,330	52,056	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		2,093,449	2,583,082	2,905,626	3,301,956	3,354,012	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		36%	44%	50%	57%	58%	

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	0.52%	721,394	18,939	3,410	-	6610	750,353
Ссуды, предоставленные клиентам	17.50%	128,828	24,699	573,652	296,360	19,345	1,042,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.93%	39,062	56,904	66,723	-	-	162,689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	0.90%	148,904	-	-	-	-	148,904
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,038,188	100,542	643,785	296,360	25,955	2,104,830
Денежные средства	-	302,067	-	-	-	-	302,067
Счета в Национальном Банке Кыргызской Республики	-	414,998	-	-	-	-	414,998
Средства в банках	-	720,696	-	-	-	-	720,696
Прочие финансовые активы	-	14,612	-	-	-	-	14,612
Итого финансовые активы		2,490,561	100,542	643,785	296,360	25,955	3,557,203
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	5.81%	146,199	76,943	326,059	14,055	-	563,256
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		146,199	76,943	326,059	14,055	-	563,256
Средства банков		9,857	-	-	-	-	9,857
Средства клиентов	-	2,638,365	-	-	-	-	2,638,365
Прочие финансовые обязательства	-	15,519	-	-	-	-	15,519
Итого финансовые обязательства		2,809,940	76,943	326,059	14,055	-	3,226,997
Разница между активами и обязательствами		(319,379)	23,599	317,726	282,305	25,955	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		891,989	23,599	317,726	282,305	25,955	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		891,989	915,588	1,233,314	1,515,619	1,541,574	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		25%	26%	35%	43%	43%	

В приведенных выше таблицах сроки погашения показаны согласно договорам. Однако, физические лица имеют законное право расторгнуть депозитные договоры с опережением графика. Вышеуказанная таблицы показывают потенциальный разрыв ликвидности в срок до 1 месяца. Данные таблицы показывают упрощенную картину сроков погашения средств и предназначены только для информативных целей. Таблицы включают даты погашения для счетов клиентов и краткосрочных депозитов согласно договоров. Основываясь на опыте предыдущих лет, Банк считает, что вероятность одновременного оттока всех депозитов в сроки их погашения очень низка. Исторически большинство таких депозитов продлеваются.

Банку известно о важности поддержания стабильности данных депозитов. Для достижения такой стабильности Банк обеспечивает уверенность вкладчиков в ликвидности Банка продолжая позиционировать себя как ведущий финансовый институт в Кыргызской Республике.

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и обязательств и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

В следующей таблице отражены договорные сроки погашения Банка на свои финансовые обязательства с согласованными сроками выплат. Таблицы были составлены на основе недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам на основе ранней даты, по которой Банк обязан произвести выплату. Таблицы включают суммы основного долга и проценты.

	Средневзв. эффективн. проц. ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	-	3,357	-	-	-	-	3,357
Средства клиентов	5.83%	4,472,583	205,604	534,015	204,901	-	5,417,103
Прочие финансовые обязательства	-	19,810	-	-	-	-	19,810
Гарантии и прочие условные обязательства	-	352,916	-	-	-	-	352,916
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	482,555	-	-	-	-	482,555
Итого финансовые обязательства		5,331,221	205,604	534,015	204,901	-	6,275,741

	Средневзв. эффективн. проц. ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	-	9,857	-	-	-	-	9,857
Средства клиентов	5.81%	2,787,291	80,982	340,879	15,688	-	3,224,840
Прочие финансовые обязательства	-	15,519	-	-	-	-	15,519
Гарантии и прочие условные обязательства	-	141,392	-	-	-	-	141,392
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	307,780	-	-	-	-	307,780
Итого финансовые обязательства		3,261,839	80,982	340,879	15,688	-	3,699,388

Риск изменения процентной ставки

Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	KGS	USD	KGS	USD
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в банках	-	0.63	-	0.52
Ссуды, предоставленные клиентам	16.78	15.79	17.6	17.39
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.12	-	6.93	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.43	-	0.90	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	8.16	2.61	8.72	3.67

Как указано ранее в анализе по срокам погашения, большинство активов и обязательств Банка являются относительно краткосрочными. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты уровня риска по типам валют (преимущественно, для долларов США) для филиалов и в целом по Банку. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным НБКР для минимального размера риска. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2010 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства	169,038	79,236	15,879	11,777	275,930
Счета в Национальном Банке КР	957,168	-	-	-	957,168
Средства в банках	-	2,582,983	338,511	47,910	2,969,404
Ссуды, предоставленные клиентам	643,293	775,484	15	21	1,418,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,973	-	-	-	14,973
Инвестиции, удерживаемые до погашения	183,363	-	-	-	183,363
Прочие финансовые активы	6,648	4,061	181	48	10,938
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>1,974,483</u>	<u>3,441,764</u>	<u>354,586</u>	<u>59,756</u>	<u>5,830,589</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	277	2,957	123	-	3,357
Средства клиентов	1,571,515	3,390,010	363,793	56,984	5,382,302
Прочие финансовые обязательства	3,310	16,308	107	85	19,810
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>1,575,102</u>	<u>3,409,275</u>	<u>364,023</u>	<u>57,069</u>	<u>5,405,469</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>399,381</u>	<u>32,489</u>	<u>(9,437)</u>	<u>2,687</u>	<u>425,120</u>
	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2009 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					

Денежные средства	171,609	115,437	11,476	3,545	302,067
Счета в Национальном Банке КР	414,998	-	-	-	414,998
Средства в банках	-	1,193,022	245,422	32,605	1,471,049
Ссуды, предоставленные клиентам	390,175	652,129	580	-	1,042,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162,689	-	-	-	162,689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	148,904	-	-	-	148,904
Прочие финансовые активы	4,211	9,314	886	201	14,612
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,292,586	1,969,902	258,364	36,351	3,557,203
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	2,609	7,232	16	-	9,857
Средства клиентов	967,618	1,937,541	258,377	38,085	3,201,621
Прочие финансовые обязательства	355	14,746	343	75	15,519
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	970,582	1,959,519	258,736	38,160	3,226,997
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	322,004	10,383	(372)	(1,809)	

Банк выдавал ссуды и авансы, выраженные в иностранных валютах. Несмотря на то, что эти ссуды обычно финансируются в тех же самых валютах, их обесценение по отношению к сому может отрицательно повлиять на способность заёмщиков погашать обязательства, что, таким образом, увеличивает вероятность будущих кредитных потерь.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению на 5% курса доллара США к сому в 2010 и 2009 гг. Руководство Банка полагает, что 5%-ное изменение это реалистичное изменение курса сома к доллару США при текущей экономической ситуации в Кыргызстане. Этот уровень чувствительности используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 5% по сравнению с действующими на 31 декабря 2010 и 2009 гг. соответственно.

Влияние на чистую прибыль и капитал банка на основе балансовых позиций по состоянию на 31 декабря 2010 года следующее:

	31 декабря 2010 года			
	Доллар/ Сом 47.0992		Евро/ Сом 61.7949	
	5%	-5%	5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	1,462	(1,462)	(425)	425
	31 декабря 2009 года			
	Доллар/ Сом 44.0917		Евро/ Сом 63.5229	
	5%	-5%	5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	467	(467)	(17)	17

Ограничения анализа чувствительности

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

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.