

ОАО «Айыл Банк»
Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

ТАЙЛЫҢ БАҢКЫ А.А. АЖАТОВАНЫҢ ҚАҒАПЫ
ОТКРЫТОЙ АКЦИОНЕРНО-ОБЩЕСТВЕННЫЙ БАНК
Кәсіпкерлік қоры: 502 (9 мс)
" 13 02 13 2.

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-65



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21
Бизнес-центр «Орион», офис 201
Бишкек, Кыргызская Республика 720040

Телефон +996 312 623 380
Факс +996 312 623 856
E-mail kpmg@kpmg.kg

Отчет независимых аудиторов

Правлению 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 2012 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и 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, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения 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 суждения аудитора, 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.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОсОО "КПМГ Бишкек"

ОсОО «КПМГ Бишкек»

11 февраля 2013



	Приме- чание	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	598,328	568,354
Процентные расходы	4	(195,474)	(197,953)
Чистый процентный доход		402,854	370,401
Комиссионные доходы	5	90,842	51,571
Комиссионные расходы	6	(26,779)	(8,236)
Чистый комиссионный доход		64,063	43,335
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	62,783	20,641
Прочие операционные доходы		9,102	6,964
Операционный доход		538,802	441,341
Восстановление от обесценения	8	19,885	24,694
Общие и административные расходы	9	(405,221)	(338,700)
Прибыль до налогообложения		153,466	127,335
Расход по налогу на прибыль	10	(17,686)	(15,256)
Прибыль и общий совокупный доход за год		135,780	112,079

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 65, была утверждена руководством Банка 11 февраля 2013 года:

Г-н Т. Акматов
Председатель Правления



Г-жа Н. Усуббаева
Главный бухгалтер

	Примечание	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	797,159	487,926
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	12	30,000	166,877
Кредиты, выданные клиентам	13	3,175,430	3,172,767
Инвестиции в ценные бумаги	14	3,509	19,966
Основные средства и нематериальные активы	15	202,576	142,293
Текущий налоговый актив		-	3,510
Прочие активы	16	121,035	47,551
Итого активов		4,329,709	4,040,890
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1,389,263	1,080,174
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	18	1,189,445	1,294,435
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	19	216,189	310,272
Государственный грант	20	143,774	104,507
Прочие привлеченные средства	21	91,639	26,795
Обязательство по текущему налогу		914	-
Отложенное налоговое обязательство	10	8,016	5,865
Прочие обязательства	22	47,778	50,941
Итого обязательств		3,087,018	2,872,989
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	600,000	600,000
Дополнительно оплаченный капитал		47,468	41,210
Общий банковский резерв		459,443	414,612
Нераспределенная прибыль		135,780	112,079
Итого капитала		1,242,691	1,167,901
Итого обязательств и капитала		4,329,709	4,040,890

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	586,070	564,280
Процентные расходы	(185,032)	(196,372)
Комиссионные доходы	89,953	51,341
Комиссионные расходы	(26,779)	(8,236)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	68,329	24,552
Прочие доходы	8,282	5,891
Общие административные расходы	(374,815)	(315,386)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	135,113	(165,000)
Кредиты, выданные клиентам	17,068	(326,395)
Прочие активы	(77,803)	(32,597)
Увеличение/(уменьшение) о перационных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	297,898	878,380
Соглашение репо	-	(30,962)
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	(94,670)	(21,499)
Прочие привлеченные средства	64,814	333,799
Прочие обязательства	(5,518)	7,739
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	502,910	769,535
Налог на прибыль уплаченный	(11,111)	(25,960)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	491,799	743,575
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	(15,491)	(31,278)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	33,341	49,503
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(83,572)	(57,343)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1,785	2,387
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(63,937)	(36,731)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	477,639	62,194
Погашение задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(530,539)	(334,764)
Выпуск акций	-	40,000
Дивиденды выплаченные	(67,248)	(121,626)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(120,148)	(354,196)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	307,714	352,648
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,519	(4,698)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	487,926	139,976
Денежные средства и их эквиваленты конец года (Примечание 11)	797,159	487,926

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО «Айыл Банк»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. сом	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Общий банков- ский резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	560,000	34,304	401,098	135,140	1,130,542
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	-	112,079	112,079
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-
Выпуск акций	40,000	-	-	-	40,000
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	6,906	-	-	6,906
Дивиденды объявленные	-	-	-	(121,626)	(121,626)
Всего операций с собственниками	40,000	6,906	-	(121,626)	(74,720)
Перевод	-	-	13,514	(13,514)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	600,000	41,210	414,612	112,079	1,167,901
Остаток на 1 января 2012 года	600,000	41,210	414,612	112,079	1,167,901
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	-	135,780	135,780
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-
Выпуск акций	-	6,258	-	-	6,258
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	-	-	(67,248)	(67,248)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-
Всего операций с собственниками	-	6,258	-	(67,248)	(60,990)
Перевод	-	-	44,831	(44,831)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	600,000	47,468	459,443	135,780	1,242,691

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

ОАО «Айыл Банк» (далее - «Банк») был создан в Кыргызской Республике как открытое акционерное общество. Банк получил генеральную банковскую лицензию №048 в 2006 году. Банк является правопреемником акционерного общества «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация» (далее - «КСФК»), которое было создано в 1996 году Правительством Кыргызской Республики при содействии Всемирного Банка с целью предоставления кредитов фермерам и производителям сельскохозяйственной продукции.

Основные виды деятельности Банка – коммерческая банковская деятельность, кредитование и операции с ценными бумагами. Первоначально Банк получил банковскую лицензию на предоставление кредитов и проведение расчетных операций для клиентов, работающих в сельском хозяйстве, в национальной валюте Кыргызской Республики, приобретение государственных ценных бумаг, а также проведение обменных операций с наличной иностранной валютой. В декабре 2008 года, Банк дополнительно получил лицензии на осуществление следующих операций: открытие счетов клиентам и представление банковских услуг корпоративным клиентам и физическим лицам, услуг по переводу денежных средств и обслуживанию платежных карт, агентские услуги, а также услуги по проведению операций по безналичному обмену иностранной валюты. Кроме того, в декабре 2009 года, Банк дополнительно получил лицензию на открытие депозитных счетов для клиентов и проведение лизинговых операций, выдачу гарантий и аккредитивов. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»). Банк входит в систему обязательного страхования депозитов в Кыргызской Республике.

Банк имеет 29 филиалов, 19 районных и 48 сельских отделений, 46 региональных сберегательных касс и 9 выездных касс, через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

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

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Кыргызской Республики.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном периоде составляла 767 человек (в 2011 году: 670 человек).

Банк полностью принадлежит Правительству Кыргызской Республики (далее - «Правительство») в лице Министерства по управлению государственным имуществом Кыргызской Республики.

В мае 2008 года Жогорку Кенеш (Парламент) Кыргызской Республики одобрил продажу 67% обыкновенных акций Банка в рамках программы приватизации Банка.

Вместе с тем, 25 апреля 2012 года Жогорку Кенеш Кыргызской Республики одобрил программу приватизации государственного имущества на 2012 – 2014 года. В соответствии с одобренной программой ОАО «Айыл Банк» не вошел в перечень объектов приватизации, соответственно в настоящее время Банк не имеет утвержденных планов по приватизации.

1 Общие положения

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кыргызстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Кыргызстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Кыргызстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом (далее, «сом»), который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Сом также является валютой представления настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. 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.

Информация о существенных неопределенных оценках и критических мотивированных суждениях при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 13 - Кредиты, выданные клиентам.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Иностранная валюта

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, счета типа «Ностро» в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Признание

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

(iii) Оценка

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

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

- 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;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой сумму, по которой финансовый актив или обязательство оцениваются при первоначальном признании, минус погашения основной суммы, плюс или минус накопленные амортизационные отчисления, с использованием метода эффективной процентной ставки по какой-либо разнице между первоначально признанной суммой и суммой на момент погашения, минут любое уменьшение на обесценение. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость, продолжение

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента, используя котированные на активном рынке цены для данного инструмента, если таковые есть в наличии. Рынок считается активным, если рыночные котировки легкодоступны и имеются в наличии постоянно и представляют фактические и регулярно осуществляемые рыночные сделки между независимыми сторонами.

Если рынок для финансового инструмента не активен, то Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки. Методы оценки включают использование информации о коммерческих сделках между осведомленными, желающими совершить сделку сторонами (при наличии таковых), ссылки на текущую справедливую стоимость иных подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов. Выбранные методы оценки максимально учитывают рыночные данные и как можно меньше полагаются на расчеты, характерные для Банка, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при установлении цены, и согласуются с принятой экономической методикой ценообразования финансовых инструментов. Исходные данные для методов оценки обоснованно представляют рыночные ожидания и оценки факторов «риск-доходность», присущие финансовому инструменту.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

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

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

(vii) *Прекращение признания*

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования на получение денежных средств по активу прекращаются, или когда Банк переводит финансовый актив посредством заключения сделки, по условиям которой Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, или Банк не переводит и не удерживает никакие риски и выгоды, вытекающие из права собственности, и Банк не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия Банка в переданных финансовых активах, признание которой прекращается, которая создана или удерживается Банком, признается как отдельный актив или обязательство в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки репо и обратного репо

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Договоры аренды

Аренда классифицируется либо как финансовая аренда, либо как операционная аренда на момент начала действия договора аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Финансовая аренда — аренда, предусматривающая передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Договоры аренды, продолжение

Аренда классифицируется как финансовая, если:

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет право на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, что на дату начала арендных отношений можно обоснованно ожидать реализации этого права;
- срок аренды распространяется на значительную часть срока экономической службы актива даже при отсутствии передачи права собственности;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости актива, являющегося предметом аренды; или
- сданные в аренду активы имеют такой специализированный характер, что только арендатор может использовать их без значительной модификации.

Банк как лизингодатель первоначально оценивает договоры финансовой аренды по сумме, равной чистой инвестиции в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

(д) Основные средства

(i) Собственные средства

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

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

- здания	50 лет;
- прочие сооружения	10 - 25 лет;
- улучшение арендной собственности	3 лет;
- офисное оборудование	5 - 10 лет;
- компьютеры	5 - 10 лет;
- транспортные средства	5 - 10 лет.

Методы амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую дату окончания финансового года, и корректируются в случае необходимости. В 2010 году были пересмотрены расчетные оценки в отношении определенных объектов основных средств (см. Примечание 15).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение капитализируются на основании затрат, понесенных на приобретение и установку специального программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 10 лет.

(ж) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (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) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) **Обесценение, продолжение**

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

В случае существования объективных доказательств наличия 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 первоначальной 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 составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание 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 определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и, были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) **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 независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(ii) *Нефинансовые активы, продолжение*

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка 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 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.

(з) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, оказываемую Правительством, правительственными учреждениями и государственными предприятиями в форме передачи ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящимся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются до тех пор, пока не будет существовать обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все условия связанные с субсидиями и субсидии будут получены.

Выгода от получения государственного займа по процентной ставке ниже рыночной учитывается как государственная субсидия. Выгода от процентной ставки ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной как указывается в Примечании 3(в)(iii), и полученными средствами.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для покрытия которых предназначены субсидии.

(и) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(к) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

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

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

(м) Налогообложение

Налог на прибыль включает текущий налог и отложенный налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операций с акционерами непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль признается применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется на основании налоговых ставок, которые, как ожидается, будут применяться к временным разницам при их восстановлении, на основании законов, которые будут действовать или будут по существу введены в действие на отчетную дату.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(н) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. По привлеченным средствам со ставкой вознаграждения, привязанной к ставке инфляции, процентные расходы рассчитываются по эффективной ставке, которая рассчитывается по ставке инфляции за соответствующий период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие операционные 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 в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководство по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен поэтапно и в конечном итоге заменит собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Остальные части данного стандарта ожидаются к выпуску в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет анализироваться по мере осуществления соответствующего Проекта и выхода следующих частей стандарта. Банк не намерен начать применение этого стандарта досрочно.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли*». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о совокупном доходе и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	584,535	555,357
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	11,399	7,592
Инвестиции в ценные бумаги	1,742	5,149
Денежные средства и их эквиваленты	599	189
Сделки «обратного репо»	53	67
	598,328	568,354
Процентные расходы		
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	104,117	142,985
Текущие счета и депозиты клиентов	64,424	25,182
Прочие привлеченные средства	18,953	22,752
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	7,920	5,970
Сделки «репо»	60	1,064
	195,474	197,953
	402,854	370,401

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 5,913 тысяч сом (в 2011 году: 7,274 тысячи сом), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Комиссии по кассовым операциям	66,779	39,263
Комиссии по расчетным операциям	18,973	9,705
Прочие	5,090	2,603
	90,842	51,571

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Комиссии по кассовым операциям	19,675	4,736
Комиссии по расчетным операциям	2,869	2,025
Прочие	4,235	1,475
	26,779	8,236

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Прибыль от сделок «спот»	68,329	24,552
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(5,546)	(3,911)
	62,783	20,641

8 Убытки от обесценения

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Кредиты, выданные клиентам	25,674	24,303
Прочие активы	(5,789)	391
	19,885	24,694

9 Общие и административные расходы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Вознаграждение работникам	231,808	196,129
Налоги по заработной плате	41,215	34,988
Затраты на персонал	273,023	231,117
Охранные услуги	26,758	22,767
Износ и амортизация	22,099	15,369
Ремонт и техническое обслуживание	19,200	16,900
Аренда	17,087	11,102
Затраты на обучение	11,358	10,086
Профессиональные услуги	6,155	6,965
Канцелярские товары	5,992	4,630
Услуги связи и информационные услуги	5,548	5,523
Коммунальные услуги	5,469	5,289
Реклама и маркетинг	5,242	3,099
Представительские расходы	2,405	2,223
Командировочные расходы	2,344	1,552
Налоги помимо налога на прибыль	1,275	1,235
Прочие	1,266	843
	405,221	338,700

10 Расход по налогу на прибыль

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Отчетный год	15,007	12,447
Налог на прибыль, недоплаченный за прошлые отчетные годы	528	481
	15,535	12,928
Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц	2,151	2,328
Всего расхода по налогу на прибыль	17,686	15,256

В 2012 году применяемая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 10% (в 2011 году: 10%).

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2012 г. тыс. сом	%	2011 г. тыс. сом	%
Прибыль до налогообложения	153,466	100	127,335	100
Налог на прибыль, рассчитанный по применимой ставке	15,347	10.0	12,734	10.0
Невычитаемые расходы	1,811	1.2	2,041	1.6
Налог на прибыль, недоплаченный за прошлые отчетные годы	528	0.3	481	0.4
	17,686	11.5	15,256	12.0

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Данное отложенное налоговое обязательство было отражено в настоящей финансовой отчетности. Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль, не имеют ограничения срока действия в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2012г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2012 г.
2012 г. тыс. сом			
Основные средства	6,017	2,421	8,438
Прочие обязательства	(152)	(270)	(422)
	5,865	2,151	8,016
2011 г. тыс. сом			
Основные средства	3,683	2,334	6,017
Прочие обязательства	(146)	(6)	(152)
	3,537	2,328	5,865

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Денежные средства в кассе	546,172	210,555
Счета типа «ностро» в НБКР	137,693	48,564
Счета типа «ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	50,997	36,480
- с кредитным рейтингом ВВВ	364	3,562
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	142	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	49,903	168,543
- без присвоенного кредитного рейтинга	8,192	11,527
Итого счетов типа «ностро» в прочих банках	109,598	220,112
Инвестиции в долговые ценные бумаги с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	3,696	8,695
	797,159	487,926

Никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет банков, на долю которых приходится более 10% капитала (в 2011 году: один банк, совокупный объем остатков у указанного контрагента составляет 158,480 тысяч сом).

12 Кредиты, выданные другим финансовым институтам

	31 декабря 2012 года тыс. сом	31 декабря 2011 года тыс. сом
Кредиты организациям микрофинансирования	30,000	166,877

(а) Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк выдал кредиты микрофинансовым компаниям на общую сумму 30,000 тысяч сом (на 31 декабря 2011: 166,877 тысяч сом), и получил обеспечение в форме текущих счетов и депозитов в долларах США, в сумме, эквивалентной 36,262 тысячам сом (на 31 декабря 2011: 180,835 тысяч сом).

Никакие кредиты микрофинансовым компаниям не являются обесцененными или просроченными.

По мнению руководства Банка, такие сделки представляют собой скорее обеспеченные кредиты, чем производные финансовые инструменты, в связи с чем такие сделки были отражены Банком на валовой основе.

(б) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет финансовых институтов, на долю которых приходится более 10 % собственных средств (в 2011 году: 1 финансовый институт, совокупный объем остатков составил 106,265 тысяч сом).

13 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Кредиты, выданные малым предприятиям	2,747,626	3,013,591
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	363,894	156,668
Потребительские кредиты	152,797	103,097
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3,264,317	3,273,356
Резерв под обесценение	(88,887)	(100,589)
Кредиты, выданные клиентам, после вычета резерва под обесценение	3,175,430	3,172,767

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Кредиты малым предприятиям тыс. сом	Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде тыс. сом	Потребитель- ские креди ты тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	95,258	3,175	2,156	100,589
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(33,285)	4,703	2,908	(25,674)
Списания	(2,740)	-	-	(2,740)
Восстановление ранее списанных кредитов	16,837	-	50	16,887
Влияние изменения в валютных курсах	(175)	-	-	(175)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	75,895	7,878	5,114	88,887

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Кредиты малым предприятиям тыс. сом	Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде тыс. сом	Потребитель- ские креди ты тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	123,034	-	1,498	124,532
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(28,115)	3,175	637	(24,303)
Списания	(5,248)	-	-	(5,248)
Восстановление ранее списанных кредитов	5,527	-	1	5,528
Влияние изменения валютных курсов	60	-	20	80
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	95,258	3,175	2,156	100,589

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Финансовая аренда**

В состав кредитов, выданных клиентам, включаются следующие суммы дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды сельскохозяйственного оборудования, в которых Банк выступает арендодателем:

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
На срок до одного года	97,402	33,056
На срок более одного года, но менее пяти лет	299,708	117,864
На срок более пяти лет	52,084	43,238
Минимальные арендные платежи	449,194	194,158
За вычетом незаработанного финансового дохода		
На срок до одного года	(27,808)	(10,051)
На срок более одного года, но менее пяти лет	(54,714)	(24,281)
На срок более пяти лет	(2,778)	(3,158)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(85,300)	(37,490)
Минус резерв под обесценение	(7,878)	(3,175)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	356,016	153,493

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение тыс. сом	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение по отношению к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные малым предприятиям				
- непросроченные	2,731,809	(68,776)	2,663,033	2.5
- просроченные на срок менее 30 дней	6,600	(605)	5,995	9.2
- просроченные на срок 30-89 дней	4,289	(1,626)	2,663	37.9
- просроченные на срок 90-179 дней	1,358	(1,318)	40	97.1
- просроченные на срок 180-360 дней	2,030	(2,030)	-	100.0
- просроченные на срок более 360 дней	1,540	(1,540)	-	100.0
Итого кредитов, выданных малым предприятиям	2,747,626	(75,895)	2,671,731	2.8
Договоры финансовой аренды				
- непросроченные	363,398	(7,636)	355,762	2.1
- просроченные на срок 30-89 дней	496	(242)	254	48.8
Итого договоров финансовой аренды	363,894	(7,878)	356,016	2.2
Потребительские кредиты				
- непросроченные	150,879	(3,343)	147,536	2.2
- просроченные на срок 30-89 дней	218	(71)	147	32.6
- просроченные на срок 90-179 дней	1,545	(1,545)	-	100.0
- просроченные на срок 180-360 дней	155	(155)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	152,797	(5,114)	147,683	3.3
Всего кредитов	3,264,317	(88,887)	3,175,430	2.7

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	%
Кредиты, выданные малым предприятиям				
- непросроченные	2,988,925	(78,857)	2,910,068	2.6
- просроченные на срок менее 30 дней	4,101	(328)	3,773	8.0
- просроченные на срок 30-89 дней	8,082	(3,590)	4,492	44.4
- просроченные на срок 90-179 дней	5,243	(5,243)	-	100.0
- просроченные на срок 180-360 дней	7,240	(7,240)	-	100.0
Итого кредитов, выданных малым предприятиям	3,013,591	(95,258)	2,918,333	3.2
Договоры финансовой аренды				
- непросроченные	156,668	(3,175)	153,493	2.0
Итого договоров финансовой аренды	156,668	(3,175)	153,493	2.0
Потребительские кредиты				
- непросроченные	102,971	(2,120)	100,851	2.1
- просроченные на срок менее 30 дней	106	(26)	80	24.5
- просроченные на срок 30-89 дней	11	(1)	10	9.1
- просроченные на срок 180-360 дней	9	(9)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	103,097	(2,156)	100,941	2.1
Всего кредитов	3,273,356	(100,589)	3,172,767	3.1

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер обесценения кредитов на основании прошлого опыта по каждому типу кредитов. При определении размера убытков от обесценения кредитов, выданных физическим лицам, руководством Банка были сделаны допущения, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции фактически понесенных убытков по данным последних 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 31,754 тысяч сом ниже/выше (на 31 декабря 2011 года: 31,728 тысяч сом).

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ обеспечения**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012 г. тыс. сом	Доля от портфеля кредитов, %	2011 г. тыс. сом	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	2,684,429	84.5	2,745,034	86.5
Арендованное машинное оборудование	302,382	9.5	123,142	3.9
Поручительство и солидарная ответственность	42,889	1.4	70,853	2.2
Прочее обеспечение	23,687	0.7	16,301	0.5
Без обеспечения	122,043	3.8	217,437	6.9
	<u>3,175,430</u>	<u>100.0</u>	<u>3,172,767</u>	<u>100.0</u>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по просроченным кредитам, выданным клиентам, балансовой стоимостью 9,098 тысяч сом (в 2011 году: 8,355 тысяч сом) по меньшей мере равной их балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов клиентам с чистой балансовой стоимостью 3,166,332 тысячи сом (2011 год: 3,164,142 тысячи сом) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

(д) Справедливая стоимость заложенного имущества

Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 83.3%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения кредитов (за вычетом резерва под обесценение):

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли вая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				
- Кредиты, выданные малым предприятиям	2,663,033	-	2,663,033	-
- Потребительские кредиты	147,536	-	147,536	-
Просроченные кредиты				
- Кредиты, выданные малым предприятиям	8,698	8,698	-	-
- Потребительские кредиты	147	147	-	-
Всего кредитов	<u>2,819,414</u>	<u>8,845</u>	<u>2,810,569</u>	-

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(д) Справедливая стоимость заложенного имущества, продолжение**

31 декабря 2011 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли вая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				
- Кредиты, выданные малым предприятиям	2,910,068	-	2,910,068	-
- Потребительские кредиты	100,851	-	100,851	-
Просроченные кредиты				
- Кредиты, выданные малым предприятиям	8,265	8,265	-	-
- Потребительские кредиты	90	90	-	-
Всего кредитов	3,019,274	8,355	3,010,919	-

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов был бы на 8,845 тысяч сом выше (2011 год: 8,355 тысяч сом) без учета обеспечения.

(е) Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 7,092 тысячи сом. По состоянию на 31 декабря 2012 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2012 год, тыс. сом	2011 год, тыс. сом
Недвижимость	7,092	2,074
Всего изъятого обеспечения	7,092	2,074

(ж) Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные малым предприятиям, валовой стоимостью 872,104 тысячи сом, служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Национальным банком Кыргызской Республики под Первую и Вторую кредитные линии и Министерством финансов Кыргызской Республики под кредитную линию «Доступные кредиты фермерам – 2» (Примечания 18 и 19) (на 31 декабря 2011 года: 1,550,872 тысячи сом) и портфель договоров финансовой аренды, валовой стоимостью 221,838 тысяч сом, служили обеспечением кредитов, предоставленных Государственным Банком Развития Китая (Примечание 21) (на 31 декабря 2011: отсутствует).

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(з) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики, осуществляющих деятельность в следующих отраслях экономики:

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Кредиты, выданные на сельское хозяйство		
Животноводство, в том числе:		
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	952,856	1,178,847
- Овцеводство	414,746	483,925
- Коневодство	255,699	230,656
- Финансовая аренда	363,894	156,668
- Прочие отрасли	293,768	25,138
Растениеводство, в том числе:		
- Зерновые культуры	57,745	162,645
- Овощеводство	50,806	119,931
- Агротехнические услуги	-	116
- Хлопководство	-	58,356
- Прочие отрасли	-	9,240
Птицеводство, пчеловодство и прочие кредиты на сельское хозяйство	77,590	30,120
Итого кредитов, выданных на сельское хозяйство	2,467,104	2,455,642
Торговля	315,112	487,362
Производство и перерабатывающая промышленность	89,253	104,183
Транспорт	74,138	52,426
Строительство	26,853	17,794
Услуги	74,863	36,788
Потребительские кредиты	152,776	103,097
Прочие кредиты, выданные малым предприятиям	64,218	16,064
Итого кредитов, выданных клиентам	3,264,317	3,273,356
Резерв под обесценение	(88,887)	(100,589)
	3,175,430	3,172,767

(и) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% капитала.

(к) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Инвестиции в ценные бумаги

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Удерживаемые банком		
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	3,509	19,966
	3,509	19,966

Никакие инвестиции в ценные бумаги не являются обесцененными или просроченными.

15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. сом	Земля, здания и сооружения, благоустройство арендованной собственности	Офисное оборудова- ние	Компью- теры	Транс- портные средства	Програм- мное обеспече- ние	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	84,280	71,375	36,935	28,525	20,280	241,395
Поступления	18,975	44,031	8,259	9,445	2,862	83,572
Выбытия	(1,046)	(1,636)	(2,177)	(2,946)	-	(7,805)
На 31 декабря 2012 года	102,209	113,770	43,017	35,024	23,142	317,162
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	(20,228)	(29,042)	(21,126)	(15,117)	(13,589)	(99,102)
Начисленный износ и амортизация за год	(2,674)	(11,376)	(3,269)	(2,440)	(2,340)	(22,099)
Выбытия	157	1,386	2,157	2,915	-	6,615
На 31 декабря 2012 года	(22,745)	(39,032)	(22,238)	(14,642)	(15,929)	(114,586)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	79,464	74,738	20,779	20,382	7,213	202,576

15 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. сом	Земля, здания и сооружения, благоустройство арендованной собственности	Офисное оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года	65,022	50,659	28,790	24,752	20,280	189,503
Поступления	20,664	20,974	8,521	7,179	-	57,338
Выбытия	(1,406)	(258)	(376)	(3,406)	-	(5,446)
На 31 декабря 2011 года	84,280	71,375	36,935	28,525	20,280	241,395
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	(17,007)	(23,184)	(19,258)	(17,108)	(11,308)	(87,865)
Начисленный износ и амортизация за год	(3,460)	(6,068)	(2,244)	(1,316)	(2,281)	(15,369)
Выбытия	239	210	376	3,307	-	4,132
На 31 декабря 2011 года	(20,228)	(29,042)	(21,126)	(15,117)	(13,589)	(99,102)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года	64,052	42,333	15,809	13,408	6,691	142,293
На 1 января 2011 года	48,015	27,475	9,532	7,644	8,972	101,638

Капитализация в отношении заемных средств, связанных с приобретением или созданием основных средств в течение 2012 года не проводилась (в 2011 году: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость зданий, служащих обеспечением займов, привлеченных от Национального банка Кыргызской Республики (переведенных из Специализированного фонда рефинансирования банков), составляет 12,167 тысяч сом (Примечание 19) (в 2011 году: 17,559 тысяч сом).

По состоянию на 31 декабря 2012 года основные средства Банка включали полностью амортизированные активы в сумме 45,413 тысяч сом (на 31 декабря 2011 года: 48,217 тысяч сом).

16 Прочие активы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Прочая дебиторская задолженность	78,271	6,550
Итого прочих финансовых активов	78,271	6,550
Предоплаты	30,495	40,065
Собственность, перешедшая во владение Банка	15,725	33
Запасы	2,500	2,414
Прочие	267	189
Резерв под обесценение	(6,223)	(1,700)
Итого прочих нефинансовых активов	42,764	41,001
Итого прочих активов	121,035	47,551

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,700	2,096
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	5,789	(391)
Списания	(1,147)	(5)
Курсовая разница	(119)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6,223	1,700

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включены активы в размере 5,932 тысяч сом (на 31 декабря 2011 года: 1,150 тысяч сом), которые были просрочены и в отношении которых был создан 100% резерв под обесценение.

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	536,483	415,026
- Розничные клиенты	106,427	70,203
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	461,447	466,810
- Розничные клиенты	284,906	128,135
	1,389,263	1,080,174

17 Текущие счета и депозиты клиентов , продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет остатки по расчетным счетам и депозитам двух клиентов в размере 36,262 тысячи сом (в 2011 году: 180,835 тысяч сом), которые служат обеспечением по кредитам другим финансовым институтам, предоставленным Банком (Приложение 12).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк имеет одного клиента (в 2011 году: два клиента), расчетные счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2012 года такой остаток по счетам и депозитам составил 133,444 тысячи сом (в 2011 году: 485,231 тысячу сом).

18 Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики

	2012 г.	2011 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Субординированные кредиты для международных проектов	760,892	879,582
Кредиты на финансирование весенне-полевых работ и развитие животноводства	272,608	-
Кредит на предоставление финансовой аренды клиентам	99,340	91,934
Кредиты для развития лизинга сельскохозяйственной техники	48,782	-
Кредиты, переведенные из Специализированного фонда рефинансирования банков	-	180,872
Прочие	7,823	142,047
	1,189,445	1,294,435

В случае ликвидации Банка субординированные обязательства погашаются после того, как Банк полностью погасит требования вкладчиков и всех прочих кредиторов Банка.

(а) Субординированные кредиты для международных проектов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет следующие субординированные кредиты для международных проектов года:

18 Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики, продолжение

(а) Субординированные кредиты для международных проектов, продолжение

Контрагент	Валюта	Процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2012 года тыс. сом	31 декабря 2011 года тыс. сом
Международная ассоциация развития, второй проект по финансированию села Азиатский банк развития, проект развития сельского хозяйства	Сом	Уровень инфляции + 2%	5 сентября 2001 г.	30 апреля 2017 г.	375,798	444,917
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Сом	Уровень инфляции + 2%	29 мая 2002 г.	1 декабря 2021 г.	300,692	336,006
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Сом	Уровень инфляции + 2%	26 апреля 2007 г.	15 мая 2022 г.	51,354	36,472
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Доллары США	6-мес. Либор + 1%	2 ноября 2011 г.	15 мая 2022 г.	27,122	2,436
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Сом	Уровень инфляции + 2%	6 августа 2012 г.	30 Сентября 2026 г.	5,926	-
Международная ассоциация развития, первый проект по финансированию села	Сом	Уровень инфляции	24 декабря 1997 г.	29 июня 2012 г.	-	59,751
					<u>760,892</u>	<u>879,582</u>

(i) Первый и второй проекты финансирования села

31 июля 1997 года Международная ассоциация развития («МАР») и Кыргызская Республика подписали Соглашение о кредите на развитие («Первый проект финансирования села»), а 1 октября 1999 года – Второй проект финансирования села. В соответствии с данными соглашениями, МАР согласилась предоставить Кыргызской Республике кредит в различных валютах на сумму, эквивалентную 11,900 тысячам и 11,100 тысячам специальных прав заимствования («СПЗ»), соответственно. Целью Первого проекта финансирования села является содействие Кыргызской Республике в увеличении доступности коммерческих кредитов и развитии финансовых институтов, способных предоставлять финансовые услуги сельскому населению Кыргызской Республики. Целью Второго проекта финансирования села является содействие Кыргызской Республике в развитии устойчивой системы финансирования сельского хозяйства и поддержке жизнеспособной экономической деятельности в сельскохозяйственном секторе.

18 Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики, продолжение

(а) Субординированные кредиты для международных проектов, продолжение

(i) Первый и второй проекты финансирования села, продолжение

Для осуществления второго проекта финансирования села МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк 17 марта 2000 года подписали Соглашение о субсидиарном кредите. По данному Соглашению, МФКР предоставило Банку субсидиарный кредит и инвестиции в капитал в сомах, эквивалентных 12,750 тысячам долларов США и 2,250 тысячам долларов США (эквивалентно 11,100 тысячам СПЗ), соответственно. Данный кредит деноминирован в сомах. 26 января 2004 года Банк и МФКР подписали дополнительное соглашение об изменении процентной ставки.

(ii) Проект Азиатского Банка Развития по развитию сельскохозяйственного сектора

16 мая 2000 года Азиатский банк развития («АБР») и Кыргызская Республика подписали Кредитное соглашение в рамках проекта по развитию сельскохозяйственного сектора. 14 августа 2000 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали Соглашение о субсидиарном кредите. В соответствии с Соглашением МФКР предоставило Банку субсидиарный кредит в сомах на сумму эквивалентную 7,266 тысячам СПЗ.

(iii) 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» («Проект»). Одним из компонентов Проекта является кредитная линия, выдаваемая в сомах на сумму эквивалентную 3,350 тысячам СПЗ. 27 декабря 2005 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали Соглашение о субсидиарном кредите, в соответствии с которым средства кредитной линии выдаются конечным бенефициарам.

(iv) Проект Международной ассоциации развития «Содействие повышению сельскохозяйственной производительности»

5 октября 2011 года, МАР и Кыргызская Республика подписали Соглашение о кредите на развитие по проекту «Содействие повышению сельскохозяйственной производительности». Одним из компонентов Проекта является кредитная линия, выдаваемая в сомах на сумму эквивалентную 6,850 тысячам долларов США. 6 августа 2012 года МФКР (от имени Кыргызской Республики) и Банк подписали Соглашение о субсидиарном кредите, в соответствии с которым средства кредитной линии выдаются конечным бенефициарам.

(б) Кредиты на финансирование весенне-полевых работ и развитие животноводства

В соответствии с Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 24 января 2012 года, Банк подписал несколько кредитных договоров с МФКР от 9 февраля 2012 года в рамках проекта «Доступные кредиты фермерам - 2». Кредиты являются беспроцентными, со сроком погашения в апреле 2013 и 2014 годов. Кредиты были отражены по справедливой стоимости по эффективной процентной ставке 6.40%, являющейся, по мнению руководства, рыночной процентной ставкой на аналогичные займы. Соответствующий дисконт был признан в качестве Государственной субсидии (Примечание 20). Кредитная линия обеспечена кредитами, выданными клиентам в размере 155,574 тысяч сом (Примечание 13).

(в) Заем на предоставление финансовой аренды потребителям

27 июля 2011 года Банк и МФКР подписали Соглашение о кредите № 19-07/50 для предоставления финансовой аренды (тракторов) для сельскохозяйственного сектора. Кредит является беспроцентным, срок погашения 31 декабря 2024 года с началом погашения основной суммы долга - в 2020 году. Кредит был отражен по справедливой стоимости по эффективной процентной ставке 7%, являющейся, по мнению руководства, рыночной процентной ставкой на аналогичные займы. Соответствующий дисконт был признан в качестве Государственной субсидии (Примечание 20).

18 Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики, продолжение

(г) Кредиты для развития лизинга сельскохозяйственной техники

1 августа 2012 года Банк и МФКР подписали Соглашение о кредите № 19-05/94 на сумму 195,000 тысяч сом для развития лизинга сельскохозяйственной техники. По состоянию на 31 декабря 2012 года в рамках кредитной линии Банком был получен первый транш на сумму 80,000 тысяч сом. Кредит является беспроцентным со сроком погашения 15 сентября 2027 года. Кредит был отражен по справедливой стоимости по эффективной процентной ставке 7%, являющейся, по мнению руководства, рыночной процентной ставкой на аналогичные займы. Соответствующий дисконт был признан в качестве Государственной субсидии (Примечание 20).

(д) Кредит, переведенный из Специализированного фонда рефинансирования банков

В соответствии с Постановлением Правления НБКР №33/1 от 9 марта 2011 года, Специализированный фонд рефинансирования банков Кыргызской Республики («СФРБ») подлежит ликвидации, и обязан вернуть инвестированные средства Правительству Кыргызской Республики путем передачи прав на дебиторскую задолженность по кредитам, выданным кыргызским коммерческим банкам, включая ОАО «Айыл Банк». Кредиты были разделены между Национальным банком Кыргызской Республики в сумме 329,793 тысячи сом (первая и вторая кредитные линии) (Примечание 19) и МФКР в сумме 252,857 тысяч сом (третья кредитная линия).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк полностью выплатил кредит Министерству Финансов Кыргызской Республики в счет погашения долга по третьей кредитной линии, переданной от СФРБ.

(е) Прочие кредиты

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав задолженности перед МФКР включены кредиты, полученные от МФКР на кредитование сельских товаропроизводителей в сумме 6,796 тысяч сом (на 31 декабря 2011 года: 140,729 тысяч сом), а также прочие кредиты в сумме 1,027 тысяч сом (на 31 декабря 2011 года: 1,318 тысяч сом).

Основной целью кредитов МФКР является финансирование сельских товаропроизводителей для проведения осенних и весенних посевных работ. Данные кредиты получены Банком в рамках отдельных кредитных соглашений, подписанных МФКР и Банком, с процентной ставкой 11-13% и сроком погашения от трех месяцев до полутора лет.

19 Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Кредиты, переведенные из Специализированного фонда рефинансирования банков	216,189	310,272

Кредиты, переведенные из Специализированного фонда рефинансирования банков

Как указано в Примечании 18, вследствие ликвидации СФРБ соответствующие кредиты в сумме 149,848 тысяч сом в рамках первой кредитной линии и 179,945 тысяч сом в рамках второй кредитной линии, были переданы Национальному Банку Кыргызской Республики.

19 Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики, продолжение

Кредиты, переведенные из Специализированного фонда рефинансирования банков, продолжение

(i) *Первая кредитная линия*

7 мая 2010 года Банк и Специализированный фонд рефинансирования банков Кыргызской Республики («СФРБ») заключили кредитное соглашение на открытие кредитной линии сроком на четыре года. Кредитная линия была предоставлена на сумму 200,000 тысяч сом и была обеспечена частично стоимостью зданий на сумму 12,167 тысяч сом (Примечание 15), а частично - кредитами, выданными клиентам в размере 309,229 тысяч сом (Примечание 13). Целью кредита является кредитование жителей сельских районов, особенно проживающих в отдаленных населенных пунктах в высокогорных районах Кыргызской Республики. Основная сумма долга погашается посредством пятнадцати равных ежеквартальных платежей, начиная с ноября 2010 года.

(ii) *Вторая кредитная линия*

6 июля 2010 года Банк заключил с СФРБ второе кредитное соглашение на открытие кредитной линии сроком на пять лет. Кредитная линия была предоставлена на сумму 200,000 тысяч сом и была обеспечена частично стоимостью зданий на сумму 12,167 тысяч сом (Примечание 15), а частично - кредитами, выданными клиентам в размере 407,301 тысяч сом (Примечание 13). Целью кредита является кредитование малых и средних предприятий, расположенных в Ошской и Джалалабадской областях Кыргызской Республики. Проценты на кредит начисляются по ставке 7% в год. Основная сумма долга оплачивается посредством пятнадцати равных ежеквартальных платежей, начиная с января 2011 года.

20 Государственная субсидия

В качестве первоначальной суммы государственной субсидии Банк признал сумму выгод в размере 104,507 тысяч сом, полученных в результате использования нулевой процентной ставки по кредиту, полученному от Министерства финансов Кыргызской Республики в 2011 году на предоставление финансовой аренды клиентам (Примечание 18). В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк дополнительно признал государственную субсидию в размере 438 тысяч сом по дополнительным средствам, предоставленным в рамках кредита на финансовую аренду клиентам. После первоначального признания Банк относит на прибыль или убыток сумму, соответствующую срокам по портфелю договоров финансовой аренды.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк дополнительно признал государственную субсидию в размере 60,000 тысяч сом по беспроцентному кредиту, полученному от Министерства финансов Кыргызской Республики в рамках проекта «Доступные кредиты фермерам-2» на финансирование весенне-полевых работ и развитие животноводства и на кредиты для развития лизинга сельскохозяйственной техники (Примечание 18). После первоначального признания Банк относит на прибыль или убыток сумму, соответствующую срокам по портфелю кредитов, выданных в рамках указанных проектов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012, сумма государственной субсидии, которая была отнесена на прибыль или убыток, составила 21,171 тысяч сом и была включена в процентный доход (в течение периода, закончившегося 31 декабря 2011 года: отсутствует).

21 Прочие привлеченные средства

В нижеследующей таблице приведены детали о прочих привлеченных средствах по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Контрагент	Валюта	Процент-	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря	31 декабря
		ная ставка			2012 года	2011 года
		6 м-			тыс. сом	тыс. сом
Китайский Банк Развития	Доллары США	ЛИБОР +6.5%	26 июня 2012 г.	7 июня 2017 г.	71,573	-
Общественный фонд «Фонд развития кооперативов Райффайзен в Кыргызстане»	Сом	10%-13%	26 марта 2004 г.	До востребования	7,943	14,321
Общественный фонд «Фонд социального развития Таласской области»	Сом	6%	5 февраля 2008 г.	25 декабря 2013 г.	7,203	7,203
Трастовый фонд Новой Зеландии для оказания помощи сельским жителям Кыргызстана	Доллары США	5%	15 сентября 2010 г.	15 октября 2014 г.	4,920	5,271
					<u>91,639</u>	<u>26,795</u>

(а) Кредит от Государственного Банка Развития Китая

7 июня 2012 года Банк подписал договор с Государственным Банком Развития Китая на открытие кредитной линии в размере 1,500 тысяч долларов США для финансирования покупки сельскохозяйственного оборудования у китайских поставщиков с целью предоставления финансовой аренды клиентам. Обеспечением по данной кредитной линии являются суммы по договорам финансовой аренды в размере 221,838 тысяч сом (Примечание 13). Основная сумма подлежит погашению семью выплатами согласно графику погашений с конечной датой погашения 7 июня 2017 года.

(б) Кредит от Общественного фонда «Фонд развития кооперативов Райффайзен в Кыргызстане»

18 марта 2004 года Банк подписал договор с общественным фондом «Фонд развития кооперативов Райффайзен в Кыргызстане» (далее, «Фонд») о получении кредита с целью предоставления субзаймов сельскохозяйственным кооперативам («субзаемщик»). Кредиты предоставляются по мере одобрения Фондом заявок, полученных от субзаемщиков. Погашение основной суммы и процентов по кредиту осуществляется два раза в год. Фонд несет кредитный риск по субзаймам, по которым Банк не сможет взыскать задолженность. Кредит выдан в сомах.

(в) Кредит от Общественного Фонда «Общественный фонд развития Таласской области»

5 декабря 2007 года Банк подписал договор с общественным фондом «Фонд социального развития в Таласской области» о предоставлении займа для предоставления субзаймов жителям отдельных сел Таласского района Таласской области, в целях развития и повышения их уровня жизни. Вознаграждения по данному кредиту выплачиваются ежеквартально. Основная сумма подлежит погашению 25 ноября 2013 года.

21 Прочие привлеченные средства, продолжение

(г) Кредит от Трастового фонда Новой Зеландии для оказания помощи сельским жителям Кыргызстана

27 августа 2007 года Банк подписал кредитное соглашение с Трастовым фондом Новой Зеландии для оказания помощи сельским жителям Кыргызстана на открытие кредитной линии, предназначенной для предоставления субзаймов жителям поселков в районах Нарын, Атбашы и Акталы Нарынской области с целью развития и повышения жизненного уровня в данной области. Общая сумма кредита составляет 210,000 новозеландских долларов, которые выражены в долларах США на дату предоставления каждого транша. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк получил первый транш в размере 57,854 доллара США, что эквивалентно 80,000 новозеландских долларов. Проценты подлежат погашению ежеквартально, начиная с 15 марта 2011 года. Процентная ставка по кредиту составляет 5% в год. Основная сумма подлежит погашению шестью равными выплатами, начиная с 15 марта 2011 года.

22 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Прочие финансовые обязательства	3,335	1,755
Итого прочих финансовых обязательств	3,335	1,755
Прочие налоги к уплате	17,896	22,441
Резерв по необеспеченным займам, выданным по проекту Программы развития ООН	12,089	12,089
Резерв по отпускам	9,245	7,688
Доходы будущих периодов от гранта Программы развития ООН	1,136	1,136
Дебиторская задолженность перед работниками	186	221
Прочие нефинансовые обязательства	3,891	5,611
Итого прочих нефинансовых обязательств	44,443	49,186
Итого прочих обязательств	47,778	50,941

Доходы будущих периодов от гранта, предоставленного Программой развития ООН

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 для предоставления необеспеченных кредитов нуждающимся экономически активным клиентам Банка в селах Баткенского и Ляйлякского районов на юге Кыргызской Республики, являющихся целевыми пунктами реализации Проекта. Вся сумма гранта была использована в соответствии с целевым назначением, и кредиты являются непогашенными. В 2009 году была достигнута договоренность с ПРООН, что в дальнейшем грант должен будет использоваться для покрытия убытков по кредитам, возникающих в отношении кредитов, выданных в соответствии с Проектом. По состоянию на 31 декабря 2010 года никакие такие убытки по кредитам понесены не были.

22 Прочие обязательства, продолжение

25 апреля 2007 года Банк подписал соглашение с ПРООН по предоставлению микрокредитных средств с 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 видов деятельности, приносящих доходы, в целях уменьшения уровня бедности и развития альтернативных видов деятельности населения для снижения негативного антропологического влияния в селе Темир 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.

23 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 60,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2011 года: 60,000). Номинальная стоимость каждой акций 10 тысяч сом. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дополнительно оплаченный капитал

Правительство Кыргызской Республики предоставляет Банку офисные помещения бесплатно в течение 3 лет, начиная с 1 января 2009 года. В 2012 году Банк подписал дополнительное соглашение на продление срока аренды до 1 марта 2017 года. Увеличение дополнительно оплаченного капитала включают в себя расходы на арендную плату данного здания, которая определяется ежегодно на основании справедливой стоимости аренды помещений, рассчитанной независимым оценщиком.

(в) Резерв на покрытие общих банковских расходов

Согласно законодательству Кыргызской Республики, Банк обязан создавать резервы за счет нераспределенной прибыли. Резерв на покрытие общих банковских расходов, созданный за счет нераспределенной прибыли, предназначен для покрытия будущих расходов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв на покрытие общих банковских расходов составлял 459,443 тысяч сом и 414,612 тысяч сом, соответственно.

(г) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. В марте 2012 года Банк объявил о выплате дивидендов в размере 67,248 тысяч сом (на 31 декабря 2011 года: 121,626 тысяч сом).

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
На одну обыкновенную акцию, в тыс. сом	1.12	2.17

24 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, 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 общих активов Банка, в зависимости от характера сделки, а также всех активных операций по связанным сторонам 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 посредством предоставления полномочий и определения ответственных лиц в отношении проведения политики и выполнения 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 представляет отчет Совету директоров о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Комитетом по управлению ликвидностью, 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.

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

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

24 Управление рисками, продолжение

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

Комитет по управлению активами и пассивами (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 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. 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.

Общее управление рыночными рисками проводится КУАП, под руководством Председателя Правления. Лимиты по рыночным рискам утверждаются КУАП, на основе рекомендаций, полученных от Департамента рисков.

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

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. сом	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансо- вая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3,697	-	-	-	--	793,462	797,159
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	30,000	-	-	-	--	--	30,000
Кредиты, выданные клиентам	532,143	357,789	770,946	1,463,631	50,921	-	3,175,430
Инвестиции в ценные бумаги	794	708	1,403	604	-	-	3,509
	566,634	358,497	772,349	1,464,235	50,921	793,462	4,006,098
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	164,810	147,380	396,735	73,681	-	606,657	1,389,263
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	810,146	52,056	70,952	124,481	103,911	27,899	1,189,445
Задолженность перед Национальным Банком Республики Кыргызстан	24,766	23,374	46,748	121,301	-	-	216,189
Прочие привлеченные средства	2,740	482	10,857	77,560	-	-	91,639
	1,002,462	223,292	525,292	397,023	103,911	634,556	2,886,536
	(435,829)	135,205	247,056	1,067,212	(52,990)	158,906	1,119,562

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. сом	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансо- вая стоимость
31 декабря 2011 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,695	-	-	-	-	479,231	487,926
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	20,272	82,873	63,732	-	-	-	166,877
Кредиты, выданные клиентам	634,035	374,596	736,214	1,386,157	41,765	-	3,172,767
Инвестиции в ценные бумаги	13,675	4,079	1,936	276	-	-	19,966
	676,677	461,548	801,882	1,386,433	41,765	479,231	3,847,536
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	138,721	90,501	366,265	65,931	-	418,756	1,080,174
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	912,861	149,104	137,783	2,753	89,683	2,251	1,294,435
Задолженность перед Национальным Банком Республики Кыргызстан	25,352	23,375	46,748	214,797	-	-	310,272
Прочие привлеченные средства	706	-	12,377	-	13,712	-	26,795
	1,077,640	262,980	563,173	283,481	103,395	421,007	2,711,676
	(400,963)	198,568	238,709	1,102,952	(61,630)	58,224	1,135,860

Финансовые обязательства со ставкой вознаграждения, привязанной к ставке инфляции, представлены в вышеприведенных таблицах в первом столбце, в силу того, что пересмотр ставок процентного вознаграждения происходит фактически в этом временном периоде, до 3-х месяцев.

24 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	2012 год		2011 год	
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Кыргызские сомы	Доллары США	Кыргызские сомы	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.19	-	0.43	-
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	8.00	-	13.39	-
Кредиты, выданные клиентам	17.59	17.51	17.93	18.71
Инвестиции в ценные бумаги	3.91	-	2.56	-
Процентные обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	11.30	9.58	12.25	7.10
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	4.77	0.90	11.00	1.43
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	7.76	-	7.70	-
Прочие привлеченные средства	8.58	6.88	9.29	5.00

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

В таблице представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению темпов инфляции в отношении сумм задолженности перед МФКР по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, на основе упрощенного сценария роста или падения темпов инфляции на 100 базисных пунктов по состоянию на начало периода:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения темпов инфляции	6,022	6,022	7,453	7,453
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения темпов инфляции	(6,022)	(6,022)	(7,453)	(7,453)

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

Для всех прочих финансовых инструментов анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 годов, приведен в следующей таблице:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4,800)	(4,800)	(6,714)	(6,714)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4,800	4,800	6,714	6,714

(ii) Валютный риск

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков по инструменту вследствие изменений обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

24 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Ниже приведена информация о валютной структуре финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Сомы тыс. сом	Доллары США тыс. сом	Прочие валюты тыс. сом	Итого тыс. сом
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	367,107	297,976	132,076	797,159
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	30,000	-	-	30,000
Кредиты, выданные клиентам	2,935,368	240,062	-	3,175,430
Инвестиции в ценные бумаги	3,509	-	-	3,509
Прочие финансовые активы	2,373	9,447	66,451	78,271
Итого активов	3,338,347	547,485	198,527	4,084,369
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	826,644	520,556	42,063	1,389,263
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	1,162,322	27,123	-	1,189,445
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	216,189	-	-	216,189
Прочие привлеченные средства	15,146	76,493	-	91,639
Прочие финансовые обязательства	3,323	-	12	3,335
Итого обязательств	2,223,624	624,172	42,075	2,889,871
Чистая позиция	1,114,733	(76,678)	156,452	1,194,498

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ниже приведена информация о валютной структуре финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сомы тыс. сом	Доллары США тыс. сом	Прочие валюты тыс. сом	Итого тыс. сом
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	134,086	333,590	20,250	487,926
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	166,877	-	-	166,877
Кредиты, выданные клиентам	2,994,085	178,682	-	3,172,767
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	19,966	-	-	19,966
Инвестиции в ценные бумаги	966	1,532	4,052	6,550
Итого активов	3,315,980	513,804	24,302	3,854,086
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	501,789	568,032	10,353	1,080,174
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	1,291,999	2,436	-	1,294,435
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	310,272	-	-	310,272
Прочие привлеченные средства	21,524	5,271	-	26,795
Прочие финансовые обязательства	1,755	-	-	1,755
Итого обязательств	2,127,339	575,739	10,353	2,713,431
Чистая позиция	1,188,641	(61,935)	13,949	1,140,655

Ослабление кыргызского сома, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов увеличило (уменьшило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

24 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом
10% рост курса доллара США по отношению к сом	(6,902)	(6,902)	(5,574)	(5,574)
10% рост курса прочих валют по отношению к сом	14,081	14,081	1,255	1,255

Укрепление курса сома по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(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 (как в отношении признанных финансовых активов, так и непризнанных договорных обязательств), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого 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 проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, и в случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

24 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом
10% рост курса доллара США по отношению к сом	(6,902)	(6,902)	(5,574)	(5,574)
10% рост курса прочих валют по отношению к сом	14,081	14,081	1,255	1,255

Укрепление курса сома по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(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 (как в отношении признанных финансовых активов, так и непризнанных договорных обязательств), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого 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 проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, и в случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

24 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Далее представлен максимальный уровень подверженности финансовых активов кредитному риску по состоянию на отчетную дату:

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Счета типа «ностро» и денежные эквиваленты	250,987	277,371
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	30,000	166,877
Кредиты, выданные клиентам	3,175,430	3,172,767
Инвестиции в ценные бумаги	3,509	19,966
Прочие финансовые активы	78,271	6,550
Общая сумма подверженности риску	3,538,197	3,643,531

Банк удерживает обеспечение по кредитам и авансам, выданным клиентам, в форме ипотечного права на имущество, прочего зарегистрированного обеспечения по активам и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет финансовых институтов подверженности кредитному риску в отношении которых превышала бы 10% максимальной подверженности кредитному риску (на 31 декабря 2011 года: два финансовых института, совокупный объем остатков указанных контрагентов составил 264,745 тысяч сом) (Примечания 11 и 12).

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. 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 ликвидностью. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является 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.

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении 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 за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Комитет по управлению ликвидностью 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 ежедневно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Комитетом по управлению ликвидности и подразделением Казначейства Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения, включая процентные платежи. Суммарная величина выбытий, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемые Банком движения денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от данного анализа. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. сом	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 выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	642,657	133,909	152,718	431,603	86,186	1,447,073	1,389,263
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	14,594	77,573	128,019	153,102	1,008,647	1,381,935	1,189,445
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	3,435	24,162	26,983	52,640	130,110	237,330	216,189
Прочие привлеченные средства	3,292	51	222	11,529	78,468	93,562	91,639
Прочие финансовые обязательства	3,335	-	-	-	-	3,335	3,335
Итого обязательств	667,313	235,695	307,942	648,874	1,303,411	3,163,235	2,889,871
Забалансовые обязательства кредитного характера	8,301	-	-	-	-	8,301	8,301

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. сом	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 выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	424,804	66,857	159,802	398,933	76,238	1,126,634	1,080,174
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	36,506	74,554	238,145	255,466	1,270,854	1,875,525	1,294,435
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	3,853	25,341	28,752	56,177	237,159	351,282	310,272
Прочие привлеченные средства	706	550	550	13,410	13,712	28,928	26,795
Прочие финансовые обязательства	1,755	-	-	-	-	1,755	1,755
Итого обязательств	467,624	167,302	427,249	723,986	1,597,963	3,384,124	2,713,431
Забалансовые обязательства кредитного характера	3,300	-	-	-	-	3,300	3,300

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В вышеприведенной таблице представлены недисконтированные денежные потоки по производным финансовым обязательствам на самый ранний возможный срок погашения по договору. Для финансовых обязательств, со ставкой процентного вознаграждения, привязанной к ставке инфляции, текущий уровень инфляции был применен для расчета будущих платежей по процентному вознаграждению.

В соответствии с кыргызским законодательством, физические лица могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам погашения, может быть представлена следующим образом:

- до востребования и сроком менее месяца: 22,225 тысяч сом (в 2011 году: 6,021 тысяча сом);
- от 1 до 3 месяцев: 56,201 тысяч сом (в 2011 году: 18,210 тысяч сом);
- от 3 до 6 месяцев: 62,234 тысяч сом (в 2011 году: 26,484 тысячи сом);
- от 6 до 12 месяцев: 87,465 тысяч сом (в 2011 году: 39,675 тысяч сом);
- более 1 года: 56,781 тысяч сом (в 2011 году: 37,746 тысяч сом).

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет							
Непроизводные активы												
Денежные средства и их эквиваленты	797,159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	797,159
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	-	30,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000
Кредиты, выданные клиентам	177,632	349,136	1,128,735	1,463,631	50,921	-	-	-	-	-	5,375	3,175,430
Инвестиции в ценные бумаги	-	794	2,111	604	-	-	-	-	-	-	-	3,509
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	202,576	-	-	202,576
Прочие активы	105,490	-	3,493	-	-	-	-	-	12,047	-	5	121,035
Итого активов	1,080,281	379,930	1,134,339	1,464,235	50,921	214,623	5,380	4,329,709				
Непроизводные обязательства												
Текущие счета и депозиты клиентов	638,977	132,490	544,115	73,681	-	-	-	-	-	-	-	1,389,263
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	6,571	77,573	240,822	560,422	304,057	-	-	-	-	-	-	1,189,445
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	3,267	21,499	70,122	121,301	-	-	-	-	-	-	-	216,189
Государственная субсидия	1,619	3,768	15,745	37,092	85,550	-	-	-	-	-	-	143,774
Прочие привлеченные средства	2,740	-	11,339	77,560	-	-	-	-	-	-	-	91,639
Обязательство по отложенному налогу	-	-	-	8,016	-	-	-	-	-	-	-	8,016
Прочие обязательства	20,919	127	10,295	16,437	-	-	-	-	-	-	-	47,778
Итого обязательств	674,093	235,457	892,438	894,509	389,607	214,623	5,380	3,086,104				
Чистая позиция	406,188	144,473	241,901	569,726	(338,686)	214,623	5,380	1,243,605				

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения							
Непроизводные активы												
Денежные средства и их эквиваленты	487,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	487,926
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	-	20,272	146,605	-	-	-	-	-	-	-	-	166,877
Кредиты, выданные клиентам	219,904	404,748	1,110,810	1,386,157	41,765	9,383	-	-	-	-	-	3,172,767
Инвестиции в ценные бумаги	598	12,651	6,441	276	-	-	-	-	-	-	-	19,966
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	142,293	-	-	142,293
Текущий налоговый актив	-	3,510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,510
Прочие активы	43,341	-	1,776	-	-	-	-	-	2,434	-	-	47,551
Итого активов	751,769	441,181	1,265,632	1,386,433	41,765	9,383	144,727	4,040,890				
Непроизводные обязательства												
Текущие счета и депозиты клиентов	424,777	66,227	523,239	65,931	-	-	-	-	-	-	-	1,080,174
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	35,531	73,966	388,330	479,537	317,071	-	-	-	-	-	-	1,294,435
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	3,853	21,499	70,123	214,797	-	-	-	-	-	-	-	310,272
Государственная субсидия	682	1,320	2,003	4,049	96,453	-	-	-	-	-	-	104,507
Прочие привлеченные средства	706	-	12,377	-	13,712	-	-	-	-	-	-	26,795
Обязательство по отложенному налогу	-	-	-	5,865	-	-	-	-	-	-	-	5,865
Прочие обязательства	24,881	1,125	11,415	13,520	-	-	-	-	-	-	-	50,941
Итого обязательств	490,430	164,137	1,007,487	783,699	427,236	427,236	144,727	2,872,989				
Чистая позиция	261,339	277,044	258,145	602,734	(385,471)	9,383	1,167,901					

Суммы, приведенные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие процентные платежи.

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк имеет неиспользованную часть кредита в размере 130 тысяч новозеландских долларов от Трастового фонда Новой Зеландии для оказания помощи сельским районам Кыргызстана со сроком погашения 15 апреля 2014 года (на 31 декабря 2011: 130 тысяч новозеландских долларов). Годовая процентная ставка 5%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк имеет неиспользованную часть кредита в размере 115,000 тысяч сом от Министерства финансов Кыргызской Республики со сроком погашения 15 сентября 2027 года.

25 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 действующими требованиями Национального Банка Кыргызской Республики банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше предписанного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012, минимальный уровень составляет 12%. Банк поддерживает законодательно установленный норматив отношения величины капитала за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов.

26 Потенциальные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк выдал три финансовые гарантии на сумму 8,301 тысяч сом (на 31 декабря 2011 году: одна финансовая гарантия на сумму 3,300 тысяч сом).

27 Операционная аренда

(а) Банк в качестве арендатора

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

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Менее 1 года	9,445	2,188
От 1 года до 5 лет	6,827	2,869
	16,272	5,057

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, сумма в размере 17,087 тысяч сом была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении договоров операционной аренды (в 2011 году: 11,102 тысячи сом).

27 Операционная аренда, продолжение

(б) Банк в качестве арендодателя

Банк сдает в аренду ряд помещений по договорам операционной аренды. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Менее 1 года	1,923	1,138
От 1 года до 5 лет	4,182	3,285
Более 5 лет	2,999	3,547
	<u>9,104</u>	<u>7,970</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, 4,214 тысяч сом были признаны в качестве дохода в составе прибыли и убытка в отношении договоров операционной аренды (в 2011 году: 3,530 тысяч сом).

28 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 оборудования, 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 располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

28 Условные обязательства, продолжение

(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 промежуточной 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.

29 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Кыргызской Республики в лице Государственного комитета Кыргызской Республики по управлению государственным имуществом. Конечная контролирующая сторона Банка не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, за год, закончившийся 31 декабря 2012 может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Члены Совета директоров	2,340	2,971
Члены Правления	7,339	7,533
	9,679	10,504

29 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают Правительство Кыргызской Республики и прочие государственные предприятия. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы прибыли или убытка от операций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили:

	31 декабря 2012 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2011 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в сомах	141,389	0.19	57,259	0.43
Инвестиции в ценные бумаги				
- в сомах	3,509	3.91	19,966	2.56
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в сомах	233,472	11.39	227,945	13.97
- в долларах США	94,888	10.75	46,549	10.5
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики				
- в сомах	1,162,322	4.77	1,291,999	11.0
- в долларах США	27,122	0.90	2,436	1.43
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики				
- в сомах	216,189	7.76	310,272	7.7
Государственная субсидия				
- в сомах	143,774	-	104,507	-

За год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении с прочими связанными сторонами составили:

	Не аудировано 31 декабря 2012 год тыс. сом	Не аудировано 31 декабря 2011 год тыс. сом
Прибыль/(убыток)		
Процентные доходы	22,966	5,216
Процентные расходы	137,422	157,765
Комиссионные доходы	8,210	5,358
Комиссионные расходы	1,854	708
Операционные расходы – аренда	6,258	6,940

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. сом	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные эквиваленты	797,159	-	797,159	797,159
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	30,000	-	30,000	30,000
Кредиты, выданные клиентам	3,175,430	-	3,175,430	3,087,030
Инвестиции в ценные бумаги	3,509	-	3,509	3,509
Прочие финансовые активы	78,271	-	78,271	78,271
	4,084,369	-	4,084,369	3,995,969
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,389,263	1,389,263	1,394,604
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	-	1,189,445	1,189,445	1,437,162
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	216,189	216,189	217,067
Прочие привлеченные средства	-	91,639	91,639	91,689
Прочие финансовые обязательства	-	3,335	3,335	3,335
	-	2,889,871	2,889,871	3,143,856

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. сом	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные эквиваленты	487,926	-	487,926	487,926
Кредиты, выданные другим финансовым институтам	166,877	-	166,877	166,842
Кредиты, выданные клиентам	3,172,767	-	3,172,767	3,088,102
Инвестиции в ценные бумаги	19,966	-	19,966	19,966
Прочие финансовые активы	6,550	-	6,550	6,550
	3,854,086	-	3,854,086	3,769,386
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,080,174	1,080,174	1,089,254
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	-	1,294,435	1,294,435	1,457,483
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	310,272	310,272	309,650
Прочие привлеченные средства	-	26,795	26,795	26,886
Прочие финансовые обязательства	-	1,755	1,755	1,755
	-	2,713,431	2,713,431	2,885,028

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.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.