ОАО «Оптима Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 4
Отчет о финансовом положении 5
Отчет о движении денежных средств 6
Отчет об изменениях в капитале 7
Примечания к финансовой отчетности 8-60

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

Заключение независимых аудиторов

Совету директоров ОАО «Оптима Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Оптима Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОсОО «КПМГ Бишкек»

20 февраля 2015 года

ОсОО «КПМГ Бишкек», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

	Приме-чание	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	2,032,175	1,552,160
Процентные расходы	4	(558,253)	(396,740)
Чистый процентный доход		**1,473,922**	**1,155,420**
Комиссионные доходы	5	283,629	257,481
Комиссионные расходы	6	(91,317)	(90,203)
Чистый комиссионный доход		**192,312**	**167,278**
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(66,976)	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	360,029	109,758
Прочие операционные доходы		3,293	2,574
Операционные доходы		**1,962,580**	**1,435,030**
(Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения	8	(157,929)	97,956
Затраты на персонал	9	(499,859)	(404,303)
Прочие общие и административные расходы	10	(297,766)	(275,703)
Прибыль до налогообложения		**1,007,026**	**852,980**
Расход по налогу на прибыль	11	(103,605)	(91,394)
Прибыль за год		**903,421**	**761,586**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
Чистое изменение справедливой стоимости		(2,306)	66
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		**(2,306)**	**66**
Итого совокупного дохода за год		**901,115**	**761,652**
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	24	64.53	54.40

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 60, была утверждена руководством 20 февраля 2015 года.

Г-н Б. Капышев
Председатель Правления

Г-жа А. Барыктабасова
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 8 - 60, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чание	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	4,870,749	3,865,356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	13	249,513	1,126,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	47,933	1,069,375
Кредиты, выданные клиентам	15	13,520,063	9,061,265
Основные средства и нематериальные активы	16	497,469	424,692
Прочие активы	17	130,406	82,780
Итого активов		**19,316,133**	**15,629,803**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	87,756	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19	129,962	1,575,380
Текущие счета и депозиты клиентов	20	15,049,260	10,482,948
Прочие привлеченные средства	21	658,875	738,972
Текущее налоговое обязательство		24,331	14,332
Отложенное налоговое обязательство	11	8,265	8,088
Прочие обязательства	22	505,208	477,922
Итого обязательств		**16,463,657**	**13,297,642**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	700,000	700,000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(50)	2,256
Нераспределенная прибыль		2,152,526	1,629,905
Итого капитала		**2,852,476**	**2,332,161**
Итого обязательств и капитала		**19,316,133**	**15,629,803**

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 8 – 60, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1,983,078	1,513,598
Проценты уплаченные	(513,815)	(419,293)
Комиссии полученные	282,890	256,452
Комиссии уплаченные	(91,266)	(90,138)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31,123	-
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	230,588	118,511
Прочие доходы полученные	3,087	2,329
Общие и административные расходы выплаченные	(868,831)	(624,350)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	856,869	47,537
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,186,719	(236,201)
Кредиты, выданные клиентам	(3,155,820)	(2,294,824)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,435,804)	794,586
Текущие счета и депозиты клиентов	3,192,806	2,657,485
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**1,701,624**	**1,725,692**
Налог на прибыль уплаченный	(93,429)	(91,685)
Денежные средства от операционной деятельности	**1,608,195**	**1,634,007**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(150,048)	(64,611)
Продажа основных средств и нематериальных активов	573	104
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**(149,475)**	**(64,507)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	567,136	241,386
Погашение прочих привлеченных средств	(863,682)	(1,680,889)
Дивиденды выплаченные	(382,756)	(256,666)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	**(679,302)**	**(1,696,169)**
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**779,418**	**(126,669)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	225,975	89,102
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	3,865,356	3,902,923
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	**4,870,749**	**3,865,356**

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 8 – 60, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. сом	**Акционерный капитал**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Нераспределенная прибыль**	**Итого капитала**
Остаток на 1 января 2013 года	700,000	2,190	1,235,959	1,938,149
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	761,586	761,586
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	66	-	66
Итого совокупного дохода за год	**-**	**66**	**761,586**	**761,652**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(367,640)	(367,640)
Итого операций с собственниками	**-**	**-**	**(367,640)**	**(367,640)**
Остаток на 31 декабря 2013 года	**700,000**	**2,256**	**1,629,905**	**2,332,161**
Остаток на 1 января 2014 года	700,000	2,256	1,629,905	2,332,161
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	903,421	903,421
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	(2,306)	-	(2,306)
Итого совокупного дохода за год		**(2,306)**	**903,421**	**901,115**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(380,800)	(380,800)
Итого операций с собственниками	**-**	**-**	**(380,800)**	**(380,800)**
Остаток на 31 декабря 2014 года	**700,000**	**(50)**	**2,152,526**	**2,852,476**

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 8 – 60, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

ОАО «Оптима Банк» (далее, «Банк») было создано в Кыргызской Республике как открытое акционерное общество в 1992 году. Ранее Банк был известен как ОАО «АТФ Банк Кыргызстан» и ОАО «ЮниКредит Банк». В апреле 2013 года в связи со сменой собственника, обладающего конечным контролем, Банк был официально перерегистрирован в Министерстве юстиции Кыргызской Республики под новым именем.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее, «НБКР»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности и является членом Государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Юридический адрес головного офиса Банка: Кыргызская Республика, 720070, г. Бишкек, проспект Жибек-Жолу, 493.

Банк имеет 18 филиалов (2013: 14 филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Кыргызской Республики.

Банк является дочерним предприятием АО «АТФ Банк» (далее, «Материнская компания»). 2 мая 2013 года контроль над материнской компанией перешел от «UniCredit Austria AG» (далее, «Группа») к ТОО «КНГ Финанс», а конечный контроль перешел от «UniCredit S.p.A.» к Галымжану Есенову. По состоянию на 31 декабря 2014 года Материнской компании принадлежало 97,14 % акций, находящихся в обращении (в 2013 году: 97.14%). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Кыргызстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Кыргызстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная 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

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом, который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тысяч сом.

(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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 30.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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.

Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в примечании 2 (д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах 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 на начало периода, скорректированной на эффективную процентную ставку и выплаты в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу 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 фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты и свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- 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, которые оцениваются по первоначальной стоимости.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

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

В случае если объект основных средств состоит из нескольких 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 от 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 следующим образом:

Здания	50 лет;
Мебель и офисное оборудование	от 3 до 7 лет;
Компьютерное оборудование	5 лет;
Транспортные средства	7 лет.

(д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

(е) Имущество, перешедшее во владение Банка

Имущество, перешедшее во владение Банка оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости продажи.

Чистая стоимость продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение подготовки к продаже имущества, перешедшего во владение Банка.

(ж) Обесценение

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, 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 финансового актива или группы финансовых активов 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.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(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.

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 или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение , продолжение

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

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) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков 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.

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) 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.

(и) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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 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.

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

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 по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного 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 к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год 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 годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются 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 вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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.

(н) Сегментная отчетность

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 *«Операционные сегменты»*. Активы Банка сконцентрированы в Кыргызской Республике, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Кыргызской Республике и в связи с ней. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) 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 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение или 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 новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускался в несколько этапов и в конечном счете заменит МСФО (IAS) 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 часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 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 2015 года. Банк не проводил анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1,965,233	1,445,066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,662	45,767
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	26,461	56,888
Денежные средства и их эквиваленты	4,819	631
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	3,808
	2,032,175	**1,552,160**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	492,696	313,436
Прочие привлеченные средства	65,245	81,961
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	312	1,343
	558,253	**396,740**
Чистые процентные доходы	**1,473,922**	**1,155,420**

4 Чистый процентный доход, продолжение

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит общая сумма, равная 26,880 тысяч сом (в 2013 году: 13,895 тысяч сом), начисленная по обесцененным финансовым активам, которые в основном представляют собой кредиты, выданные клиентам, включая просроченные кредиты, выданные розничным клиентам.

5 Комиссионные доходы

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Комиссии по кассовым операциям	117,807	112,797
Комиссии по денежным переводам	76,457	65,127
Комиссии за обслуживание платежных карт	46,625	43,945
Комиссии по операциям с иностранной валютой	19,772	16,092
Комиссии по выпуску гарантий и аккредитивов	9,617	8,574
Аренда сейфов	2,422	2,108
Прочие	10,929	8,838
	283,629	**257,481**

6 Комиссионные расходы

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Комиссии за обслуживание платежных карт	31,119	22,216
Комиссии по расчетным операциям	25,347	21,009
Платежи в Фонд страхования депозитов	22,954	15,878
Комиссии по операциям с иностранной валютой	6,799	3,267
Комиссии по операциям с наличными	4,092	3,146
Комиссия за преждевременное погашение займов в связи со сменой собственника, обладающего конечным контролем	-	23,656
Прочие	1,006	1,031
	91,317	**90,203**

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Прибыль от сделок спот	230,588	118,511
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	129,441	(8,753)
	360,029	**109,758**

8 (Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Кредиты, выданные клиентам	(151,711)	102,511
Прочие активы	(5,698)	4,668
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	548	(162)
Обязательства кредитного характера	(1,068)	(9,061)
	(157,929)	**97,956**

9 Расходы на персонал

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Вознаграждения работникам	432,018	350,485
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	67,841	53,818
	499,859	**404,303**

10 Прочие общие и административные расходы

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Износ и амортизация	77,111	71,310
Расходы по договорам операционной аренды	46,512	30,088
Ремонт и техническое обслуживание	44,146	38,457
Охрана	31,135	24,240
Профессиональные услуги	29,994	25,424
Реклама и маркетинг	20,685	24,544
Канцелярские принадлежности	13,968	11,342
Услуги связи и информационные услуги	8,950	7,598
Страхование	4,325	3,386
Командировочные расходы	3,661	3,659
Налоги, помимо налога на прибыль	2,504	22,414
Представительские расходы	2,335	2,780
Прочие	12,440	10,461
	297,766	**275,703**

11 Расход по налогу на прибыль

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Расходы по текущему налогу		
Отчетный год	103,033	90,864
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	395	-
Расходы по отложенному налогу	**103,428**	**90,864**
Возникновение и восстановление временных разниц	177	530
Итого расхода по налогу на прибыль	**103,605**	**91,394**

Применимая ставка налога по текущему и отложенному налогу на прибыль для Банка составляет 10% (в 2013 году: 10%).

11 Расход по налогу на прибыль, продолжение

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. сом	%	тыс. сом	%
Прибыль до налогообложения	**1,007,026**	**100.0**	**852,980**	**100.0**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	100,703	10.0	85,298	10.0
Невычитаемые расходы	2,902	0.3	6,096	0.7
	103,605	**10.3**	**91,394**	**10.7**

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 обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Данное отложенное налоговое обязательство было признано в настоящей финансовой отчетности. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. сом	Остаток на 1 января 2014 г.	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Основные средства и нематериальные активы	8,088	177	8,265

тыс. сом	Остаток на 1 января 2013 г.	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2013 г.
Основные средства и нематериальные активы	7,558	530	8,088

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Денежные средства в кассе	**1,217,576**	**855,627**
Счета типа «Ностро» в НБКР	**1,603,671**	**915,736**
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1,391,375	1,796,750
- с кредитным рейтингом BBB	118,574	126,227
- с кредитным рейтингом от BB- до B+	46,948	7,599
- с кредитным рейтингом ниже B+	468,709	106,110
- без кредитного рейтинга	23,896	57,307
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	**2,049,502**	**2,093,993**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**4,870,749**	**3,865,356**

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Standard&Poor's или других агентств, переведенных по шкале Standard&Poor's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.На 31 декабря 2014 года у Банка было три банка (в 2013 году: три банка), чьи остатки превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 3,309,973 тысяч сом (в 2013 году: 2,624,687 тысяч сом).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Находящие в собственности Банка		
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	249,513	831,256
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	-	295,079
	249,513	**1,126,335**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Кредиты и депозиты		
Финансовые институты стран СНГ	32,270	-
Финансовые институты Кыргызской Республики	15,611	1,069,921
Материнская компания	302	252
Итого кредитов и депозитов	**48,183**	**1,070,173**
Резерв под обесценение	(250)	(798)
Чистая сумма кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам	**47,933**	**1,069,375**

Никакие статьи кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк выдал кредиты микрофинансовым компаниям на общую сумму 1,054,586 тысяч сом и принял в залог депозиты в долларах США на сумму, эквивалентную 1,278,273 тысячи сом, и выраженные в сомах, на общую сумму 150 тысяч сом (Примечание 19).

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. Кредиты выдаются по соглашениям о кредитных линиях, в соответствии с которыми кредиты и депозиты, используемые в качестве обеспечения по этим кредитам, имеют различные сроки погашения и суммы; в связи с этим, они рассматриваются как отдельные инструменты.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам, продолжение

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет контрагентов (в 2013 году: два контрагента), остатки по кредитам и авансам которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составлял 849,961 тысячу сом.

(б) Анализ изменений в резерве под обесценение

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	798	636
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(548)	162
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**250**	**798**

15 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	**3,226,179**	**1,854,332**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты субъектам малого бизнеса	7,449,197	5,019,829
Ипотечные кредиты	2,590,114	1,963,981
Потребительские кредиты	916,859	655,445
Кредитные карты и прочие	4,415	2,369
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**10,960,585**	**7,641,624**
Общая сумма кредитов, выданных клиентам	**14,186,764**	**9,495,956**
Резерв под обесценение	(666,701)	(434,691)
Чистые кредиты, выданные клиентам	**13,520,063**	**9,061,265**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по типам кредитов выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
Величина резерва на начало года	66,831	367,860	434,691
Чистое создание резерва под обесценение	52,419	99,292	151,711
Кредиты, списанные в течение года	-	(598)	(598)
Восстановление ранее списанных кредитов	532	6,774	7,306
Влияние курсовых разниц	14,862	58,729	73,591
Величина резерва на конец года	**134,644**	**532,057**	**666,701**

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по типам кредитов выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
Величина резерва на начало года	168,477	338,981	507,458
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(106,981)	4,470	(102,511)
Кредиты, списанные в течение года	-	(874)	(874)
Восстановление ранее списанных кредитов	2,953	12,172	15,125
Влияние курсовых разниц	2,382	13,111	15,493
Величина резерва на конец года	**66,831**	**367,860**	**434,691**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2014 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 сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	3,072,460	(69,829)	3,002,631	2.3
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	128,293	(48,761)	79,532	38.0
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	6,405	(6,405)	-	100.0
- просроченные на срок более 1 года	19,021	(9,649)	9,372	50.7
Итого обесцененных кредитов	**153,719**	**(64,815)**	**88,904**	**42.2**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**3,226,179**	**(134,644)**	**3,091,535**	**4.2**
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты субъектам малого бизнеса				
- непросроченные	7,158,228	(215,359)	6,942,869	3.0
- просроченные на срок менее 30 дней	81,972	(10,069)	71,903	12.3
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	70,135	(18,768)	51,367	26.8
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	33,974	(27,542)	6,432	81.1
- просроченные на срок от 180 до 360 дней	104,888	(104,888)	-	100.0
Итого кредитов субъектам малого бизнеса	**7,449,197**	**(376,626)**	**7,072,571**	**5.1**
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2,533,871	(90,528)	2,443,343	3.6
- просроченные на срок менее 30 дней	13,155	(972)	12,183	7.4
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	12,911	(5,080)	7,831	39.3
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	10,756	(10,121)	635	94.1
-просроченные на срок от 180 до 360 дней	19,421	(19,421)	-	100.0
Итого ипотечных кредитов	**2,590,114**	**(126,122)**	**2,463,992**	**4.9**
Потребительские кредиты				
- непросроченные	908,523	(22,789)	885,734	2.5
- просроченные на срок менее 30 дней	1,211	(80)	1,131	6.6
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	1,727	(603)	1,124	34.9
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	695	(555)	140	79.9
- просроченные на срок от 180 до 360 дней	4,703	(4,703)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	**916,859**	**(28,730)**	**888,129**	**3.1**
Кредитные карты				
- непросроченные	2,253	(44)	2,209	2.0
- просроченные на срок менее 30 дней	1,621	(80)	1,540	4.9
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	152	(66)	86	43.4
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	389	(389)	-	100.0
Итого кредитных карт	**4,415**	**(579)**	**3,835**	**13.1**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**10,960,585**	**(532,057)**	**10,428,528**	**4.9**
Итого кредитов, выданных клиентам	**14,186,764**	**(666,701)**	**13,520,063**	**4.7**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2013 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 сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	1,814,285	(41,616)	1,772,669	2.3
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	14,892	(4,803)	10,089	32.3
- просроченные на срок менее 90 дней	9,248	(4,505)	4,743	48.7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	15,907	(15,907)	-	100.0
Итого обесцененных кредитов	**40,047**	**(25,215)**	**14,832**	**63.0**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**1,854,332**	**(66,831)**	**1,787,501**	**3.6**
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты субъектам малого бизнеса				
- непросроченные	4,868,383	(131,138)	4,737,245	2.7
- просроченные на срок менее 30 дней	7,392	(1,244)	6,148	16.8
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	41,842	(11,650)	30,192	27.8
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	11,157	(10,660)	497	95.5
- просроченные на срок от 180 до 360 дней	91,055	(91,055)	-	100.0
Итого кредитов субъектам малого бизнеса	**5,019,829**	**(245,747)**	**4,774,082**	**4.9**
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1,907,288	(73,405)	1,833,883	3.8
- просроченные на срок менее 30 дней	20,618	(1,044)	19,574	5.1
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	14,304	(4,840)	9,464	33.8
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	2,224	(1,604)	620	72.1
-просроченные на срок от 180 до 360 дней	19,547	(19,547)	-	100.0
Итого ипотечных кредитов	**1,963,981**	**(100,440)**	**1,863,541**	**5.1**
Потребительские кредиты				
- непросроченные	648,178	(16,199)	631,979	2.5
- просроченные на срок менее 30 дней	475	(33)	442	6.9
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	2,581	(839)	1,742	32.5
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	328	(297)	31	90.5
- просроченные на срок от 180 до 360 дней	3,883	(3,883)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	**655,445**	**(21,251)**	**634,194**	**3.2**
Кредитные карты				
- непросроченные	1,923	(30)	1,893	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	35	(9)	26	25.7
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	57	(29)	28	50.9
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	354	(354)	-	100.0
Итого кредитных карт	**2,369**	**(422)**	**1,947**	**17.8**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**7,641,624**	**(367,860)**	**7,273,764**	**4.8**
Итого кредитов, выданных клиентам	**9,495,956**	**(434,691)**	**9,061,265**	**4.6**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2.3%;
- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%- 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 – 36 месяцев.

Изменения ранее приведенных 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 корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 30,915 тысяч сом ниже/выше (31 декабря 2013 года: 17,875 тысяч сом ниже/выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- уровень понесенных фактических убытков был скорректирован в сторону повышения примерно на 2.5% (в 2013 году: 2.5%), для отражения существующих на данных момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс или минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 104,285 тысяч сом ниже/выше (в 2013 году: на 72,738 тысяч сом).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Так как основное внимание Банком уделяется кредитоспособности корпоративных заемщиков, Банк, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально.

Соответственно, Банк не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных корпоративным клиентам. В отношении обесцененных кредитов Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения. По состоянию на 31 декабря 2014 года чистая балансовая стоимость обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляет 88,904 тысячи сом (31 декабря 2013 года: 14,832 тысячи сом), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 88,904 тысячи сом (31 декабря 2013 года: 14,832 тысячи сом), без учета избыточного обеспечения.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2014 года тыс. сом	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**
Коммерческая недвижимость	2,608,580
Жилая недвижимость	327,962
Движимое имущество	128,656
Прочее обеспечение	26,337
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**3,091,535**

31 декабря 2013 года тыс. сом	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**
Коммерческая недвижимость	1,620,747
Жилая недвижимость	123,512
Движимое имущество	37,813
Прочее обеспечение	5,429
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**1,787,501**

Данная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Прочие кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены недвижимостью, оборудованием, и прочими видами залогов. Согласно политике Банка соотношение между суммой розничного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 83.3%.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Прошлый опыт получения и продажи обеспечения в случае неисполнения розничным клиентом обязательств перед Банком при наступлении срока показывает, что Банк имеет незначительную практическую возможность принудительного взыскания и получения оплаты посредством продажи обеспечения. Часто в случае дефолтов, права Банка на обеспечение существенно снижаются вследствие дополнительных требований в отношении принудительного выселения жильцов из заложенной квартиры, поэтому Банк оценивает стоимость обеспечения на уровне, который значительно ниже рыночной стоимости квартиры. Таким образом, во многих случаях Банк считает, что стоимость обеспечения не должна приниматься во внимание при проведении оценки на предмет обесценения, и делает допущение, что стоимость обеспечения не оказывает существенного финансового эффекта на снижение кредитного риска.

Изъятое обеспечение

В течение 2014 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 577 тыс. сом. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов размер изъятого обеспечения составляет:

	2014 год тыс. сом	2013 год тыс. сом
Недвижимость	432	618
Всего изъятого обеспечения	**432**	**618**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом.
Кредиты корпоративным клиентам и субъектам малого бизнеса		
Торговля	5,762,661	3,856,408
Производство	1,726,115	1,250,176
Сельское хозяйство	638,706	234,083
Услуги	502,742	208,824
Недвижимость	293,910	328,564
Транспорт	199,137	62,013
Прочие	1,552,105	934,093
Кредиты прочим организациям		
Ипотечные кредиты	2,590,114	1,963,981
Потребительские кредиты	916,859	655,445
Кредитные карты	4,415	2,369
	14,186,764	**9,495,956**
Резерв под обесценение	(666,701)	(434,691)
	13,520,063	**9,061,265**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет три заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2013 году: два), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2014 года составлял 994,032 тысяч сом (в 2013 году: 632,388 тысяч сом).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 (д) и представляют собой периоды времени, оставшиеся от отчетной даты до дат погашения по кредитам, составляющим ссудный портфель. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Компанией кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. сом	Здания	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	Транспортные средства	Незавершен-ное строитель-ство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2014 года	213,831	203,978	78,030	33,595	14,661	203,557	747,652
Поступления	11,854	15,498	688	2,622	104,287	15,025	149,974
Выбытия	(959)	(3,625)	(3,023)	(932)	-	(26,947)	(35,486)
Переводы	439	38,742	13,648	-	(52,829)	-	-
На 31 декабря 2014 года	**225,165**	**254,593**	**89,343**	**35,285**	**66,119**	**191,635**	**862,140**
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2014 года	(32,743)	(121,339)	(51,144)	(27,495)	-	(90,239)	(322,960)
Износ и амортизация за год	(6,936)	(29,791)	(11,244)	(2,681)	-	(26,459)	(77,111)
Выбытия	959	3,625	3,023	846	-	26,947	35,400
На 31 декабря 2014 года	**(38,720)**	**(147,505)**	**(59,365)**	**(29,330)**	**-**	**(89,751)**	**(364,671)**
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2014 года	**186,445**	**107,263**	**29,803**	**5,955**	**66,119**	**101,884**	**497,469**
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	211,835	188,671	76,914	33,817	9,266	174,153	694,656
Поступления	2,676	12,949	-	-	19,582	29,404	64,611
Выбытия	(680)	(7,040)	(3,673)	(222)	-	-	(11,615)
Переводы	-	9,398	4,789	-	(14,187)	-	-
На 31 декабря 2013 года	**213,831**	**203,978**	**78,030**	**33,595**	**14,661**	**203,557**	**747,652**
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	(27,689)	(101,399)	(43,524)	(23,531)	-	(66,987)	(263,130)
Износ и амортизация за год	(5,734)	(26,949)	(11,293)	(4,082)	-	(23,252)	(71,310)
Выбытия	680	7,009	3,673	118	-	-	11,480
На 31 декабря 2013 года	**(32,743)**	**(121,339)**	**(51,144)**	**(27,495)**	**-**	**(90,239)**	**(322,960)**
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	**181,088**	**82,639**	**26,886**	**6,100**	**14,661**	**113,318**	**424,692**

Капитализированные затраты по займам, связанным с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 году отсутствуют (в 2013 году: подобные затраты отсутствовали).

17 Прочие активы

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Дебиторская задолженность по денежным переводам	37,126	33,568
Прочая дебиторская задолженность	50,948	26,679
Резерв под обесценение	(6,948)	(4,461)
Итого прочих финансовых активов	**81,126**	**55,786**
Авансовые платежи	37,894	19,153
Материалы	10,954	7,223
Имущество, перешедшее во владение Банка	6,544	2,632
Резерв под обесценение	(6,112)	(2,014)
Итого прочих нефинансовых активов	**49,280**	**26,994**
Итого прочих активов	**130,406**	**82,780**

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже приведена информация об изменениях в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Прочие финансовые активы тыс. сом	Прочие нефинансовые активы тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва на начало года	4,461	2,014	6,475
Чистое создание резерва под обесценение	1,600	4,098	5,698
Восстановление списаний	887	-	887
Величина резерва на конец года	**6,948**	**6,112**	**13,060**

Ниже приведена информация об изменениях в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Прочие финансовые активы тыс. сом	Прочие нефинансовые активы тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва на начало года	2,331	8,909	11,240
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	2,227	(6,895)	(4,668)
Списания	(97)	-	(97)
Величина резерва на конец года	**4,461**	**2,014**	**6,475**

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 6,948 тысяч сом (в 2013 году: 4,461 тысяча сом), из которой дебиторская задолженность на сумму 4,555 тысяч сом (в 2013 году: 2,294 тысячи сом) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и дебиторская задолженность на сумму 2,393 тысячи сом (в 2013 году: 2,167 тысяч сом) была просрочена на срок более 1 года. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов данная дебиторская задолженность была полностью обесценена.

18 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	87,756	-
	87,756	**-**

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Номинальная сумма	Средневзвешенные договорные обменные курсы	Номинальная сумма	Средневзвешенные договорные обменные курсы
	2014 г. тыс. сом	2014 г. сом	2013 г. тыс. сом	2013 г. сом
Покупка кыргызских сомов за доллары США				
Менее 3 месяцев	758,241	56.0167	-	-
От 3 до 12 месяцев	125,955	54.4327	-	-
	884,196		**-**	

19 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Текущие счета и срочные депозиты других финансовых институтов	123,190	1,570,239
Счета типа Лоро	6,772	5,141
	129,962	**1,575,380**

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке были размещены срочные депозиты микрофинансовых организаций на сумму 1,278,423 тысячи сом, которые служат в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка нет банков и финансовых институтов (в 2013 году: два финансовых института и один банк), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов в 2013 году составлял 1,322,521 тысячу сом.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1,153,776	1,074,320
- Корпоративные клиенты	6,702,604	5,614,382
Срочные депозиты		
- Физические лица	5,282,451	3,104,581
- Корпоративные клиенты	1,910,429	689,665
	15,049,260	**10,482,948**

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 167,424 тысячи сом (в 2013 году: 182,436 тысяч сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было восемь клиентов (в 2013 году: четыре клиента), счета и депозиты которых превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 5,845,775 тысяч сом (в 2013 году: 1,980,896 тысяч сом).

21 Прочие привлеченные средства

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Кредиты от Материнской компании	605,877	738,972
Кредиты от других банков	52,998	-
	658,875	**738,972**

Кредиты от других банков включают кредит, полученный от ОАО КБ Новикомбанк.

22 Прочие обязательства

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Дивиденды к уплате	370,914	372,870
Прочие финансовые обязательства	53,787	42,963
Итого прочих финансовых обязательств	**424,701**	**415,833**
Резерв под гарантии и аккредитивы выпущенные	54,639	46,369
Прочие налоги к уплате	25,868	15,720
Итого прочих нефинансовых обязательств	**80,507**	**62,089**
Итого прочих обязательств	**505,208**	**477,922**

23 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 14,000 тысяч обыкновенных акций (в 2013 году: 14,000 тысяч). Номинальная стоимость каждой акции – 50 сом.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается максимально суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, по состоянию на отчетную дату, резервы, доступные для распределения, составили 2,152,526 тысяч сом (в 2013 году: 1,629,905 тысяч сом).

На отчетную дату следующие дивиденды были объявлены Банком:

	2014 г.	2013 г.
	тыс. сом	тыс. сом
27.20 сом на одну обыкновенную акцию (в 2013 году: 26.26 сом)	380,800	367,640

24 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, рассчитанном как показано далее. Банк не имеет потенциально разводненных обыкновенных акций.

	2014 г.	2013 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Прибыль за год	903,421	761,586
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	14,000,000	14,000,000
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	**64.53**	**54.40**

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, являются рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности.

(а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку, контроль, анализ, мониторинг и превентивные меры, необходимые для снижения рисков, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и нормативных требований.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Департамента рисков подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, имеющих четко определенные полномочия в зависимости от типа и величины подверженности риску и качества риска.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям, а также путем проведения проверок без предупреждений, участия в различных комиссиях и проведения обучающих семинаров.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков и Материнского банка.

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством анализа сроков пересмотра 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 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	350,000	-	-	-	4,520,749	4,870,749
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249,513	-	-	-	-	249,513
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	32,153	125	15,353	-	302	47,933
Кредиты, выданные клиентам	1,285,342	3,420,363	8,102,249	712,109	-	13,520,063
	1,917,008	**3,420,488**	**8,117,602**	**712,109**	**4,521,051**	**18,688,258**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	239	453	-	-	129,270	129,962
Текущие счета и депозиты клиентов	2,121,316	2,594,437	2,471,932	5,195	7,856,380	15,049,260
Прочие привлеченные средства	-	52,998	605,877	-	-	658,875
	2,121,555	**2,647,888**	**3,077,809**	**5,195**	**7,985,650**	**15,838,097**
	(204,547)	**772,600**	**5,039,793**	**706,914**	**(3,464,599)**	**2,850,161**

25 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 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,029,627	96,708	-	-	-	1,126,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	308,409	746,154	14,560	-	252	1,069,375
Кредиты, выданные клиентам	918,828	2,139,361	5,628,857	374,219	-	9,061,265
	2,256,864	**2,982,223**	**5,643,417**	**374,219**	**252**	**11,256,975**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	453	-	-	1,574,927	1,575,380
Текущие счета и депозиты клиентов	925,283	2,418,173	406,054	4,491	6,728,947	10,482,948
Прочие привлеченные средства	267	-	738,705	-	-	738,972
	925,550	**2,418,626**	**1,144,759**	**4,491**	**8,303,874**	**12,797,300**
	1,331,314	**563,597**	**4,498,658**	**369,728**	**(8,303,622)**	**(1,540,325)**

Прочие привлеченные средства с плавающими процентными ставками были представлены на самые ранние даты пересмотра ставок.

25 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 2014 и 2013 годов.

	2014 г. Средняя эффективная процентная ставка, %		2013 г. Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Кыргызские сомы	**Доллары США**	**Кыргызские сомы**	**Доллары США**
Процентные активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.50	-	5.46	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	11.97	-	7.83	-
Кредиты, выданные клиентам	19.44	15.16	20.15	15.60
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- Срочные депозиты	9.96	-	10.00	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	12.69	7.66	9.12	6.47
Прочие привлеченные средства	-	6.62	-	6.50

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. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск 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 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013г.	
	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	(2,329)	(2,329)	(11,523)	(11,523)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,329	2,329	11,523	11,523

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, к изменениям процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 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	-	(48)	-	1,497
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	48	-	(1,497)

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Хотя Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такая деятельность не отвечают критериям хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Кыргызские сомы тыс. сом	**Доллары США тыс. сом**	**Прочие валюты тыс. сом**	**Всего тыс. сом**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,200,781	2,351,204	318,764	4,870,749
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249,513	-	-	249,513
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15,361	302	32,270	47,933
Кредиты, выданные клиентам	4,057,592	9,462,471	-	13,520,063
Прочие финансовые активы	36,076	40,981	4,069	81,126
	6,559,323	**11,854,958**	**355,103**	**18,769,384**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	67,128	62,733	101	129,962
Текущие счета и депозиты клиентов	4,414,721	10,246,020	388,519	15,049,260
Прочие привлеченные средства	-	658,875	-	658,875
Прочие финансовые обязательства	423,141	1,560	-	424,701
	4,904,990	**10,969,188**	**388,620**	**16,262,798**
Чистая позиция	**1,654,333**	**885,770**	**(33,517)**	**2,506,586**
Совокупное влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском				
-отток	-	(884,196)	-	(884,196)
-поступление	796,440	-	-	796,440
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	**2,450,773**	**1,574**	**(33,517)**	**2,418,830**

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Кыргызские сомы тыс. сом	Доллары США тыс. сом	Прочие валюты тыс. сом	Всего тыс. сом
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,391,690	2,144,879	328,787	3,865,356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,126,335	-	-	1,126,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,069,123	252	-	1,069,375
Кредиты, выданные клиентам	3,366,878	5,694,387	-	9,061,265
Прочие финансовые активы	8,252	45,693	1,841	55,786
	6,962,278	**7,885,211**	**330,628**	**15,178,117**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	244,981	1,330,335	64	1,575,380
Текущие счета и депозиты клиентов	4,527,644	5,670,336	284,968	10,482,948
Прочие привлеченные средства	-	738,972	-	738,972
Прочие финансовые обязательства	413,496	1,579	758	415,833
	5,186,121	**7,741,222**	**285,790**	**13,213,133**
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	**1,776,157**	**143,989**	**44,838**	**1,964,984**

Ослабление курса сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. 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.

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом
20% рост курса доллара США по отношению к сому	283	283	25,918	25,918
20% рост курсов прочих валют по отношению к сому	(6,030)	(6,030)	8,071	8,071

Усиление курса сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета/Комитета управления рисками, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет/Комитет управления рисками одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

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. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков 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 в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Счета типа «Ностро»	3,653,173	3,009,729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249,513	1,126,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	47,933	1,069,375
Кредиты, выданные клиентам	13,520,063	9,061,265
Прочие финансовые активы	81,126	55,786
Всего максимального уровня риска	**17,551,808**	**14,322,490**

Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- выдача кредитов банкам и другим финансовым институтам и заемщикам, и
- сделки «РЕПО», и сделки «обратного РЕПО».

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

25 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
31 декабря 2014 года						
Кредиты, выданные клиентам	71,868	-	71,868	-	(71,868)	-
Всего финансовых активов	**71,868**	**-**	**71,868**	**-**	**(71,868)**	**-**
31 декабря 2013 года						
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,054,586	-	1,054,586	-	(1,054,586)	-
Кредиты, выданные клиентам	64,728	-	64,728	-	(64,728)	-
Всего финансовых активов	**1,119,314**	**-**	**1,119,314**	**-**	**(1,119,314)**	**-**

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(д) Риск ликвидности

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

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

25 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, 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 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;
- поддержания 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;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением, утверждаются Советом директоров и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

25 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	129,281	231	481	-	129,993	129,962
Текущие счета и депозиты клиентов	8,349,666	1,648,184	2,767,029	3,017,278	15,782,157	15,049,260
Прочие привлеченные средства	17,012	-	56,099	648,849	721,960	658,875
Прочие финансовые обязательства	424,701	-	-	-	424,701	424,701
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	(301,082)	(391,920)	(114,119)	-	(807,121)	-
- Выбытия	324,464	433,777	125,955	-	884,196	87,756
Итого обязательств	**8,944,042**	**1,690,272**	**2,835,445**	**3,666,127**	**17,135,886**	**16,350,554**
Условные обязательства кредитного характера	**2,678,662**	**-**	**-**	**-**	**2,678,662**	**2,678,662**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,146,818	59,096	369,489	-	1,575,403	1,575,380
Текущие счета и депозиты клиентов	7,032,743	629,182	2,546,001	462,782	10,670,708	10,482,948
Прочие привлеченные средства	267	-	-	837,656	837,923	738,972
Прочие финансовые обязательства	415,833	-	-	-	415,833	415,833
Итого обязательств	**8,595,661**	**688,278**	**2,915,490**	**1,300,438**	**13,499,867**	**13,213,133**
Условные обязательства кредитного характера	**2,073,535**	**-**	**-**	**-**	**2,073,535**	**2,073,535**

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения. Величина таких депозитов, за исключением депозитов, находящихся в залоге, с разбивкой по срокам представлена следующим образом:

- до востребования и менее 1 месяца: 437,337 тысяч сом (2013: 357,473 тысячи сом);
- менее 3 месяцев: 1,618,334 тысяч сом (в 2013 году: 577,643 тысяч сом);
- от 3 до 12 месяцев: 2,525,926 тысяч сом (в 2013 году: 2,362,049 тысяч сом);
- более 1 года: 2,443,859 тысяч сом (в 2013 году: 314,645 тысяч сом).

25 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен-ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4,870,749	-	-	-	-	-	-	4,870,749
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249,513	-	-	-	-	-	-	249,513
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	752	31,401	125	15,353	-	302	-	47,933
Кредиты, выданные клиентам	492,494	787,393	3,420,363	8,102,249	712,109	-	5,455	13,520,063
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	497,469	-	497,469
Прочие активы	129,974	-	-	432	-	-	-	130,406
Итого активов	**5,743,482**	**818,794**	**3,420,488**	**8,118,034**	**712,109**	**497,771**	**5,455**	**19,316,133**
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	129,281	228	453	-	-	-	-	129,962
Текущие счета и депозиты клиентов	8,348,635	1,629,061	2,594,437	2,471,932	5,195	-	-	15,049,260
Прочие привлеченные средства	-	-	52,998	605,877	-	-	-	658,875
Текущее налоговое обязательство	24,331	-	-	-	-	-	-	24,331
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	8,265-	-	-	-	8,265
Прочие обязательства	505,208	-	-	-	-	-	-	505,208
Итого обязательств	**9,007,455**	**1,629,289**	**2,647,888**	**3,086,074**	**5,195**	**-**	**-**	**16,375,901**
Чистая позиция	**(3,263,973)**	**(810,495)**	**772,600**	**5,031,960**	**706,914**	**497,771**	**5,455**	**2,940,232**

25 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен-ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3,865,356	-	-	-	-	-	-	3,865,356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	831,255	198,372	96,708	-	-	-	-	1,126,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	88,802	219,607	746,154	14,560	-	252	-	1,069,375
Кредиты, выданные клиентам	357,781	532,396	2,139,361	5,628,857	374,219	-	28,651	9,061,265
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	424,692	-	424,692
Прочие активы	82,162	-	-	618	-	-	-	82,780
Итого активов	**5,225,356**	**950,375**	**2,982,223**	**5,644,035**	**374,219**	**424,944**	**28,651**	**15,629,803**
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,146,818	59,096	369,466	-	-	-	-	1,575,380
Текущие счета и депозиты клиентов	7,032,413	621,817	2,418,173	406,054	4,491	-	-	10,482,948
Прочие привлеченные средства	267	-	-	738,705	-	-	-	738,972
Текущее налоговое обязательство	14,332	-	-	-	-	-	-	14,332
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	8,088-	-	-	-	8,088
Прочие обязательства	477,922	-	-	-	-	-	-	477,922
Итого обязательств	**8,671,752**	**680,913**	**2,787,639**	**1,152,847**	**4,491**	**-**	**-**	**13,297,642**
Чистая позиция	**(3,446,396)**	**269,462**	**194,584**	**4,491,188**	**369,728**	**424,944**	**28,651**	**2,332,161**

25 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательный норматив ликвидности (К3) в соответствии с требованиями НБКР. Норматив ликвидности рассчитывается как отношение величины еженедельных высоколиквидных активов к средней сумме еженедельных обязательств к уплате, и не может быть ниже 30%.

В течение двух лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив ликвидности К3 составлял 42.57% (в 2013 году: 54.25%).

26 Управление капиталом

НБКР 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 статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать норматив отношения величины общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше предписанного минимального уровня, составляющего 12%, и норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше предписанного минимального уровня, составляющего 6%. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря:

	2014 г. тыс. сом	**2013 г. тыс. сом**
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	700,000	700,000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1,249,105	868,319
Минус: Нематериальные активы	(101,884)	(113,318)
Всего капитала 1-го уровня	**1,847,221**	**1,455,001**
Капитал 2-го уровня		
Прибыль текущего года	903,421	761,586
Резерв по переоценке активов	(50)	2,256
Общие резервы (до 1.25% активов, взвешенных с учетом риска)	211,655	145,254
Всего капитала 2-го уровня	**1,115,026**	**909,096**
Всего капитала	**2,962,247**	**2,364,097**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	16,409,415	11,277,203
Всего активов, взвешенных с учетом риска	**16,409,415**	**11,277,203**
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	**18.1%**	**21.0%**
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	**11.3%**	**12.9%**

26 Управление капиталом, продолжение

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

27 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 г.	**2013 г.**
	тыс.сом	**тыс.сом**
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2,412,453	1,867,429
Гарантии и аккредитивы	266,012	205,926
Прочее	197	180
	2,678,662	**2,073,535**

Общие непогашенные договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как эти договорные условные обязательства кредитного характера могут прекратиться или могут быть расторгнуты без осуществления оплаты.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имеет существенной концентрации кредитов, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

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 в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического 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) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы, начислять пени и взимать проценты.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Кыргызской Республике будут значительно выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого в Кыргызской Республике налогового законодательства и вынесенных в официальном порядке судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на финансовое положение Банка.

29 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «АТФ Банк» (далее, «Группа»). По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, собственником, обладающим конечным контролем над Группой, является г-н Галымжан Есенов.

Собственник, обладающий конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнские компании Банка, АО «АТФ Банк» и ТОО «КНГ Финанс», готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

29 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Члены Совета директоров	1,161	1,505
Члены Правления	69,130	51,750
	70,291	**53,255**

Указанное вознаграждение представлено краткосрочными выплатами.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2014 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	2013 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	11,425	17.0	6,959	16.1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	27,329	3.7	2,140	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2014 г. тыс. сом	2013 г. тыс. сом
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	588	1,324
Процентные расходы	529	-

(в) Операции с материнской компанией

Как указано в Примечании 1(а), 2 мая 2013 года произошла смена основного держателя акций Группы. Соответственно, показатели прибыли или убытка по операциям за период с 1 января 2013 года по 2 мая 2013 года включают операции с «UniCredit Austria AG». По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составили:

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	446,845	-	60,398	-
- в других валютах	2,516	-	34,326	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам				
- в долларах США	302	-	252	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов				
- в сомах	98	-	2	-
Прочие привлеченные средства				
- в долларах США	605,877	6.5	738,972	6.5
Прибыль (убыток)				
Процентные расходы	(64,134)	-	(48,205)	-
Комиссионные расходы	(15,480)	-	(9,996)	-

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. сом	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи-рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,870,749	-	-	4,870,749	4,870,749
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	249,513	-	249,513	249,513
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	47,933	-	-	47,933	47,933
Кредиты, выданные клиентам	-	13,520,063	-	-	13,520,063	13,553,802
Прочие финансовые активы	-	81,126	-	-	81,126	81,126
	-	**18,519,871**	**249,513**	**-**	**18,769,384**	**18,803,123**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,756	-	-	-	87,756	87,756
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	129,962	129,962	129,962
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	15,049,260	15,049,260	15,085,689
Прочие привлеченные средства	-	-	-	658,875	658,875	658,875
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	424,701	424,701	424,701
	87,756	**-**	**-**	**16,262,798**	**16,350,554**	**16,386,983**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. сом	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3,865,356	-	-	3,865,356	3,865,356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,126,335	-	1,126,335	1,126,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,069,375	-	-	1,069,375	1,069,375
Кредиты, выданные клиентам	9,061,265	-	-	9,061,265	8,997,750
Прочие финансовые активы	55,786	-	-	55,786	55,786
	14,051,782	**1,126,335**	**-**	**15,178,117**	**15,114,602**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	1,575,380	1,575,380	1,575,380
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	10,482,948	10,482,948	10,471,820
Прочие привлеченные средства	-	-	738,972	738,972	738,972
Прочие финансовые обязательства	-	-	415,833	415,833	415,833
	-	**-**	**13,213,133**	**13,213,133**	**13,202,005**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение стоимости, которая была бы получена при продаже или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. 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.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, за исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, рассчитывается с использованием методов дисконтированных потоков денежных средств, основываясь на предполагаемых будущих потоках денежных средств и дисконтных ставках по аналогичным инструментам, существующим на отчетную дату.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, была определена путем использования наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением случаев, когда балансовая стоимость приближена к справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справед-ливая стоимость	Общая балансо-вая стоимость
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	13,464,898	88,904	13,553,802	13,520,063
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	15,085,689	-	15,085,689	15,049,260

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением случаев, когда балансовая стоимость приближена к справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справед-ливая стоимость	Общая балансо-вая стоимость
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	8,982,918	14,832	8,997,750	9,061,265
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	10,471,820	-	10,471,820	10,471,820