

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«АЙЫЛ БАНК»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙЫЛ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	5
Бухгалтерский баланс	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-54

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙЫЛ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Ниже следующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Айыл Банк» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние на 31 декабря 2008 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Пастоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2009 года.

От имени Правления Банка

Мария Таранчиева
Председатель

31 марта 2009 года
г.Бишкек,
Кыргызская Республика

Гульнада Нурмолдоева
Главный бухгалтер

31 марта 2009 года
г.Бишкек,
Кыргызская Республика

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Айыл Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Айыл Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний. Сравнительные данные Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года не были аудированы.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. За исключением указанных ограничений в ниже приведенных параграфах, 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.

Основание для выражения мнения с оговорками

Мы не смогли получить достаточные аудиторские доказательства касательно оценки ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2007 года, так как Банк не предоставил расчетов в соответствии с Международными Стандартами Бухгалтерского Учета (МСБУ) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Так как начальное сальдо ссуд, предоставленных клиентам, влияет на результаты хозяйственной деятельности, мы не смогли определить необходимость корректировок на сопоставимые значения, результаты хозяйственной деятельности и нераспределенной прибыли.

Как указано в Примечании 17 к финансовой отчетности, Банк безвозмездно использовал здание, предоставленное акционером, в качестве головного офиса. Экономические выгоды от использования здания не были отражены Банком в бухгалтерском учете. По нашему мнению, данные выгоды должны были быть учтены как расходы по аренде и дополнительно оплаченный капитал. Мы не смогли определить эффект и величину корректировок в отношении результатов хозяйственной деятельности и уставного капитала, которые могут быть необходимы.

Как указано далее в Примечании 17 к финансовой отчетности, здание, используемое Банком в качестве головного офиса, отражено как основные средства по чистой балансовой стоимости в сумме 58,382 тыс. сом, включая капитальный ремонт в сумме 4,954 тыс. сом, по состоянию на 31 декабря 2007 года. По нашему мнению, учет здания не соответствует МСБУ 16 «Основные средства», так как Банк не имел права собственности на здание и не получит бы экономических выгод, связанных со зданием в будущем. Соответственно, основные средства и доходы будущих периодов должны быть уменьшены на чистую балансовую стоимость здания.

Мнение

По нашему мнению, за исключением корректировок, которые могли бы оказаться необходимыми, если бы мы смогли проверить оценку ссуд, предоставленных клиентам, процентных доходов, полноту расходов на аренду и уставного капитала, а также за исключением влияния на финансовую отчетность аспектов, изложенных в предыдущем параграфе, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Айыл Банк» на 31 декабря 2008 года, результаты его хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Не делая более оговорок в нашем заключении, мы обращаем внимание на Примечание 2 к прилагаемой финансовой отчетности. В последние годы Кыргызская Республика испытывает значительные финансовые и экономические трудности. В настоящее время невозможно определить будущий эффект выпадающей экономической неопределенности, оказываемой на заемщиков, клиентов и поставщиков Банка.

Также обращаем внимание на Примечание 25 к прилагаемой финансовой отчетности. В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости. Данные обстоятельства указывают на значительную неопределенность о том, сможет ли Банк продолжать свою непрерывную деятельность в будущем.

Поскольку влияние указанных факторов на деятельность Банка невозможно предсказать, представленная финансовая отчетность не включает в себя какие-либо исправительные проводки, которые были бы необходимы вследствие данной неопределенности. Возможные исправительные проводки могут быть внесены в отчетность тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

Как обсуждается в Примечании 5 к прилагаемой финансовой отчетности, в 2008 году Банк выявил существенные ошибки прошлых периодов, относящиеся к взносу Правительства Кыргызской Республики и компенсациям сотрудникам, и произвел соответствующие исправления в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

31 марта 2009 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (в тысячах сом)

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	(пересмотрено) (не аудировано)
Пропентные доходы	6, 26	392,385	302,063	
Пропентные расходы	6, 26	(308,711)	(82,157)	
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		183,574	219,906	
Восстановление резерва под обеспечение активов, по которым начисляются проценты	7	22,246	26,317	
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		205,820	246,223	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3,099	-	
Чистый (убыток)прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(7,667)	5,943	
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	4,546	395	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(1,160)	(1,866)	
Прочие доходы	10	6,383	9,241	
Восстановление прочих резервов	7	4,048	-	
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		9,249	13,713	
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		215,069	259,936	
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 26	(187,857)	(147,921)	
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		27,212	112,015	
Расход по налогу на прибыль	12	(1,037)	(11,359)	
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		26,175	100,656	

От имени Правления Банка:

Мария Таранчиева
Председатель Правления

31 марта 2009 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Гулянда Нурмолдоева
Главный бухгалтер

31 марта 2009 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙЫЛ БАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ:			
Ненежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	13	101,896	23,840
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	2,605	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 26	2,299,702	2,154,941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	-	24,984
Основные средства и нематериальные активы	17	75,622	132,373
Предоплата по налогу на прибыль	12	1,050	544
Прочие активы	18	4,014	4,321
ИТОГО АКТИВЫ		2,484,889	2,341,003
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	19	16,126	7,261
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	20, 26	1,405,641	1,259,139
Прочие привлеченные средства	21	75,425	77,644
Аккумулированные средства Правительства Кыргызской Республики	22	5,761	111,813
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	3,049	4,712
Прочие обязательства	23	32,083	104,665
Итого обязательства		1,538,085	1,565,234
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	480,000	300,000
Дополнительно оплаченный капитал	24	83,444	20,090
Резервы	24	357,185	367,225
Нераспределенная прибыль		26,175	88,454
Итого капитал		946,804	775,769
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,484,889	2,341,003

От имени Правления Банка:

Мария Таранчиева
Председатель Правления

31 марта 2009 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Гульянда Нурмолдоева
Главный бухгалтер

31 марта 2009 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (в тысячах сом)

	Приме- чания	Уставный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2006 года		300,000	20,090	288,436	92,850	701,376
Переводы (не аудировано)		-	-	78,789	(78,789)	-
Дивиденды, объявленные (не аудировано)	24	-	-	-	(26,263)	(26,263)
Чистая прибыль (неаудировано) (пересмотрено)		-	-	-	100,656	100,656
На 31 декабря 2007 года (не аудировано)		300,000	20,090	367,225	88,454	775,769
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	24	180,000	-	(10,040)	(63,830)	106,130
Вклад Правительства	24	-	63,354	-	-	63,354
Дивиденды, объявленные	24	-	-	-	(24,624)	(24,624)
Чистая прибыль		-	-	-	26,175	26,175
На 31 декабря 2008 года	24	480,000	83,444	357,185	26,175	946,804

От имени Правления Банка:

Мария Таранчиева
Председатель Правления

31 марта 2009 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Гулянда Нурмолдоева
Главный бухгалтер

31 марта 2009 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (в тысячах сом)

Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	(не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения			
Корректировки:			
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(22,246)	(26,317)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	8	7,605	(6,190)
Восстановление прочих резервов	7	(4,048)	-
Амортизация дисконта по инвестициям, удерживаемым до погашения		(2,225)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	13,139	12,892
Изменение в начисленных процентах, нетто		(6,679)	3,540
Доход/(убыток) от выбытия основных средств		(28)	94
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(3,256)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		9,474	96,034
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		651	-
Средства в банках		-	114,959
Ссуды, предоставленные клиентам		(99,502)	(130,200)
Прочие активы		4,803	7,297
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		8,865	7,261
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики		193,762	71,028
Прочие привлеченные средства		(9,358)	(64,391)
Аккумулированные средства Правительства Кыргызской Республики		78	51
Прочие обязательства		(20,315)	(798)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		88,458	101,241
Налог на прибыль уплаченный		(3,206)	(9,567)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		85,252	91,674

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(в тысячах сом.)

	Примес- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	(пересмотрено) (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение основных средств	17	(10,357)	(18,441)	
Поступления от реализации объектов основных средств		1,730	-	
Приобретение инвестиций годных для продажи		-	(18)	
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		646,991	-	
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(619,782)	(24,984)	
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>18,582</u>	<u>(43,443)</u>	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
/Принадлежности уплаченные	24	(24,624)	(26,263)	
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(24,624)</u>	<u>(26,263)</u>	
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ				
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к денежным средствам и их эквивалентам		79,210	21,968	
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	<u>23,840</u>	<u>1,872</u>	
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	<u>101,896</u>	<u>23,840</u>	

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком наличными в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 172,652 тыс. сом и 347,786 тыс. сом, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком наличными в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 81,869 тыс. сом и 307,348 тыс. сом, соответственно.

От имени Правления Банка:

Мария Таранчиева
Председатель Правления

31 марта 2009 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Гулянда Нурмоддоева
Главный бухгалтер

31 марта 2009 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙЫЛ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Айыл Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Кыргызской Республике с 1997 года. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 048 от 27 декабря 2006 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Кыргызская Республика, г.Бишкек, ул.Пушкина, 50.

Банк имеет 18 филиалов в Кыргызской Республике, Головной офис находится в городе Бишкек.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. составляло 496 и 495 человек, соответственно.

Банк находится в собственности Правительства Кыргызской Республики («Правительство») через Государственный комитет Кыргызской Республики по управлению государственным имуществом.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 31 марта 2009 года.

2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

В течение ряда последних лет в Кыргызской Республике происходили значительные политические, экономические и социальные изменения. Как страна с развивающейся экономикой, Кыргызская Республика не обладает в полной мере развитой деловой и законодательной инфраструктурой, что, как правило, характерно странам с более развитой рыночной экономикой. В результате, операции, проводимые в Кыргызской Республике, могут подвергаться рискам, которые не являются типичными для стран с развитой рыночной экономикой. Характер деятельности в банковском секторе Кыргызской Республики сохраняет неопределенность в отношении будущего направления развития экономики и вопросов регулирования банковской деятельности. Повышенный риск оказывается на уровне процентных ставок, которые по международным меркам в Кыргызской Республике в настоящее время относительно высоки.

Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные корректировки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сом (тыс. сом), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с кыргызским законодательством, которое предписывает применение МСФО при подготовке финансовой отчетности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»).

Функциональной валютой и валютой представления данной финансовой отчетности является кыргызский сом (далее - «сом»).

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансами активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентском счете в ЦБКР со сроком погашения до 90 дней.

Для целей определения движения денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских, срочных депозитных счетах и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), со сроком погашения до 90 дней. Минимальные резервные депозиты в ЦБКР не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Банком как производные инструменты или ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования). Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраивает или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не реклассифицирует финансовые инструменты, как входящие или не входящие в данную категорию, в течение периода, на который Банк является держателем таких инструментов.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Такие инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление списанных ссуд учитывается как возмещение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк учитывает убытки от обесценения по финансовым активам, когда имеется объективное свидетельство того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценились. Убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированной по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива.

Такие убытки от обесценения не восстанавливаются, за исключением случаев, когда в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, такого как возмещение, в этом случае ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается путем корректировки резерва.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, убытки от обесценения определяются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичному финансовому активу. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то сумма, включающая разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в отчет о прибылях и убытках. Сторнирование убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в отчете о прибылях и убытках. Списания убытков от обесценения по долговым инструментам сторнируются через отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) или передал, или оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существуетнее 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, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие приемлемые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесеный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенные для продажи.

Внебиротные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2-5%
Мебель и оборудование	20%
Компьютеры	20%
Транспортные средства	12-20%
Нематериальные активы	10-20%

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 по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств 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 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.

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 расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль,зыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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

Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов, прочие заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Гранты, полученные от Правительства Кыргызской Республики и прочих организаций

Гранты, в том числе гранты, полученные в неденежной форме по справедливой стоимости, признаются в качестве дохода, когда имеется разумная уверенность в том, что Банком будут соблюдены условия предоставления гранта и субсидии будут получены.

Банк признает полученные гранты как доходы в тех периодах, которые необходимы для их сопоставления с относящимися к ним расходами, которые они предназначены компенсировать. Субсидии, относящиеся к активам, включаются в бухгалтерский баланс путем отражения их в качестве доходов будущих периодов. Соответствующая сумма амортизации сопоставляется с доходами будущих периодов в периодах использования этих активов в операциях Банка.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определеных нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

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.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, вычитаются из капитала, за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты» (МСБУ № 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в государственный пенсионный фонд, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате 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 комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока действия. Комиссия за обострение кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в сомы по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Сом/долл. США	39.4181	35.4988
Сом/евро	55.4790	52.0111

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие 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 таким в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резерва под обесценение ссуд составляет 91,477 тыс. сом и 99,203 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен в текущей сделке между сторонами, желающими соверить сделку, кроме случаев притупительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющимися рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в бухгалтерском балансе, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банк.

Применение новых и измененных 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 его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2008 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.

Поправки в МСБУ 1 “Раскрытие информации о капитале” (“МСБУ 1”) – 18 августа 2005 г. КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует раскрывать определенную информацию, касающуюся целей, политики и процессов организации, относящихся к управлению капиталом. Дополнительная информация была раскрыта в финансовой отчетности за текущий и сравнительный периоды в соответствии с требованиями измененного МСБУ 1.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

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

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

КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов», которая требует, чтобы переоценка того, должен ли встроенный производный инструмент отделяться от основного контракта после первоначального признания не проводилась, за исключением случая внесения изменений в контракт. Применение КИМСФО 9 не отразилось на прибылях или убытках или финансовом положении Банка.

МСФО 8 КМСБУ выпустил МСФО 8 «Операционные сегменты» в декабре 2006 г. Он заменит собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» для отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 г. МСФО 8 требует, чтобы сегментный анализ, представляющийся компанией, основывался на информации, используемой руководством.

МСБУ 1 6 сентября 2006 г. КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в собственном капитале, не связанных с собственниками, однако не требует, чтобы они пересматривались в финансовой отчетности компании. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 г.

МСБУ 23 – В марте 2007 г. КМСБУ выпустил измененный МСБУ 23 «Затраты по займам». Основное изменение – устранение варианта немедленного признания в качестве расходов затрат по займам, которые относятся к активам, подготовка которых к использованию или продаже занимает значительное время. Таким образом, компания должна капитализировать затраты по займам как часть затрат по такому активу. Стандарт применим к затратам по займам, относящимся к удовлетворяющим установленным требованиям активам с датой начала капитализации не позднее 1 января 2009 г.

МСБУ 27 – В 2008 г. Стандарт был изменен в рамках второго этапа проекта по учету объединения компаний. Этот этап проекта проводился совместно с Советом по стандартам финансового учета СПА (ССФУ). Изменения, в основном, относились к учету неконтрольных пакетов акций и утраты контроля над дочерней компанией. Второй этап проекта был завершен выпуском КМСБУ измененного МСБУ 27 и выпуском ССФУ Стандарта бухгалтерского учета 160 «Неконтрольные пакеты акций в консолидированной финансовой отчетности», вместе с измененным МСФО 3 «Объединение компаний» и Стандартом бухгалтерского учета 141 (пересмотренный в 2007 г.) «Объединение компаний». Измененный Стандарт должен применяться к годовым периодам, начинаяющимся с 1 июля 2009 г. Разрешается досрочное применение. Однако компания не должна применять изменения в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 июля 2009 г., если только она также не применяет МСФО 3 (пересмотренный в 2008 г.).

Руководство Банка предполагает, что применение этих Стандартов и Интерпретаций не будет оказывать существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки предыдущего периода

В 2008 году руководство Банка обнаружило ошибки в финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 1997 и 31 декабря 2000 гг. Данные ошибки были исправлены в промежуточной финансовой отчетности Банка на и за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2008 года. В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» исправление ошибок было сделано ретроспективно. Сравнительные данные были пересчитаны и корректировки были внесены в самый ранний представленный период.

Влияние изменений, сделанных в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, представлено в промежуточной финансовой отчетности. Корректировки, влияющие на отчет о прибылях и убытках и на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, представлены в данной финансовой отчетности. Корректировки приведены в таблице ниже:

Вид корректировки	Величина корректировки	Статья бухгалтерского баланса	Первоначально отражено, 31 декабря 2007 г.	Пересмотрено, 31 декабря 2007 г.
Взнос Правительства КР	20,090	Дополнительно оплаченный капитал /доходы будущих периодов	-	20,090
Взнос Правительства КР	(13,721)		16,166	-
Взнос Правительства КР	(572)	Прочие доходы Нераспределенная прибыль	6,000 98,494	9,421 88,454
Взнос Правительства КР	(5,797)	Прочие обязательства	103,576	104,665
Прочая собственность	(2,456)	Прочие доходы	6,000	9,421
Прочая собственность	2,456	Обязательства по налогу на прибыль	5,702	4,712
Отсроченные налоги	(278)	Расходы по налогу на прибыль	11,637	11,359
Отсроченные налоги	278			

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату.

Характер изменения классификации	Сумма	Статья бухгалтерского баланса согласно предыдущему отчету (не аудировано)	Статья бухгалтерского баланса согласно текущему отчету (не аудировано)
Доходы будущих периодов	(2,445)	16,166	-
Прочие обязательства	2,445	103,576	104,665
Счета клиентов	6,016	1,245	7,261
Прочие обязательства	(6,016)	103,576	104,665
Характер изменения классификации	Сумма	Статья отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету (не аудировано)	Статья отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету (не аудировано)
Процентный доход	4,804	297,259	302,063
Доходы по услугам и комиссии полученные	(6,507)	6,902	395
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,365)	3,231	1,866
Прочие доходы	(2,752)	6,000	9,241
Операционные расходы	(91)	148,012	147,921
Восстановление прочих резервов	(1,110)	1,110	-

Счета клиентов

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк отразил авансы полученные от клиентов в счет погашения кредитов, выданных клиентам, в размере 6,061 тыс. сом на счете прочие обязательства. Средства клиентов представляют суммы, полученные от заемщиков Банка для выкупа прочей собственности или погашения ссуды.

Комиссия за выдачу кредита

В 2007 году Банк отразил начисление комиссий за выдачу кредитов в размере 6,507 тыс. сом на счете доходов по услугам и комиссии.

Штраф за задержку кредита

В 2007 году Банк отразил начисление дохода за задержки в погашении кредитов в размере 2,752 тыс. сом на счете прочих доходов.

Процентный доход по проблемным кредитам

В 2007 году Банк отразил начисление дохода по проблемным кредитам, выданным в размере 1,457 тыс. сом, а также начисление дохода по штрафам в том же размере.

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	371,390	275,731
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	20,895	26,332
Итого процентные доходы	<u>392,285</u>	<u>302,063</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	389,486	301,585
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,225	208
Проценты по средствам в банках	537	-
Проценты по депозитам в Национальном банке Кыргызской Республики и по средствам в других банках	37	270
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>392,285</u>	<u>302,063</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>208,711</u>	<u>82,157</u>
Итого процентные расходы	<u>208,711</u>	<u>82,157</u>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики	201,192	74,230
Проценты по прочим привлеченным средствам	7,519	7,927
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>208,711</u>	<u>82,157</u>
Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>183,574</u>	<u>219,906</u>

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предсту- пленные клиентам	Итого
31 декабря 2006 года	1,094	111,313	112,407
Восстановление резервов (не аудировано)	(1,094)	(25,223)	(26,317)
Списание активов (не аудировано)	-	(5,312)	(5,312)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	-	18,425	18,425
31 декабря 2007 года (не аудировано)	-	99,203	99,203
Восстановление резервов	-	(22,246)	(22,246)
Списание активов	-	(7,034)	(7,034)
Восстановление ранее списанных активов	-	21,554	21,554
31 декабря 2008 года	-	91,477	91,477

Информация о движении резервов под обеспечение по прочим операциям представлена следующим образом:

Прочие активы	2008 год	2007 год (не аудировано)
На 1 января	1,515	5,216
Восстановление резервов	(4,048)	-
Списание активов	(2,411)	(7,088)
Восстановление ранее списанных активов	<u>10,029</u>	<u>3,387</u>
На 31 декабря	<u>5,085</u>	<u>1,515</u>

8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (не аудировано)
Торговые операции, нетто	(62)	(247)
Курсовые разницы, нетто	<u>(7,605)</u>	<u>6,190</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(7,667)</u>	<u>5,943</u>

9. КОММИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	4,286	395
Прочие	<u>260</u>	-
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>4,546</u>	<u>395</u>
Кассовые операции	749	1,866
Расчетные операции	286	-
Прочие	<u>125</u>	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>1,160</u>	<u>1,866</u>

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (не аудировано)
Доход от аренды	2,186	1,543
Возмещение заемщиками расходов по судебным разбирательствам, инициированным Банком против этих заемщиков для взыскания сомнительной задолженности	1,605	1,621
Доход от использования административного здания, полученного от Правительства Кыргызской Республики	1,506	1,839
Прибыль от продажи активов, принятых в счет погашения ранее выданных кредитов	-	3,567
Прочее	1,086	671
	6,383	9,241

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (не аудировано)
Заработная плата и премии	99,054	77,857
(Отчисления в социальный фонд	21,376	16,786
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13,139	12,892
Расходы на ремонт и обслуживание	9,741	8,186
Налоги, кроме налога на прибыль	9,038	8,146
Профессиональные услуги	7,075	1,051
Охрана	6,059	4,027
Прочие льготы сотрудникам	5,564	3,529
Расходы на услуги связи	4,950	4,424
Канцелярские товары и офисные принадлежности	2,518	3,576
Коммунальные услуги	2,028	1,193
Гонорары членам Совета Директоров	1,923	1,244
Командировочные расходы	1,815	1,319
Представительские расходы	1,141	874
Обучение сотрудников	1,056	587
Юридические расходы	424	547
Текущая аренда	293	271
Прочие расходы	663	1,412
	187,857	147,921

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода 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 2008 года и 31 декабря 2007 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года (пересмотрено)
Вычитаемые временные разницы		
Компенсации сотрудникам	-	7,117
Итого вычитаемые временные разницы	-	7,117
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	30,492	54,238
Итого налогооблагаемые временные разницы	30,492	54,238
Чистые налогооблагаемые временные разницы	30,492	47,121
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (10%)	3,049	4,712

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	27,212	112,015
Налог по установленной ставке	2,722	11,202
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1,685)	157
Расходы по налогу на прибыль	1,037	11,359
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,700	11,266
Изменение отложенного налога на прибыль (пересмотрено)	(1,663)	93
Расходы по налогу на прибыль	1,037	11,359

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 2008 и 2007 года, приведенных выше, составляет 10% к уплате юридическими лицами в Кыргызской Республике по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	(пересмотрено) (не аудировано)
Начало года	4,712	4,619	
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(1,663)	93	
Конец года	3,049	4,712	
Предоплата по налогу на прибыль	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	
Предоплата по налогу на прибыль	1,050	544	
	1,050	544	

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Наличные средства в кассе	21,838	12,630
Остатки на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	80,058	11,210
Итого денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	101,896	23,840

Остатки денежных средств в Национальном банке Кыргызской Республики на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в сумме 80,058 тыс. сом и 11,210 тыс. сом, соответственно, включают суммы 1,561 тыс. сом и 1,567 тыс. сом, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в НБКР. НБКР требует от кредитных учреждений поддерживать на их корреспондентском счете резерв, размер которого зависит от уровня средств, привлеченных кредитным учреждением. Законодательством не ограничена способность Банка списывать денежные средства с такого счета.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные для целей отчета о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2008	31 декабря 2007 года
Наличные средства в кассе	21,838	12,630
Остатки на счетах в НБКР	80,058	11,210
Денежные средства и их эквиваленты	101,896	23,840

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Номинальная сумма	31 декабря 2008 года		Номинальная сумма	31 декабря 2007 года	
		Чистая справедливая стоимость (тыс.сом)	Активы		Чистая справедливая стоимость (тыс.сом)	Активы
Производные финансовые инструменты:						
<i>Контракты с иностранной валютой</i>						
Своп	51,244	2,605	-	-	-	-
		<u>2,605</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Ссуды, предоставленные клиентам	2,391,179	2,254,144
За минусом резерва под обеспечение	(91,477)	(99,203)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>2,299,702</u>	<u>2,154,941</u>

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен пакетный процентный доход, который составил 72,928 тыс. сом и 49,915 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., соответственно.

Информация о движении резервов под обеспечение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 7.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	2,161,317	1,977,884
Ссуды, обеспеченные комбинированным и прочим залогом	106,992	123,264
Ссуды, обеспеченные оборудованием	2,661	1,773
Необеспеченные ссуды	120,209	151,223
	<u>2,391,179</u>	<u>2,254,144</u>
За минусом резерва под обеспечение	(91,477)	(99,203)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>2,299,702</u>	<u>2,154,941</u>

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам экономики:		
Сельское хозяйство	2,306,438	2,148,562
Перерабатывающая промышленность	30,232	38,344
Строительство	31,725	36,146
Производство сельскохозяйственного оборудования	2,256	2,264
Прочее	<u>20,528</u>	<u>28,828</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>2,391,179</u> <u>(91,477)</u>	<u>2,254,144</u> <u>(99,203)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>2,299,702</u></u>	<u><u>2,154,941</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банком не было предоставлено ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала бы 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. все ссуды предоставлены клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 5,619 тыс. сом и 4,860 тыс. сом, соответственно.

Основная часть ссуд предоставленных клиентам представляет собой ссуды, предоставленные физическим лицам, занятым в сфере сельского хозяйства. Целью кредитования является финансирование ведения бизнеса связанного с сельским хозяйством, переработки сельхозпродукции и прочей деятельности имеющей отношение к данной отрасли. Банк не выдает ипотечные и потребительские кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 9,858 тыс. сом и 6,750 тыс. сом, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. сумма просроченных ссуд предоставленным клиентам, составила 1,525 тыс. сом и 2,016 тыс. сом, соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2008 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2007 года
Ноты НБКР со сроком обращения 14 дней	-	-	7.89%	24,984
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>-</u></u>		<u><u>24,984</u></u>

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания	Мебель и офисное оборудо- вание	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Улучшение арендуван- ной собствен- ности	Нематери- альные активы	Итого
По первоначальной стоимости								
31 декабря 2006 года								
Приобретение	107,749	19,370	21,518	17,078	61	-	18,740	184,516
(не аудировано)	2,758	3,051	1,603	1,274	9,755	-	-	18,441
Выбытие	(94)	-	(53)	-	-	-	-	(147)
Перемещение	(не аудировано)	8,283	-	-	(8,283)	-	-	-
31 декабря 2007 года								
Приобретение	118,696	22,421	23,068	18,352	1,533	-	18,740	202,810
(не аудировано)	889	3,200	2,700	3,146	422	-	-	10,357
Выбытие здания	(63,353)	-	-	-	-	-	-	(63,353)
Головного офиса	-	(341)	(1,167)	(6)	(1,658)	-	-	(3,112)
Выбытие	(5,495)	29	-	-	(297)	5,763	-	-
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2008 года	50,737	25,309	24,661	21,492	-	5,763	18,740	146,702
Накопленный износ и амортизация								
31 декабря 2006 года	16,054	12,704	14,644	10,298	-	-	3,898	57,598
Начислено за год	(не аудировано)	2,741	2,443	2,596	3,102	-	-	2,010
Выбытие	(не аудировано)	-	-	(53)	-	-	-	(53)
31 декабря 2007 года	18,795	15,147	17,187	13,400	-	-	5,908	70,437
Начислено за год	3,291	2,771	2,406	2,766	-	-	1,905	13,139
Перемещение	(895)	-	-	-	-	895	-	-
Выбытие здания	(11,086)	-	-	-	-	-	-	(11,086)
Головного офиса	-	(318)	(1,086)	(6)	-	-	-	(1,410)
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2008 года	10,105	17,600	18,507	16,160	-	895	7,813	71,080
Остаточная балансовая стоимость								
31 декабря 2008 года	40,632	7,709	6,154	5,332	-	4,868	10,927	75,622
31 декабря 2007 года	99,901	7,274	5,881	4,952	1,533	-	12,832	132,373
(не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в составе основных средств отражено полностью саморизированное оборудование стоимостью 31,398 тыс. сом и 24,213 тыс. сом соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банк не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

В соответствии с соглашением, подписанным 4 февраля 2000 года между Банком, МФКР и Агентством по реструктуризации долгов, Банк получил административное здание, расположенные по адресу: г. Бишкек, ул. Пушкина, 50, в качестве софинансирования в рамках Второго Проекта Финансирования Села для капитализации Банка, которое было оценено в 63,353 тыс. сом. В последующем Банком были понесены затраты на ремонт и обновление здания, которые были капитализированы. Соответственно, чистая балансовая стоимость здания составила 57,135 тыс. сом и 58,382 тыс. сом, включая капитализацию ремонта в сумме 4,868 тыс. сом и 4,954 тыс. сом, по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., соответственно. Банк использует здание в качестве головного офиса и освобожден от уплаты арендных или каких-либо других платежей Правительству. Однако, в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности», немонетарные активы не могут быть внесены в уставной капитал Банка. Поэтому данное здание отражается в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 г. в качестве актива и доходов будущих периодов.

В то же время, согласно Постановлениям Правительства от 24 февраля 1999 года и 17 января 2000 года здание внесено в Сводный реестр государственных административных зданий. В соответствии с Постановлением Правительства от 20 июля 2000 года здания, запечатленные в Сводный реестр государственных административных зданий, не могут быть приватизированы.

Правительство Кыргызской Республики подписало 31 декабря 2008 постановление «О софинансировании Правительством Кыргызской Республики второго проекта по финализации села». Согласно постановлению Министерство Финансов Кыргызской Республики должно уменьшить задолженность Банка по кредиту полученному от Министерства Финансов Кыргызской Республики на 63,353 тыс. сом. Данную сумму нужно внести в качестве софинансирования во «Второй Проект Финансирования Села» вместо здания, предоставленного ранее Банку. В соответствии с постановлением, вышеупомянутое здание нужно передать на баланс Администрации Президента. Здание передано Банку на безвозмездное использование на три года с оплатой за коммунальные услуги (Примечание 24).

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Счета к получению	3,510	-
Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи	20	20
Резерв под обесценение по счетам к получению	<u>(1,912)</u>	<u>(2)</u>
Итого прочих финансовых активов	<u>1,618</u>	<u>18</u>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4,049	4,510
Офисные принадлежности	1,149	821
Предоплата	281	346
Авансы работникам	23	22
Прочие нефинансовые активы	67	117
Резерв под обесценение по внеоборотным активам, предназначенным для продажи	<u>(3,173)</u>	<u>(1,513)</u>
Итого прочих нефинансовых активов	<u>2,396</u>	<u>4,303</u>
Итого прочие активы	<u>4,014</u>	<u>4,321</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 7.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	15,521	7,256
Физические лица	605	5
Итого средства клиентов	16,126	7,261

Средства клиентов представляют суммы, полученные от заемщиков Банка для выкупа прочей собственности или погашения ссуды. Банк не имеет лицензии НБКР для ведения операций по депозитам.

20. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД МИНИСТЕРСТВОМ ФИНАНСОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

	Дата пога- щения	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Основная сумма			
Международная Ассоциация Развития,	30 октября		
Второй Проект Финансирования Села	2017 года	538,822	550,657
Азиатский Банк Развития, Проект развития	1 декабря		
сельского хозяйства	2027 года	437,984	434,016
Международная Ассоциация Развития,			
Первый Проект Финансирования Села,	29 декабря		
Часть А	2012 года	204,678	223,058
7 марта			
Правительство Кыргызской Республики	2009 года	174,961	-
Международная Ассоциация Развития,			
Первый Проект Финансирования Села,	29 декабря		
Часть Б	2012 года	32,403	34,858
Международная Ассоциация Развития,			
Проект Агробизнес и Маркетинг	15 ноября		
	2010 года	16,793	16,550
Итого		1,405,641	1,259,139

В состав задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики включены начисленные расходы по процентам, которые на 31 декабря 2008 и 2007 гг. составили 25,169 тыс. сом и 9,075 тыс. сом, соответственно.

Первый Проект Финансирования Села

31 июля 1997 года Международная Ассоциация Развития («МАР») и Кыргызская Республика подписали Соглашение о Кредите на Развитие («Первый Проект Финансирования Села»). В соответствии с данным соглашением МАР согласилась предоставить Кыргызской Республике кредит в различных валютах на сумму, эквивалентную 11,900 тыс. специальных прав заимствования («СПЗ»). Целью Первого Проекта Финансирования Села является содействие Кыргызской Республике в увеличении доступности коммерческих кредитов и развитии жизнеспособных финансовых институтов для предоставления финансовых услуг сельскому населению Кыргызской Республики. Первый Проект Финансирования Села состоит из двух частей:

Часть А

Целью Части А, «Компонент КСФК», является поддержка процесса реструктуризации фермерских хозяйств и создания агропромышленных предприятий, приватизации и развития частного сельского хозяйства. Для осуществления Части А Первого Проекта Финансирования Села 31 июля 1997 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали соглашение о субсидиарном займе и инвестициях в собственный капитал. 20 августа 2003 года МФКР и Банк подписали дополнительное соглашение о внесении изменений в соглашение о субсидиарном займе и инвестициях в собственный капитал. В соответствии с соглашением, МФКР предоставило Банку субсидиарный заем в кыргызских сомах, эквивалентных 8,250 тыс. долларов США плюс 25% от суммы кредитных средств МАР, предоставляемых Кыргызской Республике, за вычетом 2,000 тыс. долларов США, инвестированных непосредственно в уставный капитал Банка. Процентная ставка по данному кредиту равна годовому уровню инфляции.

Часть Б

Целью Части Б, «Программа Кредитования Мелких Фермерских Хозяйств» (ПКМФХ), является создание и поддержка институциональных механизмов, необходимых для оказания коммерчески жизнеспособных финансовых услуг в области сельского хозяйства. Для осуществления Части Б Первого Проекта Финансирования Села 31 июля 1997 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали соглашение по администрированию ПКМФХ. 20 августа 2003 года МФКР и Банк подписали дополнительное соглашение о внесении изменений в вышеуказанное соглашение. В соответствии с соглашением МФКР выразило согласие предоставить Банку беспроцентный кредит в кыргызских сомах на сумму, эквивалентную 1,549,523 долларам США.

Второй Проект Финансирования Села

1 октября 1999 года МАР и Кыргызская Республика подписали соглашение о Кредите на Развитие («Второй Проект Финансирования Села»). В соответствии с данным соглашением МАР предоставило Кыргызской Республике средства в разных валютах на общую сумму, эквивалентную 11,100 тыс. СПЗ (специальные права заимствования). Целью второго проекта финансирования села является содействие Кыргызской Республике в развитии устойчивой системы финансирования сельского хозяйства и поддержке жизнеспособной экономической деятельности в сельскохозяйственном секторе.

Для осуществления Второго проекта финансирования села 17 марта 2000 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали Соглашение о субсидиарном займе. В соответствии с соглашением, МФКР предоставило Банку субсидиарный заем и инвестиции в собственный капитал в кыргызских сомах, эквивалентных 12,750 тыс. долларов США и 2,250 тыс. долларов США (эквивалентно 11,100 тыс. СПЗ), соответственно. 26 января 2004 года Банк и МФКР подписали дополнительное соглашение, в котором процентная ставка была изменена на годовой уровень инфляции плюс 2%.

Проект АБР по развитию сельскохозяйственного сектора

16 мая 2000 года Азиатский Банк Развития («АБР») и Кыргызская Республика подписали Кредитное соглашение («Проект по Развитию Сельскохозяйственного Сектора»). 14 августа 2000 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали Соглашение о субсидиарном займе. В соответствии с соглашением, МФКР предоставило Банку субсидиарный заем в кыргызских сомах, на сумму эквивалентную 7,266 тыс. СПЗ. Процентная ставка по данному кредиту является годовым уровнем инфляции.

Проект Агробизнес и Маркетинг

3 февраля 2005 года МАР и Кыргызская Республика подписали Соглашение о кредите на развитие (далее – «Проект «Агробизнес и Маркетинг»). Одним из компонентов Проекта является кредитная линия в выдаваемая в сомах на сумму эквивалентную 3,350,000 СПЗ.

27 декабря 2005 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали Соглашение о субсидиарном кредите, в соответствии с которым средства кредитной линии выдаются конечным бенефициарам. Процентная ставка по данному кредиту является годовым уровнем инфляции плюс 2%.

Займ от Правительства Кыргызской Республики

19 ноября 2007 года Министерство финансов Кыргызской Республики и Банк подписали соглашение о предоставлении Банку займа с процентной ставкой 1% сроком на 1 год во исполнение Постановления Правительства КР от 17 октября 2007 для финансирования осенних и весенних посевных работ в 2007 и 2008 гг.. Первоначально заем был отражен по текущей стоимости денежных выплат за оставшийся период кредита. Дисконтируемая ставка была определена на основе рыночных ставок, имевшихся на дату получения ссуд со схожими характеристиками, и равна 15.4%.

Банк подписал договор о долговом обязательстве 15 сентября 2008 года с Министерством Финансов Кыргызской Республики. Целью договора является беззалоговый кредит на сумму 140,000 тыс. сом с процентной ставкой 3% годовых на 1.5 года на кредитование сельскохозяйственных производителей. В рамках данного договора Банк получил полную сумму кредита по состоянию на 31 декабря 2008 года. Правительство Кыргызской Республики подписало 31 декабря 2008 постановление «О софинансировании Правительством Кыргызской Республики второго проекта по финансированию села». Согласно постановлению Министерство Финансов Кыргызской Республики должно уменьшить задолженность Банка по кредиту, полученному от Министерства Финансов Кыргызской Республики, на 63,353 тыс. сом. Первоначально кредит был отражен по текущей стоимости денежных притоков на оставшийся срок кредита. Ставка дисконта была определена на базе, преобладающих на дату выдачи кредита, рыночных ставок со схожей характеристикой и равна 12.4% (см. Примечания 17, 24).

21. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	% ставка	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Европейский Банк Реконструкции и Развития	доллар США	15 июня 2011 года	Либор – 5%	56,493	71,305
Общественный Фонд «Фонд Развития Кооперативов Райффайзен в Кыргызстане»	сом	не оговорено	10%	11,729	6,339
Общественный Фонд «Фонд Социального Развития в Таласской области»	сом	25 ноября 2012 года	6%	7,203	-
Итого прочие привлеченные средства				75,425	77,644

В состав прочих привлеченных средств включены начисленные расходы по процентам, которые на 31 декабря 2008 и 2007 гг. составили 793 тыс. сом и 553 тыс. сом, соответственно.

Кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития

15 июня 2006 года Банком было подписано соглашение с Европейским Банком Реконструкции и Развития («ЕБРР») об открытии кредитной линии в сумме до 2,000,000 долларов США сроком на 5 лет. Целью кредита является поддержка малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике. Установленная процентная ставка по данному кредиту составляет полугодовой LIBOR плюс 5% годовых. Основная сумма подлежит погашению семью равными выплатами, которые должны производиться раз в полгода по прошествии двух лет со дня подписания соглашения.

Кредит от Общественного Фонда «Фонд Развития Кооперативов Райфайзен в Кыргызстане»

18 марта 2004 года Банк подписал договор с общественным фондом «Фонд развития кооперативов Райфайзен в Кыргызстане» («Фонд») о получении ссуды с целью предоставления субзаймов сельскохозяйственным кооперативам («субзаемщик»). Ссуда предоставляется по мере одобрения Фондом заявок, полученных от субзаемчиков. Выплата основной суммы и процентов осуществляется два раза в год по мере фактического поступления средств от субзаемчиков. Фонд несет кредитный риск по субзаймам, по которым Банк не сможет взыскать задолженность. Сумма ссуды деноминирована в кыргызских сомах. Процентная ставка по данной ссуде составляет 10% годовых.

Кредит от Общественного Фонда «Общественный фонд развития Таласской области»

5 декабря 2007 года Банк подписал договор с общественным фондом «Фонд социального развития в Таласской области» о предоставлении займа с целью предоставления субзаймов жителям сельских управ Нуржанова, Кокой, Арат, Омуралиева и Осмонкулова Таласского района Таласской области, в целях развития и повышения их уровня жизни. Выплата процента осуществляется на ежеквартальной основе. Выплата основной суммы кредита – 25 ноября 2012 года. Сумма займа по договору составляет 7,265 тыс.сом, сроком на 5 лет. Процентная ставка по данной ссуде – 6% годовых.

22. АККУМУЛИРОВАНИЕ СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

31 июля 1997 года Банк подписал соглашение с МФКР о субсидиарном займе и инвестициях в собственный капитал. В соответствии с данным соглашением суммы, поступающие от заемщиков в счет погашения займов, предоставленных Правительством в течение 1992-1996 гг. и выплаты по сельскохозяйственным кредитам, предоставленным Министерством сельского, водного хозяйства и перерабатывающей промышленности Кыргызской Республики и местными администрациями в период с 1997 по 1999 гг., должны аккумулироваться в качестве будущих взносов Правительства в уставной капитал Банка.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Начисленная заработная плата и премии сотрудникам	1,502	10,131
Средства, полученные от Программы развития Организации объединенных наций	13,225	13,225
Начисленные обязательства	-	7,117
Взносы в Социальный фонд	6,770	5,703
Итого прочие финансовые обязательства	21,497	36,176
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Доходы будущих периодов	3,561	55,873
Налоги к оплате кроме налога на прибыль	3,088	2,126
Полученная предоплата	341	8,282
Начисленные обязательства	2,882	1,871
Обязательства по судебным искам	714	-
Прочие обязательства	-	337
Итого прочие нефинансовые обязательства	10,586	68,489
Итого прочие обязательства	32,083	104,665
Доходы будущих периодов включают следующие статьи:		
	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Административное здание, полученное от Правительства Кыргызской Республики в качестве софинансирования в рамках Второго Проекта Финансирования Села	-	53,428
Прочие гранты	1,756	462
Прочие доходы будущих периодов	1,805	1,983
Итого доходы будущих периодов	3,561	55,873

Административное здание, полученное в качестве софинансирования в рамках Второго Проекта Финансирования Села

В 2000 году Банк получил от МФКР здание стоимостью 63,353 тыс. сом, расположенно по адресу: ул. Пушкина, 50, г. Бишкек, в качестве софинансирования в рамках Второго Проекта Финансирования Села. Данное здание было признано как основное средство и доходы будущих периодов. Балансовая стоимость доходов будущих периодов, относящихся к этому зданию, по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., составляет 53,428 тыс. сом, соответственно (см. Примечание 17).

Руководство списало здание с бухгалтерского баланса на 31 декабря 2008 года в рамках постановления «О софинансировании Правительством Кыргызской Республики второго проекта по финансированию села», подписанный Правительством.

Средства, полученные от Программы развития Организации объединенных наций

2 июня 2006 года Банк подписал соглашение по предоставлению микрокредитных средств с Программой развития Организации объединенных наций в Кыргызской Республике («ПРООН») в рамках проекта «Разрешение социальных последствий переходного периода в Ферганской долине» («Проект»), осуществляющего ПРООН и финансируемого Европейской Комиссией. В соответствии с соглашением о предоставлении гранта Банк получил оговоренную в соглашении сумму в размере 12,139 тыс.сом (310,478 долларов США). Целью гранта является предоставление необеспеченных ссуд нуждающимся экономически активным клиентам Банка в селах Баткенского и Ійильякского районов на юге Кыргызской Республики, являющихся целями реализации Проекта.

25 апреля 2007 года Банк подписал соглашение по предоставлению микрокредитных средств с Программой развития Организации объединенных наций в Кыргызской Республике («ПРООН») в рамках проекта «Управление общепринятых практик в селе Темир, Кыргызская Республика», осуществляющего ПРООН и финансируемого Канадским Международным Агентством по Развитию. В соответствии с соглашением о предоставлении гранта Банк получил оговоренную в соглашении сумму в размере 30,000 долларов США. Целью гранта является предоставление средств Банку для кредитования деятельности дающей источники дохода, имеющей цель уменьшить уровень бедности и развить альтернативные виды деятельности населения для снижения негативного влияния антропологического фактора на окружающую среду в районе села Темир, Кыргызской Республики.

Согласно условиям соглашения в течение трех лет после подписания соглашения ПРООН имеет право провести оценку эффективности использования средств. В случае если результат оценки не удовлетворит ПРООН, средства могут быть отозваны.

На дату утверждения данной финансовой отчетности Банка руководство полагает, что нет разумной уверенности в том, что ПРООН не потребует выплаты предоставленных средств, и поэтому Банк не признал дохода по данному гранту.

Полученная предоплата

Полученная предоплата, в основном, включает авансы, полученные от потенциальных покупателей активов, принятых в счет погашения по ранее выданным ссудам. В некоторых ситуациях существует временная разница между оплатой, полученной от потенциальных покупателей, и подготовкой и регистрацией документов. В таких случаях полученные денежные средства классифицируются скорее как авансы полученные, чем возмещение дебиторской задолженности. Имущество, принятое в счет погашения ранее выданных кредитов, и авансы полученные исключаются из финансовой отчетности, и связанная с их продажей прибыль или убыток признается только тогда, когда Банк получает всю оговоренную сумму или соответствующие документы будут подписаны сторонами договора.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составлял 480,000 тыс. сом и 300,000 тыс. сом, соответственно и состоял из 48,000 и 30,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 тыс. сом каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

16 июля 2008 Советом Директоров было принято решение об увеличении уставного капитала на 180,000 тыс. сом. Данный выпуск был выкуплен единственным акционером (Государственный комитет по управлению государственным имуществом Кыргызской Республики) путем использования нераспределенной прибыли за 2007 год и из аккумулированных средств Правительства Кыргызской Республики. Выпуск акций был оглашен из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 73,870 тыс.сом, а также в размере 106,130 тыс.сом из аккумулированных средств Правительства Кыргызской Республики.

16 июля 2008 года впоследствии собранием акционеров было принято решение о распределении чистой прибыли в размере 98,494 тыс. сом на выплату дивидендов, из которых сумма в размере 24,624 тыс. сом должна быть выплачена наличными, и сумма в размере 73,870 тыс. сом должна быть распределена в виде акций в количестве 7,387 акций, номинальной стоимостью 1 тыс. сом за акцию.

Согласно закону «Об акционерных обществах» Банк имеет право создавать резервы из нераспределенной прибыли по своему усмотрению. Имеющийся резерв, созданный из нераспределенной прибыли предназначен для будущих потребностей Банка.

Единственным акционером Банка является Правительство Кыргызской Республики.

В течение 1997-1998 гг. Банк получил от МФКР помощь бывшего АО «Кыргызатропромбанк» в качестве софинансирования в рамках Первого Проекта Финансирования Села на общую сумму в 20,090 тыс. сом. Эти помещения были признаны основными средствами и дополнительно оплаченным капиталом.

31 декабря 2008 года Правительство Кыргызской Республики подписало постановление «О софинансировании Кыргызской Республикой Второго Проекта Финансирование Села», согласно которому Министерству финансов КР поручено уменьшить задолженность Банка по ссуде, полученной от Министерства финансов КР на сумму 63,353 тыс. сом, которую Кыргызская Республика должна внести в качестве софинансирования своей доли в рамках «Второго Проекта Финансирования Села» взамен ранее переданного Банку здания (Примечание 17).

На основании решения общего собрания акционеров, проведенного 23 ноября 2007 г., за 2006 год, были объявлены дивиденды в сумме 26,263 тыс. сом. Дивиденды были полностью выплачены в течение 2007 года.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк не использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

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 кыргызском налоговом законодательстве 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. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия “небоснованной налоговой выгоды” и “действительного экономического смысла операции”, а также критерии “деловой цели” сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижение налогооблагаемой базы. 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. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Кыргызской Республике. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Волатильность мирового и странового финансовых рынков

В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством республики для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и страновых рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Банка, так и его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраняться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Банка. Руководство Банка полагает, что Банк продолжит свою деятельность исходя из принципа непрерывности несмотря на неопределенность, обсуждаемую в данном параграфе.

Возмещаемость финансовых активов

В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы Банка составили 2,405,821 тыс. сом (на 31 декабря 2007 года 2,203,783 тыс. сом). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, исподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, по которым не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или ее материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической формы. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. представлена далее:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 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
Ссуды, предоставленные клиентам	2,790	2,299,702	818	2,154,941
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	1,405,641	1,405,641	1,259,139	1,259,139

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 г. и 2007 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	год, закончившийся 31 декабря 2008 года		год, закончившийся 31 декабря 2007 года (не аудировано)	
	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	151	392,285	129	302,063
Процентные расходы	187,090	208,711	74,230	82,157
Операционные расходы:				
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	7,189	187,857	3,267	147,921
	7,189	99,054	3,267	77,857

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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 припудительной или ликвидационной продажи. Представляемые оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Кыргызстана	101,896	101,896	23,840	23,840
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	2,605	2,605	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	24,984	24,984
Прочие финансовые активы	1,618	1,618	18	18
Средства клиентов	16,126	16,126	7,261	7,261
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	1,405,641	1,405,641	1,259,139	1,259,139
Прочие привлеченные средства	75,425	75,425	77,644	77,644
Прочие финансовые обязательства	21,497	21,497	36,176	36,176

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

28. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала и резервы Банка по основным банковским рискам.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными НБКР с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва на потери:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства в Национальном банке Кыргызской Республики
0%	Государственные долговые ценные бумаги в сомах
20%	Средства в банках государств являющихся членами ОЭСР
100%	Средства в банках государств не являющихся членами ОЭСР
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года.
50%	
100%	Выданные гарантин и прочие аналогичные обязательства

Суммы капитала Банка и нормативов представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма	В целях обеспечения достаточности капитала	Норматив достаточности капитала %	Минимальный норматив %
На 31 декабря 2008 г.				
Всего капитал	946,804	993,156	42%	12%
Капитал первого уровня	946,804	935,877	39%	6%
На 31 декабря 2007 г. (не аудировано)				
Всего капитал	775,769	894,536	39%	8%
Капитал первого уровня	775,769	762,937	33%	4%

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в год. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих кредитов.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2007 годом.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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 ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами филиалов, Кредитным Комитетом Головного офиса и Правлением Банка. При рассмотрении Кредитными Комитетами Головного офиса и филиалов обязательном порядке учитываются ограничения, установленные для заемщиков по максимальной сумме, процентной ставке, срокам погашения, залоговому обеспечению. Работа по управлению рисками регулярно осуществляется руководителем управления кредитования и отделом кредитного администрирования.

Для снижения кредитного риска Банком в Политике по диверсификации рисков Банка по видам проводимых операций установлены следующие отраслевые/секторальные и географические ограничения:

- Кредитование сельского хозяйства и переработки сельскохозяйственной продукции – не менее 70% от общего кредитного портфеля банка, из них направлять на животноводство – до 70%, растениеводство 10% и более, переработка – 10% и более, на другие сельскохозяйственные цели – 10% и более.
- Кредитование других направлений экономики - до 30 % от общего кредитного портфеля банка, при этом по данному виду кредита на одно направление экономики не выделять более 40%.

Указанные выше параметры должны быть достигнуты по итогам 2012 года. В целях снижения риска по беззалоговым кредитам установить ограничения по кредитам проекта «Чакан кредит» на уровне 2% действующего кредитного портфеля банка.

Риск по межбанковским размещениям.

Для снижения данного риска разрабатывается Положение, в котором будет проведен экспресс-анализ банка-заемщика по ликвидности и платежеспособности. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении всех кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц по потребительским кредитам. Однако часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога не требуется. Это связано в проектами ПРООН для группового кредитования. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в полугодие.

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 придется заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2008 года

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	101,896	-	101,896	-	101,896
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	2,605	-	2,605	-	2,605
Суды, предоставленные клиентам	2,299,702	-	2,299,702	2,208,225	91,477
Прочие финансовые активы	1,618	-	1,618	-	1,618

**31 декабря 2007 года
(не аудировано)**

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зчета	Чистый размер кредитного риска после зчета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зчета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	23,840	-	23,840	-	23,840
Ссуды, предоставленные клиентам	2,154,941	-	2,154,941	2,055,738	99,203
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24,984	-	24,984	-	24,984
Прочие финансовые активы	18	-	18	-	18

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

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2008 года	
	Текущие необесцененные активы	До 3 мес.	3-6 мес.	от 6 мес. до 1 года	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам	2,152,838	166	23	12	1,324	145,339	2,299,702
Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные							
	Текущие необесцененные активы	До 3 мес.	3-6 мес.	от 6 мес. до 1 года	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам	1,939,499	83	15	4	1,914	213,426	2,154,941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24,984	-	-	-	-	-	24,984

Географическая концентрация

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Банка не было остатков по операциям с иностранными контрагентами.

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 риск ликвидности 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 пассивами. 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.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

Срёдне- взвешенная эффектив- ная % ставка	101 мес.	1- мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- щения не установ- лен	31 декабря 2008 года	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по сторонней стоимости через прибыль или убыток	(3,50%)	-	2,605	-	-	-	2,605	
Судьи, предоставленные клиентам	19,62%	94,086	101,244	391,690	1,706,347	5,707	628	2,302,307
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты								
Платежные средства и счета в Национальном Банке Кыргызской Республики	-	101,896	-	-	-	-	101,896	
Прочие финансовые активы	-	1,618	-	-	-	-	1,618	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	15,70% 8,59%	125 612	10,618 -	134,316 74,632	575,045 181	623,324	-	1,349,428 75,425
Прочие предоставленные средства	-	737	16,618	134,497	649,677	623,324	-	1,424,853
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты								
Средства клиентов	-	16,126	-	-	-	-	-	16,126
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	-	157	-	-	-	-	-	56,213
Аккумулированные средства Правительства Кыргызской Республики	-	5,761 8,272	-	25,011 13,225	31,045 -	-	-	5,761 21,497
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Разница между активами и обязательствами Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	31,053	16,618	159,508	693,917	623,324	-	-	1,524,450
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты,	166,547	84,626	234,787	1,012,400	(617,617)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты,	93,349	84,626	259,798	1,056,670	(617,617)			
Парастатоплатитом	93,349	177,975	437,773	1,494,443	876,826			

Средне- взвешенная эффектив- ная % ставка	До 1 мес.	1- 3 мес. 3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок нога- шения не установ- лен	31 декабря 2007 года Всего
Инвестприт, удержанное до погашения						24,984
Ссуды, предоставленные клиентам	1,05%	24,984	-	-	-	24,984
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	14,20%	78,968	220,335	753,561	1,099,305	959
Лицензии, средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики						1,813
Прочие финансовые активы	-	103,952	320,335	753,561	1,099,305	959
	-	23,840	-	-	-	23,840
	-	18	-	-	-	18
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	127,810	220,335	753,561	1,099,305	959	1,813
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						2,203,783
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	0,05%	193	-	49,425	492,105	682,558
Прочие привлеченные средства	7,65%	1,190	-	20,644	53,810	-
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,383	7,261	-	70,069	547,915	682,558
Средства клиентов						1,301,925
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	-	-	-	2,455	32,403	7,261
Аккумулированные средства Правительства Киргизской Республики	-	111,813	-	-	-	34,858
Прочие финансовые обязательства	-	22,951	-	-	13,225	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	143,408	111,813	22,951	-	72,524	111,813
Разница между активами и обязательствами						36,176
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(15,598)	220,335	681,937	505,762	(681,599)	1,492,033
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты,	102,569	220,335	683,492	551,390	(681,599)	
нарастающим итогом	102,569	322,904	1,006,396	1,557,786	876,187	

Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики по которой не начисляются проценты представляет собой беспроцентный заем полученный в рамках Первого Проекта Финансирования Села, часть Б (Примечание 20).

Далее лейпий анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытие в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1– 3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год– 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	16,126	-	-	-	-	16,126
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	282	16,618	280,880	1,263,884	1,110,648	2,672,312
Прочие привлеченные средства	1,034	107	2,610	86,013	-	89,764
Аккумулированные средства Правительства Кыргызской Республики	5,761-	-	-	-	-	5,761
Прочие финансовые обязательства	8,272	-	-	13,225	-	21,497
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31,475	16,725	283,490	1,363,122	1,110,648	2,805,460
	До 1 мес.	1– 3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год– 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2007 года Всего (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	7,261	-	-	-	-	7,261
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	402	-	250,351	1,226,752	1,169,882	2,647,387
Прочие привлеченные средства	1,190	-	20,644	55,810	-	77,644
Аккумулированные средства Правительства Кыргызской Республики	111,813	-	-	-	-	111,813
Прочие финансовые обязательства	22,951	-	-	13,225	-	36,176
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	143,617	-	270,995	1,295,787	1,169,882	2,880,281

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2008 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банка путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позиций Банком по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки кредитором. 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.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованы возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года (не аудировано)	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	68,991	(68,991)	20,998	(20,998)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	250	(250)
Пассивы:				
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(40,483)	40,483	(12,152)	12,152
Прочие привлеченные средства	(2,263)	2,263	(776)	776
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	26,245	(26,245)	8,320	(8,320)

Влияние на уставный капитал

	На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года (не аудировано)	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	62,092	(62,092)	20,998	(20,998)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	250	(250)
Пассивы:				
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(36,435)	36,435	(12,152)	12,152
Прочие привлеченные средства	(2,037)	2,037	(776)	776
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	23,620	(23,620)	8,320	(8,320)

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	31 декабря
		1 доллар США =	1 Евро =		
		39.4181 сом	57.4790 сом		
					2008 года
					Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	94,239	3,191	874	3,592	101,896
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,605	-	-	2,605
Ссуды, предоставленные клиентам	2,299,702	-	-	-	2,299,702
Прочие финансовые активы	1,618	-	-	-	1,618
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,395,559	5,796	874	3,592	2,405,821
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	16,126	-	-	-	16,126
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	1,405,641	-	-	-	1,405,641
Прочие привлеченные средства	18,932	56,493	-	-	75,425
Аккумулированные средства Правительства Кыргызской Республики	5,761	-	-	-	5,761
Прочие финансовые обязательства	8,272	13,225	-	-	21,497
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,454,732	69,718	-	-	1,524,450
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	940,827	(63,922)	874	3,592	
	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	31 декабря
		1 доллар США =	1 Евро =		
		35.4988 сом	52.0111 сом		
					2007 года
					Всего
					(не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	22,860	907	17	56	23,840
Ссуды, предоставленные клиентам	2,154,941	-	-	-	2,154,941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24,984	-	-	-	24,984
Прочие финансовые активы	18	-	-	-	18
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,202,803	907	17	56	2,203,783
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	7,261	-	-	-	7,261
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	1,259,139	-	-	-	1,259,139
Прочие привлеченные средства	6,339	71,305	-	-	77,644
Аккумулированные средства Правительства Кыргызской Республики	111,813	-	-	-	111,813
Прочие финансовые обязательства	22,951	13,225	-	-	36,176
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,407,503	84,530	-	-	1,492,033
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	795,300	(83,623)	17	56	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США, Евро и российского рубля к сому. 10% - это уровень чувствительности, который 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 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2008 года					
	сом/доллар США		сом/евро		сом/рубль	
	10%	-10%	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль	(6,392)	6,392	87	(87)	359	(359)

	31 декабря 2007 года (не аудировано)					
	сом/доллар США		сом/евро		сом/рубль	
	10%	-10%	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль	(8,362)	8,362	2	(2)	6	(6)

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовые 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 оказывать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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