

ОАО «Айыл Банк»
Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2009 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-54



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Офис №125, Hyatt Regency
Ул. Абдрахманова 191
Бишкек, Кыргызстан 720011

Телефон: +996 (312) 68 02 04
Факс: +996 (312) 68 24 21
E-mail: comrapu@kpmg.kg

Отчет независимых аудиторов

Руководству ОАО «Айыл Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики, использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудиторов

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

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

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

Основание для мнения с оговоркой

Аудит финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, был проведен другим аудитором, в отчете которого, датированном 31 марта 2009 года выражено мнение с оговоркой в отношении указанной финансовой отчетности по причине того, что по состоянию на 31 декабря 2007 года Банк не подготовил расчет обесценения кредитов, предоставленных клиентам, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Другой аудитор не имел возможности проверить оценку кредитов, выданных клиентам, путем проведения других аудиторских процедур. Соответственно, другой аудитор не смог определить, могут ли потребоваться какие-либо корректировки в отношении восстановления убытков от обесценения, расхода по подоходному налогу и прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на соответствующие цифры таких корректировок, при наличии таковых, которые могли бы быть определены как необходимые в том случае, если бы другой аудитор имел возможность получить достаточные соответствующие аудиторские доказательства, как описывается в разделе «Основание для мнения с оговоркой», финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Поясняющий параграф

Не делая оговорок к нашему мнению, мы обращаем внимание на тот факт, что соответствующие представленные цифры, за исключением корректировок, описанных в Примечании 3(л), основаны на финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, аудит которой был проведен другим аудитором, и в отчете которого, датированном 31 марта 2009 года, выражено мнение с оговоркой в отношении указанной финансовой отчетности по причине аспекта, указанного в «Основании для мнения с оговоркой», а также в отношении признания здания, полученного от акционера, отраженного по стоимости 58,382 тысячи кыргызских сомов по состоянию на 31 декабря 2007 года, и непризнания количественно невыраженного расхода по условной аренде с целью отражения бесплатного использования указанного здания. Мы провели аудит корректировок, указанных в Примечании 3(л), которые были применены для пересчета финансовой отчетности за 2008 год. По нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

ОсОО КПМГ

ОсОО «КПМГ Бишкек»

17 февраля 2010 года



		31 декабря 2009 года тыс. сом	31 декабря 2008 года (пересчитано) тыс. сом
Процентные доходы	4	514,073	392,285
Процентные расходы	4	(224,354)	(209,177)
Чистый процентный доход		289,719	183,108
Комиссионные доходы	5	7,779	4,546
Комиссионные расходы	6	(2,006)	(1,160)
Чистый комиссионный доход		5,773	3,386
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	2,802	(4,102)
Прочие доходы		9,887	16,308
		308,181	198,700
Убытки от обесценения	8	(9,510)	26,294
Общие административные расходы	9	(247,229)	(187,857)
Прибыль до налогообложения		51,442	37,137
Расход по налогу на прибыль	10	(5,249)	(1,037)
Прибыль и итого совокупного дохода за период		46,193	36,100

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 54, была утверждена Правлением Банка 17 февраля 2010 года, и от имени руководства ее подписали:

Г-жа Таранчиева М.
Председатель Правления

Г-жа Сардарбекова Г.
Главный бухгалтер

	Примечание	31 декабря 2009 года тыс. сом	31 декабря 2008 года тыс. сом	31 декабря 2007 года тыс. сом
АКТИВЫ				
Денежные средства		16,763	21,838	12,630
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республике		18,199	80,058	11,210
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	41,679	51,315	-
Кредиты, выданные клиентам	12	2,373,486	2,299,702	2,154,941
Инвестиции, в ценные бумаги	13	19,033	-	24,984
Основные средства	14	63,179	64,695	119,541
Нематериальные активы	15	11,245	10,927	12,832
Предоплата по налогу на прибыль		-	1,050	544
Прочие активы	16	6,735	4,014	4,321
Итого активов		2,550,319	2,533,599	2,341,003
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	17	37,765	16,126	7,261
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	18	1,394,754	1,405,641	1,259,139
Прочие привлеченные средства	19	77,393	124,135	77,644
Налог на прибыль к оплате		3,794	-	-
Прочие обязательства	20	34,205	37,844	163,049
Отсроченные налоговые обязательства	21	2,874	3,049	4,712
Итого обязательств		1,550,785	1,586,795	1,511,805
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	22	560,000	480,000	300,000
Дополнительный капитал		26,887	83,444	83,444
Резервы предстоящих расходов		366,454	357,185	367,225
Нераспределенная прибыль		46,193	26,175	78,529
Итого капитала		999,534	946,804	829,198
Итого обязательств и капитала		2,550,319	2,533,599	2,341,003
Условные обязательства	26			

	31 декабря 2009 года тыс. сом	31 декабря 2008 года (пересчитано) тыс. сом
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждения полученные	499,033	369,271
Вознаграждения уплаченные	(208,012)	(190,480)
Комиссии полученные	7,665	4,539
Комиссии уплаченные	(2,006)	(1,160)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3,083	(62)
Прочие доходы	9,370	6,349
Общие и административные расходы	(225,067)	(189,453)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	37,327	(50,123)
Кредиты, выданные клиентам	(70,083)	(99,978)
Прочие активы	1,216	4,612
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	21,346	8,865
Прочие привлеченные средства	(52,795)	38,769
Прочие обязательства	(217)	(5,132)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	20,860	(103,983)
Налоги уплаченные	(2,680)	(2,194)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	18,180	(106,177)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(11,505)	(10,357)
Реализация основных средств	964	63,928
Инвестиции в ценные бумаги	(8,453)	24,984
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(18,994)	78,555

	31 декабря 2009 года тыс. сом	31 декабря 2008 года тыс. сом
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	(27,605)	128,688
Дополнительные взносы в капитал Правительством Кыргызской Республики	397	78
Выплата дивидендов	(6,544)	(24,624)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	(33,752)	104,142
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(34,566)	76,520
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	338	1,607
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	101,967	23,840
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 28)	67,739	101,967

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Резервы предстоящих расходов	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года, согласно отчетности за предыдущий период	300,000	20,090	367,225	88,454	775,769
Корректировка	-	63,354	-	(9,925)	53,429
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года, пересчитано	300,000	83,444	367,225	78,529	829,198
Выпущенные акции	180,000	-	-	-	180,000
Прибыль и итого совокупного дохода за период	-	-	-	36,100	36,100
Дивиденды объявленные	-	-	-	(98,494)	(98,494)
Приобретенные акции	-	-	(10,040)	10,040	-
Остаток на 1 января 2009 года, пересчитано	480,000	83,444	357,185	26,175	946,804
Прибыль и итого совокупного дохода за период	-	-	-	46,193	46,193
Переводы	63,353	(63,353)	9,269	(9,269)	-
Вклад Правительства Кыргызской Республики	16,647	6,796	-	-	23,443
Дивиденды объявленные	-	-	-	(16,906)	(16,906)
Остаток на 31 декабря 2009 года	560,000	26,887	366,454	46,193	999,534

1 Общие положения

(а) Основные виды деятельности

ОАО «Айыл Банк» (далее, «Банк») был создан в Кыргызской Республике как открытое акционерное общество. Банку выдана лицензия №048 в 2006 году. Банк является правопреемником Закрытого Акционерного Общества «Кыргызская Сельскохозяйственная Финансовая Корпорация» (далее, «КСФК»). КСФК была создана в 1996 году под содействием Всемирного Банка с целью предоставления кредитов фермерам и сельским товаропроизводителям.

Основные виды деятельности Банка – коммерческая банковская деятельность. Первоначально Банку была выдана лицензия на осуществление банковских операций на предоставление кредитов сельским товаропроизводителям и их расчетного обслуживания в национальной валюте Кыргызской Республики, приобретения государственных ценных бумаг, а также обменных операций с наличной иностранной валютой. В декабре 2008 года, Банком дополнительно получено разрешение на осуществление операций по открытию счетов для оказания расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, по предоставлению услуг денежных переводов и операций с платежными картами, а также разрешено установление корреспондентских отношений и проведение операций по обмену безналичной иностранной валюты. Также, в декабре 2009 года, Банком дополнительно получено разрешение на осуществление операций по приему депозитов от физических и юридических лиц, по лизингу, выпуску гарантий и аккредитивов. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики (далее, «НБКР»). Банк входит в обязательную систему страхования депозитов в Кыргызской Республики.

Банк имеет 18 филиалов с учетом 42 районных и 35 сельских подразделений, через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

Юридический адрес головного офиса: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 720011, ул. Пушкина, 50.

Активы и обязательства Банка находится на территории Кыргызской Республики.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном периоде составляла 516 человек (в 2008 году: 496 человек).

(б) Акционеры

Правительство Кыргызской Республики (далее, «Правительство КР») через Министерство по управлению государственным имуществом Кыргызской Республики владеет 100% акций Банка, находящихся в обращении.

В мае 2008 года, Жогорку Кенеш («Парламент») Кыргызской Республики одобрил программу приватизации 67% простых акций Банка.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике

Деятельность Банка подвержена страновому риску, который включает в себя экономические, политические и социальные риски, свойственные осуществлению хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике. Эти риски включают обстоятельства сложившиеся из-за политических принципов правительства, экономических ситуаций, наложения или изменения в налоговой базе, а также в законоположениях, колебания иностранной валюты и правового обеспечения прав. Помимо всего, недавнее сокращение на рынках капитала и кредитов повлияло на увеличение экономической нестабильности в стране. Финансовая отчетность отражает оценку руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Кыргызстана на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее, «сом»). Сом был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в сомах, округлены до (ближайшей) тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений и расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

В частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в:

- Примечании 12 – Кредиты, выданные клиентам.

3 Основные положения учетной политики

Следующие основные положения учетной политики применялись при подготовке финансовой отчетности. Эти положения учетной политики применялись последовательно.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в сомы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в сомы по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в сомы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает денежные средства, счета типа «Ностро» в НБКР и других коммерческих банках, а также инвестиции в высоколиквидные государственные ценные бумаги сроком погашения до 3-х месяцев как денежные средства и их эквиваленты.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определенные Банком, в категорию оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о совокупном доходе. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(vi) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом состоянии, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом состоянии в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность взаимозачетом или реализовать актив и рассчитаться с обязательством одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Износ

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупном доходе. Износ начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам износ не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств, представлены ниже:

- Здания от 25 до 50 лет;
- Прочие сооружения от 5 до 10 лет;
- Офисная мебель и принадлежности от 3 до 5 лет;
- Компьютеры от 3 до 5 лет;
- Транспортные средства от 5 до 8 лет.

(д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупном доходе. Срок полезного использования:

- Прочие нематериальные активы 5 лет.

(е) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(ж) Кредитные обязательства

В ходе операционной деятельности, у Банка возникают кредитные обязательства, которые состоят из обязательств по неосвоенным кредитам, аккредитивам, гарантиям и представляют другие виды кредитного страхования.

Финансовые гарантии являются договорами в соответствии, с которыми Банк должен сделать выплаты, чтобы возместить потери которые несет держатель гарантии, потому что заемщик не в состоянии выполнить свои обязательства в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовым гарантиям первоначально признается по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, после оценивается по наибольшей из суммы первоначально признанной за вычетом накопленной амортизации или резерва на покрытие потерь по гарантии. Резервы на покрытие потерь по финансовым гарантиям или по другим кредитным обязательствам признаются, когда потери признаны возможными и их можно надежно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим кредитным обязательствам входят в состав прочих обязательств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются в категорию капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности периода, в котором они были объявлены как использование нераспределенной прибыли.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за полугодие и сумму отсроченного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе капитала.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за отчетный период, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы.

Отсроченный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств, применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Размер отсроченного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отсроченному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, не принятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отсроченному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(к) Признание процентных доходов и процентных расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Признание процентных доходов и процентных расходов, продолжение

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

(л) Сравнительные данные

Реклассификации предыдущего периода

Сравнительные данные были реклассифицированы, чтобы соответствовать изменениям в презентации в текущем периоде.

Влияние реклассификаций на отчетность о финансовом состоянии на 31 декабря 2008 года следующее:

	Классификация на 31 декабря 2008 г.	Реклассификация	Ранее выпущенное
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	51,315	51,244	71
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	-	(2,534)	2,534
Прочие привлеченные средства	(124,135)	(48,710)	(75,425)

В отчете о движении денежных средств на 31 декабря 2008 Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики на сумму 128,688 тысяч сомов были реклассифицированы из операционной в финансовую деятельность.

Вышеизложенные реклассификации не имеют влияния на отчетность о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Корректировки предыдущего периода

В 2000 году Правительство Кыргызской Республики передало Банку административное здание стоимостью 63,354 тысячи сомов в качестве взноса в уставный капитал. До декабря 2008 года, когда здание было передано обратно Правительству, данное здание использовалось Банком в качестве головного офиса. Первоначально, здание было признано как основное средство, а вклад Правительства как доход будущих периодов. В соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности вклад Правительства должен был быть признан в качестве дополнительного капитала Банка, в связи, с чем было принято решение пересчитать соответствующие цифры по состоянию на 1 января.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Сравнительные данные, продолжение

Корректировки предыдущего периода, продолжение

Ниже в таблице приведено влияние пересчета на начальное сальдо по состоянию на 1 января 2008 года:

тыс. сом	Пересчитано на 1 января 2008 г.	Пересчет	Ранее выпущенное
Прочие обязательства	51,236	(53,429)	104,665
Дополнительно оплаченный капитал	83,444	63,354	20,090
Нераспределенная прибыль	78,529	(9,925)	88,454

Влияние пересчета на отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2008 года и на отчет о финансовом состоянии на 31 декабря 2008, выглядит следующим образом:

тыс. сом	Пересчитано 31 декабря 2008 г.	Пересчет	Ранее выпущенное
<i>Отчет о финансовом состоянии</i>			
Прочие обязательства	37,844	-	37,844
Дополнительно оплаченный капитал	83,444	-	83,444
Нераспределенная прибыль	26,175	-	26,175
<i>Отчет о совокупном доходе</i>			
Прочий доход	16,308	9,925	6,383
Прибыль до налогообложения	37,137	9,925	27,212
Прибыль и итого совокупного дохода за период	36,100	9,925	26,175

Вышеизложенный пересчет не влияет на отчет о финансовом состоянии на 31 декабря 2009 года.

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Руководство Группы признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, ранее не являющихся взаимными. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2010 года. Банк еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2009 год тыс. сом	2008 год тыс. сом
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	512,801	389,486
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	915	2,225
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	341	537
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	37
	514,073	392,285
Процентные расходы		
Проценты по кредитам Министерства финансов Кыргызской Республики	217,210	201,192
Прочие привлеченные средства	7,144	7,985
	224,354	209,177

5 Комиссионные доходы

	2009 год тыс. сом	2008 год тыс. сом
Комиссии по кассовым операциям	5,522	4,286
Комиссии по расчетным операциям	1,686	-
Прочие	571	260
	7,779	4,546

6 Комиссионные расходы

	2009 год тыс. сом	2008 год тыс. сом
Комиссии по кассовым операциям	1,165	1,012
Комиссии по расчетным операциям	632	125
Прочие	209	23
	2,006	1,160

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2009 год	2008 год
	тыс. сом	тыс. сом
Прибыль (убыток) от сделок «спот»	3,083	(62)
Убытки от переоценки финансовых активов и обязательств	(281)	(4,040)
	2,802	(4,102)

8 Резервы под обесценение

	2009 год	2008 год
	тыс. сом	тыс. сом
Убытки резервов от обесценения		
Кредиты, выданные клиентам	10,841	(22,246)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	446	-
	11,287	(22,246)
Восстановление прочих резервов под обесценение		
Прочие активы	(1,777)	(4,048)
Чистое (восстановление)/создание резервов под обесценение	(9,510)	26,294

9 Общие административные расходы

	2009 год	2008 год
	тыс. сом	тыс. сом
Заработная плата работников	131,351	99,054
Налоги на фонд заработной платы	26,276	21,376
Расходы по оплате труда	157,627	120,430
Налоги помимо налога на прибыль	13,905	9,038
Износ и амортизация	12,256	13,139
Ремонт и техническое обслуживание	10,691	9,741
Охрана	9,428	6,059
Финансовая помощь работникам	9,204	6,620
Аренда	7,778	293
Услуги связи и информационные услуги	5,518	4,950
Профессиональные услуги	5,435	7,075
Коммунальные услуги	3,375	2,028
Гонорары Совета Директоров	3,110	1,923
Канцелярские расходы	2,789	2,518
Командировочные расходы	1,704	1,815
Представительские	1,527	1,141
Юридические расходы	1,214	424
Прочие	1,668	663
	247,229	187,857

10 Расход по налогу на прибыль

	2009 год тыс. сом	2008 год тыс. сом
Расход по текущему налогу на прибыль		
Отчетный период	6,138	2,700
Переначислено в прошлые отчетные периоды	(714)	-
	5,424	2,700
Расход по отсроченному налогу на прибыль (Восстановление) временных разниц	(175)	(1,663)
Итого расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	5,249	1,037

Действующая ставка Банка по текущему и отсроченному налогу на прибыль составляет 10% (в 2008 году: 10%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	31 декабря 2009 года тыс. сом	%	31 декабря 2008 года тыс. сом	%
Прибыль до налогообложения	51,442	100	37,137	100
Налог на прибыль, рассчитанный по применимой ставке	5,144	10	3,714	10
Использование непризнанных налоговых убытков, переносимых на будущие периоды	819	2	(2,677)	(7)
Переначислено в прошлые отчетные периоды	(714)	(1)	-	-
	5,249	11	1,037	3

11 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2009 год тыс. сом	31 декабря 2008 год тыс. сом
Счета типа «Ностро»		
Банки в Кыргызской Республике	-	71
Прочие иностранные банки	22,284	-
Итого счетов типа «Ностро»	22,284	71
Кредиты и депозиты		
Банки в Кыргызской Республике	19,841	51,244
Итого кредитов и депозитов	19,841	51,244
Резерв под обесценение	(446)	-
Итого счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	41,679	51,315

По состоянию на 31 декабря 2009 года, депозит в сумме 19,841 тысяч сом являлся обеспечением кредита полученного от ОАО «Азия Универсал Банк» (на 31 декабря 2008 года: 51,244 тысячи сом).

11 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, продолжение

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имел остатки на счетах и депозитах по двум и одному банкам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по указанным счетам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составил 38,022 тысячи сом и 51,244 тысячи сом, соответственно.

12 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2009 год тыс. сом	31 декабря 2008 год тыс. сом
Кредиты малым и средним предприятиям	2,464,454	2,379,643
Потребительские кредиты сотрудникам	6,677	11,536
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2,471,131	2,391,179
Резерв под обесценение	(97,645)	(91,477)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2,373,486	2,299,702

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года:

	31 декабря 2009 г. тыс. сом	31 декабря 2008 г. тыс. сом
Сумма резерва на начало периода	91,477	99,203
Кредиты, списанные как безнадежные в течение отчетного периода	(4,709)	(7,034)
Восстановление списанных кредитов	36	21,554
Чистое начисление за период	10,841	(22,246)
Сумма резерва на конец периода	97,645	91,477

По состоянию на 31 декабря 2009 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 6,156 тысяч сом (на 31 декабря 2008 года: 5,341 тысяча сом).

Кредитование ведется по различным программам, которые финансируются разными правительственными и неправительственными органами. Каждая программа наряду с прочими условиями, регулируется аналогично такими же условиями, как определение типа заемщика и максимальной процентной ставки. Более детальная информация представлена в Примечаниях 18 и 19.

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитного портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесценения тыс. сом	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
- Непросроченные	2,401,807	(63,355)	2,338,452	2.6%
- Просроченные на срок менее 30 дней	6,073	(629)	5,444	10.4%
- Просроченные на срок 30-89 дней	25,172	(6,335)	18,837	25.2%
- Просроченные на срок 90-179 дней	17,432	(13,018)	4,414	74.7%
- Просроченные на срок 180-360 дней	13,970	(13,970)	-	100.0%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2,464,454	(97,307)	2,367,147	3.9%
Потребительские кредиты:				
- Непросроченные	6,354	(162)	6,192	2.5%
- Просроченные на срок менее 30 дней	68	(8)	60	11.8%
- Просроченные на срок 30-89 дней	108	(39)	69	36.1%
- Просроченные на срок 90-179 дней	97	(79)	18	81.4%
- Просроченные на срок 180-360 дней	50	(50)	-	100.0%
Итого потребительских кредитов	6,677	(338)	6,339	5.1%
Итого кредитов, выданных клиентам	2,471,131	(97,645)	2,373,486	4.0%

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитного портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесценения тыс. сом	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
- Непросроченные	2,320,084	(67,595)	2,252,489	2.9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	10,419	(829)	9,590	8.0%
- Просроченные на срок 30-89 дней	27,723	(4,823)	22,900	17.4%
- Просроченные на срок 90-179 дней	9,821	(6,354)	3,467	64.7%
- Просроченные на срок 180-360 дней	11,596	(11,596)	-	100.0%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2,379,643	(91,197)	2,288,446	3.8%
Потребительские кредиты:				
- Непросроченные	11,271	(234)	11,037	2.1%
- Просроченные на срок менее 30 дней	141	(5)	136	3.5%
- Просроченные на срок 30-89 дней	124	(41)	83	33.1%
Итого потребительских кредитов	11,536	(280)	11,256	2.4%
Итого кредитов, выданных клиентам	2,391,179	(91,477)	2,299,702	3.8%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта по уровню просроченных кредитов и понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, Руководством Банка были сделаны допущения, что уровень миграции просроченных кредитов и соответственно прогнозируемых убытков по ним является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции фактически понесенных убытков по данным последних 6 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 23,735 тысяч сом ниже/выше (на 31 декабря 2008 года: 22,997 тысяч сом).

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитного портфеля

(i) Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения:

	31 декабря 2009 год тыс. сом	Доля от портфеля кредитов %	31 декабря 2008 год тыс. сом	Доля от портфеля кредитов %
Кредиты малым и средним предприятиям:				
Недвижимость	2,133,764	89.9%	2,078,931	90.4%
Поручительство и солидарная ответственность	213,614	9.0%	78,190	3.4%
Прочее обеспечение	14,241	0.6%	105,786	4.6%
Без обеспечения	11,867	0.5%	36,795	1.6%
Итого	2,373,486	100.0%	2,299,702	100.0%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и могут быть отличными от справедливой стоимости обеспечения.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным кредитам под залог недвижимости, по крайней мере, равна 95% от остатка кредита.

В течение года, закончившийся 31 декабря 2009 года, Банк получил активы валовой стоимостью 6,269 тысяч сом путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам (31 декабря 2008 года: 477 тысяч сом).

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

тыс. сом	Кредиты на малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Всего
Сумма резерва по состоянию на 1 января	91,197	280	91,477
Списания безнадежных кредитов	(4,709)	-	(4,709)
Возврат ранее списанных кредитов	36	-	36
Убытки от обесценения кредитов за период	10,783	58	10,841
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	97,307	338	97,645

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс. сом	Кредиты на малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Всего
Сумма резерва по состоянию на 1 января	98,702	501	99,203
Списания безнадежных кредитов	(6,952)	(82)	(7,034)
Возврат ранее списанных кредитов	21,479	75	21,554
Убытки от обесценения кредитов за период	(22,032)	(214)	(22,246)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	91,197	280	91,477

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, расположенным только в Кыргызской Республике, преимущественно в сельской местности и ведущим деятельность в сельскохозяйственной отрасли. Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по направлениям в сельскохозяйственной отрасли и других отраслей:

	31 декабря 2009 год тыс. сом	31 декабря 2008 год тыс. сом
Кредиты, выданные на сельское хозяйство		
<i>Животноводство, в том числе:</i>		
- Откорм и продажа крупного рогатого скота	853,272	200,519
- Овцеводство	541,374	511,827
- Коневодство	291,850	284,973
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	217,441	854,090
<i>Растениеводство, в том числе:</i>		
- Зерновые культуры	119,235	114,492
- Агротехнические услуги	114,547	90,716
- Овощеводство и прочие культуры растениеводства	17,613	3,368
Птицеводство, пчеловодство и прочее на сельское хозяйство	42,987	45,398
Итого сельское хозяйство	2,198,319	2,105,383
Торговля	124,794	106,466
Производство и перерабатывающая промышленность	112,344	131,459
Строительство	23,710	31,635
Потребительские кредиты	6,697	11,535
Услуги и сервис	5,267	4,701
Итого займов выданных клиентам	2,471,131	2,391,179
Резерв под обесценение	(97,645)	(91,477)
	2,373,486	2,299,702

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка не было заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

13 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 декабря 2009 год	31 декабря 2008 год
	тыс. сом	тыс. сом
Векселя НБКР	10,493	-
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	8,540	-
	19,033	-

14 Основные средства

тыс. сом	Земля и здания	Офисная мебель и принадлеж- ности	Компью- терное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2008 года, (неаудировано)	118,696	22,421	23,068	18,352	1,533	184,070
Поступления	889	3,200	2,700	3,146	422	10,357
Выбытия	(63,353)	(341)	(1,107)	(6)	(1,658)	(66,465)
Переводы	268	29	-	-	(297)	-
На 1 января 2009 года	56,500	25,309	24,661	21,492	-	127,962
Поступления	793	5,788	1,207	1,547	-	9,335
Выбытия	-	(551)	(1,251)	(2,247)	-	(4,049)
Переводы	-	(57)	57	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	57,293	30,489	24,674	20,792	-	133,248
Амортизация						
На 1 января 2008 года	(18,795)	(15,147)	(17,187)	(13,400)	-	(64,529)
Начисленная амортизация	(3,291)	(2,771)	(2,406)	(2,766)	-	(11,234)
Выбытия	11,086	318	1,086	6	-	12,496
На 1 января 2009 года	(11,000)	(17,600)	(18,507)	(16,160)	-	(63,267)
Начисленная амортизация	(3,171)	(3,010)	(2,258)	(1,965)	-	(10,404)
Выбытия	-	551	1,251	1,800	-	3,602
На 31 декабря 2009 года	(14,171)	(20,059)	(19,514)	(16,325)	-	(70,069)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2009 года	43,122	10,430	5,160	4,467	-	63,179
На 31 декабря 2008 года	45,500	7,709	6,154	5,332	-	64,695

На 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года у Банка не было заложенных основных средств.

На 31 декабря 2009 года основные средства Банка включали полностью амортизированные активы в сумме 41,500 тысяч сом (в 2008 году: 31,398 тысяч сом).

15 Нематериальные активы

тыс. сом	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>	
На 1 января 2008 года (неаудировано)	18,740
На 1 января 2009 года	18,740
Поступление	2,170
Выбытия	(637)
На 31 декабря 2009 года	20,273
 <i>Амортизация</i>	
На 1 января 2008 года (неаудировано)	(5,908)
Начисленная амортизация	(1,905)
На 1 января 2009 года	(7,813)
Начисленная амортизация	(1,852)
Выбытия	637
На 31 декабря 2009 года	(9,028)
 <i>Балансовая стоимость</i>	
На 31 декабря 2009 года	11,245
На 31 декабря 2008 года	10,927

16 Прочие активы

	31 декабря 2009 год	31 декабря 2008 год
	тыс. сом	тыс. сом
Авансовые платежи	4,469	3,814
Материальные запасы на складе	3,179	1,149
Расчеты по денежным переводам и прочие комиссии к получению	1,976	-
Активы, принятые в счет погашения задолженности заемщиков	844	4,049
Прочие	564	87
Резерв под обесценение	(4,297)	(5,085)
	6,735	4,014

16 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

	31 декабря 2009 год тыс. сом	31 декабря 2008 год тыс. сом
Резерв на начало периода	5,085	1,515
Чистое восстановление резерва в течение года	(1,777)	(4,048)
Списания	989	7,618
Резерв по состоянию на конец года	4,297	5,085

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на срок более 1 года, на сумму 3,726 тысяч сом (31 декабря 2008 года: 3,024 тысячи сом). По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе прочих активов включены активы, принятые в счет погашения кредитов по которым создан резерв на обесценение в сумме 570 тысяч сом (31 декабря 2008 года: 3,173 тысячи сом).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2009 год тыс. сом	31 декабря 2008 год тыс. сом
Текущие счета и депозиты клиентов		
- Малые предприятия	34,311	15,521
- Физические лица	3,454	605
	37,765	16,126

(а) Заблокированные счета

На 31 декабря 2009 года Банка не имел депозитов клиентов заблокированных в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел одного клиента, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам клиентов. Совокупный объем остатков по указанным счетам составил 8,059 тысяч сом. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имел клиентов, остатки на счетах которых превышали 10% от общей суммы средств на счетах клиентов.

18 Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики

	31 декабря 2009 год тыс. сом	31 декабря 2008 год тыс. сом
Субординированные займы международным проектам	1,139,162	1,228,545
Прочие займы	255,592	177,096
	1,394,754	1,405,641

18 Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики, продолжение

(a) Субординированные займы по международным проектам

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав субординированных займов включена задолженность Банка по следующим международным проектам:

	2009 год тыс. сом	2008 год тыс. сом
Международная Ассоциация Развития, Второй Проект Финансирования Села	511,673	536,687
Азиатский Банк Развития, Проект развития сельского хозяйства	403,275	437,984
Международная Ассоциация Развития, Первый Проект Финансирования Села, Часть «А»	177,903	204,678
Международная Ассоциация Развития, Первый Проект Финансирования Села, Часть «Б»	29,581	32,403
Международная Ассоциация Развития, Проект Агробизнес и Маркетинг	16,730	16,793
	1,139,162	1,228,545

В нижеприведенной таблице приведены детали о средствах, привлеченных от Министерства финансов Кыргызской Республики на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года:

Название	Валюта	Процент-ная ставка	Срок погашения	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Международная ассоциация развития, второй проект по финансированию села	СОМ	Процент инфляции + 2%	30 октября 2017 г.	511,673	536,687
Азиатский банк развития, проект по развитию сельскохозяйственных угодий	СОМ	Процент инфляции	1 октября 2027 г.	403,275	437,984
Международная ассоциация развития, первый проект по финансированию села, Часть «А»	СОМ	Процент инфляции	29 декабря 2012 г.	177,903	204,678
Международная ассоциация развития, первый проект по финансированию села, Часть «Б»	СОМ	-	29 декабря 2012 г.	29,581	32,403
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	СОМ	Процент инфляции + 2%	1 октября 2027 г.	16,730	16,793
				1,139,162	1,228,545

(i) 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 тысяч специальных прав заимствования («СПЗ»). Целью данного проекта 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:

18 Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики, продолжение

(a) Субординированные займы по международным проектам, продолжение

(i) Первый проект финансирования села, продолжение

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, Министерство финансов Кыргызской Республики (от имени Кыргызской Республики) и Банк 31 июля 1997 года подписали соглашение о субсидиарном займе и инвестициях в капитал. Позднее в данное соглашение были внесены изменения и дополнения, которые в виде дополнительного соглашения о внесении изменений в соглашение о субсидиарном займе и инвестициях в капитал, были подписаны Министерством Финансов Кыргызской Республики (далее, «МФКР») и Банком 20 августа 2003 года.

В соответствии с соглашением, МФКР предоставило Банку субсидиарный заем в кыргызских сомах, эквивалентных 8,250 тысяч долларов США плюс 25% от суммы кредитных средств МАР, предоставляемых Кыргызской Республике, за вычетом 2,000 тысяч долларов США, инвестированных непосредственно в уставный капитал Банка.

Часть «Б»

Целью Части «Б», «Программа Кредитования Мелких Фермерских Хозяйств» («ПКМФХ»), является создание и поддержка институциональных механизмов, необходимых для оказания коммерческих финансовых услуг в области сельского хозяйства. Для осуществления Части «Б» первого проекта Финансирования Села, МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк 31 июля 1997 года подписали соглашение по администрированию ПКМФХ. Позднее в данное соглашение были внесены изменения и дополнения, которые в виде дополнительного соглашения, были подписаны МФКР и Банком 20 августа 2003 года. В соответствии с соглашением, МФКР предоставило Банку субсидиарный заем в кыргызских сомах на сумму, эквивалентную 1,550 тысячам долларов США.

(ii) Второй проект Финансирования Села

1 октября 1999 года МАР и Кыргызская Республика подписали соглашение о Кредите на Развитие в рамках второго проекта Финансирования Села. В соответствии с данным соглашением МАР предоставило Кыргызской Республике средства в разных валютах на общую сумму, эквивалентную 11,100 тысячам СПЗ. 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 МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк 17 марта 2000 года подписали Соглашение о субсидиарном займе. По данному Соглашению, МФКР предоставило Банку субзайм и инвестиции в капитал в кыргызских сомах, эквивалентных 12,750 тысячам долларов США и 2,250 тысячам долларов США (эквивалентно 11,100 тысячам СПЗ), соответственно. Позднее в данное соглашение были внесены изменения и дополнения, которые в виде дополнительного соглашения, были подписаны МФКР и Банком 26 января 2004 года.

18 Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики, продолжение

(а) Субординированные займы по международным проектам, продолжение

(iii) *Проект Азиатского Банка Развития по развитию сельскохозяйственного сектор*

16 мая 2000 года Азиатский Банк Развития (далее, «АБР») и Кыргызская Республика подписали Кредитное соглашение в рамках проекта по развитию сельскохозяйственного сектора, на основании данного Кредитного Соглашения, 14 августа 2000 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали Соглашение о субординированном займе. В соответствии с соглашением, МФКР предоставило Банку субзайм в кыргызских сомах, на сумму эквивалентную 7,266 тысяч СПЗ. Позднее в данное соглашение были внесены изменения и дополнения, которые в виде дополнительного соглашения, были подписаны МФКР и Банком 12 декабря 2003 года.

(iv) *Проект Международной Ассоциации Развития «Агробизнес и Маркетинг»*

3 февраля 2005 года МАР и Кыргызская Республика подписали Соглашение о кредите на развитие по проекту «Агробизнес и Маркетинг» (далее, «проект»). Одним из компонентов Проекта является кредитная линия, выдаваемая в сомах на сумму эквивалентную 3,350 тысяч СПЗ. 27 декабря 2005 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали Соглашение о субординированном кредите, в соответствии с которым средства кредитной линии выдаются конечным бенефициарам.

(б) Прочие займы

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав прочих кредитов включены займы, полученные от МФКР для кредитования сельских товаропроизводителей, в сумме 253,744 тысячи сом и 174,961 тысяча сом, соответственно, а также полученный займ для проведения аудита финансовой отчетности Банка в сумме 1,848 тысяч сом и 2,135 тысяч сом, соответственно.

Целью предоставленных займов МФКР является финансирование сельских товаропроизводителей для проведения осенних и весенних посевных работ. Данные займы получены Банком в рамках отдельных соглашений о долговых обязательствах подписанных МФКР и Банком, с общей ставкой вознаграждения 13%-11% и сроком от полутора до двух лет. Кредиты, выдаваемые сельским производителям, имеют ставку вознаграждения 22%.

Полученные займы в 2007 и 2008 годах в сумме 95,843 тысячи сом, по состоянию на 31 декабря 2009 года были полностью погашены.

19 Прочие привлеченные средства

	31 декабря 2009 год тыс. сом	31 декабря 2008 год тыс. сом
Европейский Банк Реконструкции и Развития	37,897	56,493
ОАО «Азия Универсал Банк»	19,575	48,710
Общественный Фонд «Фонд Развития Кооперативов Райффайзен в Кыргызстане»	12,718	11,729
Общественный Фонд «Фонд Социального Развития в Таласской области»	7,203	7,203
	77,393	124,135

В нижеследующей таблице приведены детали о привлеченных средствах на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 годов:

Название	Валюта	Процент- ная ставка	Срок погашения	2009 год
Европейский Банк Реконструкции и Развития	Доллар США	ЛИБОР + 5%	15 июня	37,897
			2011 г.	
ОАО «Азия Универсал Банк»	СОМ	3%	14 апреля	19,575
			2010 г.	
Общественный Фонд «Фонд Развития Кооперативов Райффайзен в Кыргызстане»	СОМ	10%-13%	до востребования	12,718
Общественный Фонд «Фонд Социального Развития в Таласской области»	СОМ	6%	25 ноября	7,203
			2012 г.	
				77,393

Название	Валюта	Процент- ная ставка	Срок погашения	2008 год
Европейский Банк Реконструкции и Развития	Доллар США	ЛИБОР + 5%	15 июня	56,493
			2011 г.	
ОАО «Азия Универсал Банк»	СОМ	3,50%	8 апреля 2009 г.	48,710
Общественный Фонд «Фонд Развития Кооперативов Райффайзен в Кыргызстане»	СОМ	10%	до востребования	11,729
Общественный Фонд «Фонд Социального Развития в Таласской области»	СОМ	6%	25 ноября	7,203
			2012 г.	
				124,135

19 Прочие привлеченные средства, продолжение

(а) Размещение депозитов и счетов в банках и в прочих финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года финансовые учреждения, по которым остатки полученных займов, превышали 10% от общей суммы привлеченных средств, составляли три и два, соответственно. Общие суммы остатков на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года составляли 70,190 тысяч сом и 105,203 тысячи сом соответственно.

(б) Кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития

15 июня 2006 года Банком было подписано соглашение с Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее, «ЕБРР») об открытии кредитной линии в сумме до 2,000 тысяч долларов США сроком на 5 лет. Целью кредита является поддержка малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике.

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

18 марта 2004 года Банк подписал договор с общественным фондом «Фонд развития кооперативов Райфазен в Кыргызстане» (далее, «Фонд») о получении кредита с целью предоставления субзаймов сельскохозяйственным кооперативам (далее, «субзаемщик»). Кредит предоставляется по мере одобрения Фондом заявок, полученных от субзаемщиков. Фонд несет кредитный риск по субзаймам, по которым Банк не сможет взыскать задолженность. Сумма ссуды деноминирована в кыргызских сомах.

(г) 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» (далее, «Фонд развития») о предоставлении займа с целью предоставления субзаймов жителям сельских управ Нуржанова, Коккой, Арал, Омуралиева и Осмонкулова Таласского района Таласской области, в целях развития и повышения их уровня жизни. Оплата вознаграждения осуществляется ежеквартально. Основная сумма кредита подлежит погашению 25 ноября 2012 года. Сумма займа по договору составляет 7,265 тысяч сомов, срок кредита – 5 лет. Вознаграждение по кредиту рассчитывается по ставке 6% в год.

(д) Кредит от ОАО «Азия Универсал Банк»

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, кредиты от Азия Универсал Банка были обеспечены срочным депозитом в долларах США, эквивалентного сумме 19,841 тысячи сом и 51,244 тысячам сом, соответственно. (см. Примечание 11).

20 Прочие обязательства

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 год (пересчитано)
	тыс. сом	тыс. сом
Доходы будущих периодов и прочие покрытия кредитного риска	14,828	3,561
Налоги к уплате помимо налога на прибыль	10,761	9,858
Кредиторская задолженность по заработной плате	5,401	1,502
Гранты от ПРООН	1,136	13,225
Задолженность Правительству Кыргызской Республики	-	5,761
Прочие	2,079	3,937
	34,205	37,844

20 Прочие обязательства, продолжение

Средства, полученные от Программы развития Организации Объединенных Наций

2 июня 2006 года Банк подписал соглашение по предоставлению микрокредитных средств Программой развития Организации Объединенных наций в Кыргызской Республике (далее, «ПРООН») в рамках проекта «Разрешение социальных последствий переходного периода в Ферганской долине» («Проект Фергана»), осуществляемого ПРООН и финансируемого Европейской Комиссией. В соответствии с соглашением о предоставлении гранта Банк получил оговоренную в соглашении сумму в размере 12,089 тысяч сом (310,478 долларов США) для предоставления необеспеченных кредитов нуждающимся экономически активным клиентам Банка в селах Баткенской области Кыргызской Республики, являющихся целевыми пунктами реализации Проекта.

25 апреля 2007 года Банк подписал соглашение по предоставлению микрокредитных средств с Программой развития Организации Объединенных Наций в Кыргызской Республике (далее, «ПРООН») в рамках проекта «Управление общинных пастбищ в селе Темир, Кыргызская Республика», осуществляемого ПРООН и финансируемого Канадским Международным Агентством по Развитию. В соответствии с соглашением о предоставлении гранта Банк получил оговоренную в соглашении сумму в размере 1,136 тысяч сом (30,000 долларов США). Целью гранта является предоставление средств Банку для кредитования деятельности дающей источники дохода, а также в целях уменьшения уровня бедности и развития альтернативных видов деятельности населения для снижения негативного влияния антропологического фактора на окружающую среду в районе села Темир, Иссык-Кульской области и Суусамыр, Чуйской области Кыргызской Республики.

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

В 2009 году в связи с истечением срока выполнения обязательств Банка и по согласованию с ПРООН, полученный грант был реклассифицирован в резервы на покрытие кредитных рисков по кредитам, предоставленным Банком в рамках реализации данного проекта.

21 Обязательства по отсроченному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отсроченному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта, следующим образом:

тыс. сом	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(3,344)	(3,049)	(3,344)	(3,049)
Резервы по отпускам сотрудников	470	-	-	-	470	-
	470	-	(3,344)	(3,049)	(2,874)	(3,049)

Отсроченный налог был рассчитан по ставке 10% (в 2008 году: 10%). Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Кыргызской Республики.

21 Обязательства по отсроченному налогу, продолжение

Изменение величины временной разницы в течение периода, закончившегося 31 декабря 2009 года

тыс. сом	Остаток на 1 января 2009 г.	Признанная в составе прибыли	Остаток на 31 декабря 2009 г.
Основные средства и нематериальные активы	3,049	295	3,344
Резервы по отпускам сотрудников	-	(470)	(470)
	3,049	(175)	2,874

22 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 56,000 обыкновенных акций (31 декабря 2008 год: 48,000). Номинальная стоимость каждой акции – 10 тысяч сом. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, были выпущены 8,000 новых простых акций (за год, закончившийся 31 декабря 2008 года: 18,000 простых акций).

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дополнительный капитал

В течение 1997-1998 годов Банк получил от Правительства Кыргызской Республики здания на общую сумму 83,444 тысячи сом. Вклад Правительства в размере 20,090 тысяч сом учтен в дополнительном капитале в период, когда он был произведен.

(в) Резервы предстоящих расходов

Согласно законодательству Кыргызской Республики, Банк имеет право создавать резервы из нераспределенной прибыли по своему усмотрению. Имеющийся резерв, созданный из нераспределенной прибыли предназначен для предстоящих расходов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года накопленный резерв предстоящих расходов составлял 366,454 тысячи сом и 357,185 тысяч сом, соответственно.

(д) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. На 31 декабря 2009 и 2008 годов Банком выплачены дивиденды следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 год
На одну обыкновенную акцию, в соммах	0,33	2,95

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- определение основных параметров по управлению рисками, которым подвержен банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;
- осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков;
- одобрение крупных сделок на суммы от 5 до 20% от балансовой стоимости активов, а также всех активных операций по связанным лицам Банка;

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков и выполнение мер по снижению рисков Банка.

Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, которое осуществляется риск-менеджером Банка. В обязанности риск-менеджера Банка входит общее управление рисками, внедрение политик и процедур по рискам и осуществление контроля по их соблюдению, а также осуществление контроля по использованию общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Риск-менеджер Банка подотчетен непосредственно Совету Директоров и на ежемесячной основе предоставляет отчет Совету директоров, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Кредитный и рыночный риски управляются и контролируются Кредитным комитетом Банка, а риск ликвидности и валютный риск управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами и Комитетом по управлению ликвидности. Указанные риски управляются, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

23 Управление финансовыми рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры Банка по управлению рисками, продолжение

Кредитные комитеты, осуществляют кредитную деятельность в рамках установленных лимитов и несут ответственность за одобрение и выдачу кредитов. Кредитный комитет Банка утверждается Советом директоров, и имеют следующие лимиты:

- Кредитный комитет Банка - может одобрять кредиты в пределах лимитов, не превышающих полномочия Совета директоров.
- Кредитный комитет филиала – может одобрять кредиты в пределах 500 тысяч сом

Комитет по управлению пассивами и активами (КУАП), основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спреда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ) - основными функциями КУЛ является эффективное управление текущей (мгновенной) ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках лимитов, установленных КУАП.

- принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
- определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
- установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и кредитные спреды. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

23 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен в большей мере изменению уровня инфляции и колебаниям рыночной процентной ставки, которое влияет на финансовое положение и поток денежных средств. Увеличение уровня процентной маржи может произойти в результате таких изменений, а также ее снижение в результате неожиданных колебаний.

Риск изменения процентных ставок возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы по данному сроку погашения либо больше или меньше чем фактические или прогнозируемые обязательства по данному сроку.

Анализ чувствительности денежных потоков

Для кредитов от Министерства финансов Кыргызской Республики на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка за соответствующий период к изменению в ставках инфляции составленный на основе упрощенного сценария снижения или роста на 100 базисных пунктов (б.п.) на начало периода выглядит следующим образом:

тыс. сом	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 б.п.	(9,986)	(9,986)	(10,765)	(10,765)
Параллельное уменьшение на 100 б.п.	9,986	9,986	10,765	10,765

Для всех остальных финансовых инструментов, анализ чувствительности предполагаемого чистого процентного дохода и собственных средств Банка к изменению в рыночных процентных ставках составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста на 100 базисных пунктов (б.п.) в кривой доходов и процентных активах и обязательствах по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 б.п.	2,623	2,623	1,516	1,516
Параллельное уменьшение на 100 б.п.	(2,623)	(2,623)	(1,516)	(1,516)

23 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Банка имеются незначительные активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 32.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка и капитала к изменению в иностранной валюте за период, был составлен на основе текущего состояния на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года и упрощенного сценария параллельного снижения или роста в курсах доллара США и прочих валют на 5 процентов по отношению к кыргызскому сому:

тыс. сом	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Увеличение курса доллара на 5% по отношению к сому	(53)	(53)	(89)	(89)
Уменьшение курса доллара на 5% по отношению к сому	53	53	89	89
Увеличение прочих валют на 5% по отношению к сому	449	449	201	201
Уменьшение прочих валют на 5% по отношению к сому	(449)	(449)	(201)	(201)

23 Управление финансовыми рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные Комитеты с дифференцированным уровнем полномочий принятия решения по кредитной деятельности и в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения мониторинга обеспечения кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Рассмотрение заявок производится на основе последней финансовой отчетности и прочей информации представленной заявителем или полученную Банком. Текущая рыночная стоимость залога оценивается специалистами Банка, в случае снижения рыночных цен, то получатель кредита предоставляет дополнительный залог.

Помимо индивидуальной оценки клиентов, кредитный портфель полностью оценивается Отделом по управлению риском с учетом рыночных рисков и концентраций кредита.

Максимальная подверженность баланса банка кредитному риску на отчетную дату была следующей:

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Активы		
Денежные средства	16,763	21,838
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республике	18,199	80,058
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	41,679	51,315
Кредиты, выданные клиентам	2,373,486	2,299,702
Инвестиции в ценные бумаги	19,033	-
Прочие активы	1,976	-
Максимальная подверженность баланса банка кредитному риску	2,471,136	2,452,913

23 Управление финансовыми рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк производит оценку концентраций кредитных рисков по отраслям. Более подробный анализ концентрации кредитных рисков по кредитам и авансам, выданным клиентам представлен в Примечании 12 – «Кредиты, выданные клиентам».

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств, с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную базу финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных займов из других банков, наряду с диверсифицированным портфелем высоко ликвидных активов для того, чтобы быстро удовлетворять непредвиденные требования ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств, в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Комитет по управлению ликвидности ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются Правлению Банка еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Комитетом по управлению ликвидности и подразделением Казначейства Банка.

23 Управление финансовыми рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики. В течение шести месяцев 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения.

Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам с учетом денежного оттока по процентам за 2009 год:

тыс.сом Непроизводные обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств (поступле- ния)/ выбытия	Балансовая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	32,595	80	-	-	5,090	37,765	37,765
Кредиты от Министерства Финансов Кыргызской Республики	311	10,104	79,136	136,959	1,350,971	1,577,481	1,394,754
Прочие привлеченные средства	1,905	-	23,940	59,419	76,579	161,843	77,393
Прочие обязательства	18,281	3,855	93	186	15,584	37,999	37,999
Итого	53,092	14,039	103,169	196,564	1,448,224	1,815,088	1,547,911

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

тыс.сом Непроизводные обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств (поступле- ния)/ выбытия	Балансовая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	7,758	-	-	-	8,368	16,126	16,126
Кредиты от Министерства Финансов Кыргызской Республики	311	-	159,258	91,689	1,216,345	1,467,603	1,405,641
Прочие привлеченные средства	1,905	49,256	17,462	22,691	34,000	125,314	124,135
Прочие обязательства	10,004	5,292	-	9,323	13,225	37,844	37,844
Итого	19,978	54,548	176,720	123,703	1,271,938	1,646,887	1,583,746

23 Управление финансовыми рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 31.

24 Управление капиталом

Национальный Банк Кыргызской Республики устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве составляющих капитала кредитных организаций. В соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее, «норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня в 12%.

В течение периодов закончившихся 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

25 Операционная аренда

(а) Аренда в качестве арендатора

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2009 г. тыс. сом	31 декабря 2008 г. тыс. сом
Сроком менее одного года	3,454	349
Сроком от одного года до пяти лет	2,652	51
	6,106	400

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном периоде платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка на сумму 7,778 тысяч сом (в 2008 году: 293 тысячи сом).

(б) Аренда в качестве арендодателя

Банк сдает в аренду ряд помещений по операционной аренде. Платежи по договорам неаннулируемой аренды подлежат получению следующим образом:

	31 декабря 2009 г. тыс. сом	31 декабря 2008 г. тыс. сом
Сроком менее одного года	4,329	2,777
Сроком от одного года до пяти лет	-	110
	4,329	2,887

В отчетном периоде доход по операционной аренде, отраженный в составе прибыли или убытка в размере 4,985 тысяч сом (в 2008 году: 2,186 тысяч сом).

26 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Кыргызской Республике находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Кыргызской Республике. Банк не осуществлял и не осуществляет страхование зданий и сооружений, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

Руководство Банка не осведомлено о существенных, неудовлетворенных исках поданных в адрес Банка.

(в) Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания по плановым проверкам со стороны налоговых органов. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым до шести лет по другим видам налоговых проверок.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызской Республике, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Кыргызской Республики и официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, существуют налоговые риски, что интерпретации налоговых органов могут отличаться от мнения руководства Банка и в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих налоговых органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

27 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Контролирующей стороной Банка, является Правительство Кыргызской Республики через Министерство по управлению государственным имуществом Кыргызской Республики. Контролирующая сторона не выпускает финансовую отчетность.

27 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Пояснение 9), может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 год тыс. сом	31 декабря 2008 год тыс. сом
Члены Совета Директоров	3,110	1,923
Члены Правления	5,808	4,407
	8,918	6,330

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка составили:

	31 декабря 2009 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка	31 декабря 2008 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные	1,834	21.5%	646	14.5%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	228	-	-	-

Суммы, указанные в отчете о совокупном доходе по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка составили:

	31 декабря 2009 г. тыс. сом	31 декабря 2008 г. тыс. сом
Отчет о совокупном доходе		
Процентный доход	173	30

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Правительство Кыргызской Республики и прочие государственные предприятия. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2009 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка	31 декабря 2008 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	18,199	-	80,058	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	71	-
Обязательства				
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	1,394,754	15.6%	1,405,641	16.43%
Прочие обязательства: задолженность Правительству Кыргызской Республики	-	-	5,761	-

27 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям с прочими связанными сторонами, составили:

	31 декабря 2009 г. тыс. сом	31 декабря 2008 г. тыс. сом
Отчет о совокупном доходе		
Процентный расход	(217,210)	(201,350)
Комиссионные расходы	(81)	(125)
Прочий доход от аренды помещений	2,773	1,029
Прочий расход по аренде помещений	(6,715)	(71)

28 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного периода денежные и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	31 декабря 2009 года тыс. сом	31 декабря 2008 года тыс. сом
Денежные средства	16,763	21,838
Счет типа «Ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	18,199	80,058
Счет и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	22,284	71
Инвестиции в ценные бумаги	10,493	-
	67,739	101,967

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

30 Средние эффективные процентные ставки

В нижеследующей таблице отражены процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов и их соответствующие средние эффективные процентные ставки на эти даты. Данные эффективные процентные ставки отражают приближенные значения доходов до срока погашения активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. сом	Средняя эффективная процентная ставка на 31 декабря 2009 г.	Балансовая стоимость тыс. сом	Средняя эффективная ставка на 31 декабря 2008 г.
Процентные активы				
Кредиты, выданные клиентам				
- в сомах	2,373,486	21.43%	2,299,702	17.19%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в сомах	19,033	2.80%	-	-
Процентные обязательства				
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики				
- в сомах	1,394,754	15.65%	1,405,641	15.07%
Прочие привлеченные средства				
- в сомах	19,919	8.81%	18,932	9.14%
- в долларах США	57,474	6.02%	105,203	6.83%

31 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Активы	Менее 1 месяца тыс. сом	От 1 до 3 месяцев тыс. сом	От 3 месяцев до 1 года тыс. сом	От 1 года до 5 лет тыс. сом	Свыше 5 лет тыс. сом	Без срока погашения тыс. сом	Просроченные тыс. сом	Всего тыс. сом
Денежные средства в кассе	16,763	-	-	-	-	-	-	16,763
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республике	18,199	-	-	-	-	-	-	18,199
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	21,838	-	19,841	-	-	-	-	41,679
Кредиты, выданные клиентам	104,231	116,986	385,182	1,739,109	3,468	-	24,510	2,373,486
Инвестиции в ценные бумаги	10,493	1,973	6,567	-	-	-	-	19,033
Основные средства	-	-	-	-	-	63,179	-	63,179
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	11,245	-	11,245
Прочие активы	3,060	89	239	148	-	3,199	-	6,735
Всего активов	174,584	119,048	411,829	1,739,257	3,468	77,623	24,510	2,550,319

31 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	Менее 1 месяца тыс. сом	От 1 до 3 месяцев тыс. сом	От 3 месяцев до 1 года тыс. сом	От 1 года до 5 лет тыс. сом	Свыше 5 лет тыс. сом	Без срока погашения тыс. сом	Просроченные		Всего тыс. сом
							тыс. сом	тыс. сом	
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	32,595	80	-	5,090	-	-	-	-	37,765
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	242	-	130,734	817,273	446,505	-	-	-	1,394,754
Прочие привлеченные средства	2,005	-	45,577	16,817	276	12,718	-	-	77,393
Прочие обязательства	18,281	3,855	279	15,459	125	-	-	-	37,999
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	2,874	-	-	-	-	2,874
Всего обязательств	53,123	3,935	176,590	857,513	446,906	12,718	-	-	1,550,785
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	121,461	115,113	235,239	881,744	(443,438)	64,905	24,510	-	999,534
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	150,180	84,626	234,787	1,012,400	(630,842)	79,286	16,367	-	946,804

В связи с тем, что абсолютное большинство кредитов клиентов, предоставлены Банком в рамках проектов по аналогичным финансовым обязательствам, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

32 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Сомы тыс. сом	Доллары США тыс. сом	Прочие валюты тыс. сом	Всего тыс. сом
Активы				
Касса	11,018	3,953	1,792	16,763
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республике	18,199	-	-	18,199
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	33,197	8,482	41,679
Кредиты, выданные клиентам	2,373,486	-	-	2,373,486
Инвестиции в ценные бумаги	19,033	-	-	19,033
Основные средства	63,179	-	-	63,179
Нематериальные активы	11,245	-	-	11,245
Прочие активы	6,132	200	403	6,735
Всего активов	2,502,292	37,350	10,677	2,550,319
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	36,426	640	699	37,765
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	1,394,754	-	-	1,394,754
Прочие привлеченные средства	39,496	37,897	-	77,393
Прочие обязательства	37,999	-	-	37,999
Обязательства по отложенному налогу	2,874	-	-	2,874
Всего обязательств	1,511,549	38,537	699	1,550,785
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	990,743	(1,187)	9,978	999,534
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года (пересчитано)	944,325	(1,987)	4,466	946,804