

ОАО «Оптима Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2015 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	8-58



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 2015 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 2015 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»

25 февраля 2016 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

	Примечание	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	2,277,067	2,032,175
Процентные расходы	4	(834,192)	(558,253)
Чистый процентный доход		1,442,875	1,473,922
Комиссионные доходы	5	281,665	283,629
Комиссионные расходы	6	(78,943)	(68,363)
Чистый комиссионный доход		202,722	215,266
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		66,610	(66,976)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	294,312	360,029
Прочие операционные доходы		6,768	3,293
Операционные доходы		2,013,287	1,985,534
Убытки от обесценения	8	(196,851)	(157,929)
Затраты на персонал	9	(590,247)	(499,859)
Прочие общие и административные расходы	10	(375,147)	(320,720)
Прибыль до налогообложения		851,042	1,007,026
Расход по налогу на прибыль	11	(93,723)	(103,605)
Прибыль за год		757,319	903,421
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
Чистое изменение справедливой стоимости		(79)	(2,306)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		(79)	(2,306)
Итого совокупного дохода за год		757,240	901,115

Прибыль на акцию

Базовая и разведенная прибыль на акцию, в сом	24	54.09	64.53
---	----	-------	-------

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 58, была утверждена руководством 25 февраля 2016 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 - 58, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	10,634,484	4,870,749
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка		-	249,513
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	13	15,802	47,933
Кредиты, выданные клиентам	14	13,506,045	13,520,063
Основные средства и нематериальные активы	15	464,188	497,469
Прочие активы	16	159,087	130,406
Итого активов		24,779,606	19,316,133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	87,756
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	17	220,272	129,962
Текущие счета и депозиты клиентов	18	20,380,323	15,049,260
Прочие привлеченные средства	19	350,002	658,875
Текущее налоговое обязательство		34,846	24,331
Отложенное налоговое обязательство	11	7,908	8,265
Прочие обязательства	20	628,319	505,208
Итого обязательств		21,621,670	16,463,657
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	700,000	700,000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(129)	(50)
Нераспределенная прибыль		2,458,065	2,152,526
Итого капитала		3,157,936	2,852,476
Итого обязательств и капитала		24,779,606	19,316,133

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 8 – 58, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2,178,433	1,983,078
Проценты уплаченные	(822,798)	(513,815)
Комиссии полученные	281,563	282,890
Комиссии уплаченные	(78,912)	(91,266)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	95,170	31,123
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	321,925	230,588
Прочие доходы полученные	7,010	3,087
Общие и административные расходы выплаченные	(789,677)	(868,831)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249,576	856,869
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	32,903	1,186,719
Кредиты, выданные клиентам	2,174,751	(3,155,820)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	59,689	(1,435,804)
Текущие счета и депозиты клиентов	1,950,934	3,192,806
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	5,660,567	1,701,624
Налог на прибыль уплаченный	(83,565)	(93,429)
Денежные средства от операционной деятельности	5,577,002	1,608,195
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(55,776)	(150,048)
Продажа основных средств и нематериальных активов	140	573
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(55,636)	(149,475)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	337,323	567,136
Погашение прочих привлеченных средств	(800,558)	(863,682)
Дивиденды выплаченные	(382,520)	(382,756)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(845,755)	(679,302)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4,675,611	779,418
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,088,124	225,975
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	4,870,749	3,865,356
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	10,634,484	4,870,749

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 8 – 58, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. сом	Акционер- ный капитал	Резерв по перео- ценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитала
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				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
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
Остаток на 1 января 2015 года	700,000	(50)	2,152,526	2,852,476
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	757,319	757,319
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	(79)	-	(79)
Итого совокупного дохода за год	-	(79)	757,319	757,240
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(451,780)	(451,780)
Итого операций с собственниками	-	-	(451,780)	(451,780)
Остаток на 31 декабря 2015 года	700,000	(129)	2,458,065	3,157,936

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 8 – 58, 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 (в 2014 году: 18 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 2015 года Материнской компании принадлежало 97.14 % акций, находящихся в обращении (в 2014 году: 97.14%). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

(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, имеющих 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 14;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в 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, имеющих 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 используемыми 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 ожидалось бы по договору.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если 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 отличается 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 «spot» 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 7 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 долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(и) 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, имеющих 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 потребуются 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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 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 подлежит 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 2016 года. Банк не проводил анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2,224,035	1,965,233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25,747	35,662
Денежные средства и их эквиваленты	21,463	4,819
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым	5,822	26,461
	2,277,067	2,032,175
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	778,644	492,696
Прочие привлеченные средства	53,711	65,245
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,837	312
	834,192	558,253
Чистые процентные доходы	1,442,875	1,473,922

4 Чистый процентный доход, продолжение

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 53,850 тысяч сом (в 2014 году: 26,880 тысяч сом), начисленная по обесцененным финансовым активам, которые в основном представляют собой кредиты, выданные клиентам, включая просроченные кредиты, выданные розничным клиентам.

5 Комиссионные доходы

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Комиссии по кассовым операциям	97,085	117,807
Комиссии по денежным переводам	88,192	76,457
Комиссии за обслуживание платежных карт	54,286	46,625
Комиссии по выпуску гарантий и аккредитивов	14,202	9,617
Комиссии по операциям с иностранной валютой	10,944	19,772
Аренда сейфов	3,127	2,422
Прочие	13,829	10,929
	281,665	283,629

6 Комиссионные расходы

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Комиссии за обслуживание платежных карт	36,944	31,119
Комиссии по расчетным операциям	27,163	25,347
Комиссии по операциям с иностранной валютой	9,049	6,799
Комиссии по операциям с наличными	4,524	4,092
Прочие	1,263	1,006
	78,943	68,363

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Прибыль от сделок спот	321,925	230,588
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(27,613)	129,441
	294,312	360,029

8 Убытки от обесценения

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Кредиты, выданные клиентам	(241,880)	(151,711)
Прочие активы	(6,431)	(5,698)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	3	548
Обязательства кредитного характера	51,457	(1,068)
	(196,851)	(157,929)

9 Расходы на персонал

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Вознаграждения работникам	523,417	432,018
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	66,830	67,841
	590,247	499,859

10 Прочие общие и административные расходы

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Износ и амортизация	88,661	77,111
Расходы по договорам операционной аренды	64,986	46,512
Ремонт и техническое обслуживание	52,147	44,146
Охрана	37,456	31,135
Профессиональные услуги	32,357	29,994
Платежи в Фонд страхования депозитов	30,971	22,954
Реклама и маркетинг	19,360	20,685
Канцелярские принадлежности	13,478	13,968
Услуги связи и информационные услуги	9,056	8,950
Командировочные расходы	5,473	3,661
Страхование	4,385	4,325
Представительские расходы	2,474	2,335
Налоги, помимо налога на прибыль	2,464	2,504
Прочие	11,879	12,440
	375,147	320,720

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Все они могут быть аннулированы в одностороннем порядке. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок в один год с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

11 Расход по налогу на прибыль

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Расходы по текущему налогу		
Отчетный год	94,083	103,033
Текущий налог на прибыль, (переплаченный)/недоплаченный в прошлых отчетных	(3)	395
Расходы по отложенному налогу	94,080	103,428
Возникновение и восстановление временных разниц	(357)	177
Итого расхода по налогу на прибыль	93,723	103,605

Применимая ставка налога по текущему и отложенному налогу на прибыль для Банка составляет 10% (в 2014 году: 10%).

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2015 г.		2014 г.	
	тыс. сом	%	тыс. сом	%
Прибыль до налогообложения	851,042	100.0	1,007,026	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	85,104	10.0	100,703	10.0
Невычитаемые расходы	8,619	1.0	2,902	0.3
	93,723	11.0	103,605	10.3

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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. сом	Остаток на 1 января 2015 г.	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Основные средства и нематериальные активы	8,265	(357)	7,908
	8,265	(357)	7,908
	8,265	(357)	7,908
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
	8,088	177	8,265
	8,088	177	8,265

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Денежные средства в кассе	1,172,604	1,217,576
Счета типа «Ностро» в НБКР	2,642,296	1,603,671
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2,664,451	1,391,375
- с кредитным рейтингом ВВВ	3,556,732	118,574
- с кредитным рейтингом от ВВ- до В+	63,514	46,948
- с кредитным рейтингом ниже В+	82,681	468,709
- без кредитного рейтинга	53,624	23,896
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	6,421,002	2,049,502
Эквиваленты денежных средств		
- Ноты Национального Банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	398,582	-
Итого эквивалентов денежных средств	398,582	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	10,634,484	4,870,749

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 2015 года у Банка было три банка (в 2014 году: три банка), чьи остатки превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 8,438,544 тысяч сом (в 2014 году: 3,309,973 тысяч сом).

13 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Кредиты и депозиты		
Финансовые институты Кыргызской Республики	15,660	15,611
Материнская компания	389	302
Финансовые институты стран СНГ	-	32,270
Итого кредитов и депозитов	16,049	48,183
Резерв под обесценение	(247)	(250)
Чистая сумма кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам	15,802	47,933

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

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствуют контрагенты (в 2014 году: отсутствуют), остатки по кредитам и авансам которых составляют более 10% капитала Банка.

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

(б) Анализ изменений в резерве под обесценение

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	250	798
Чистое восстановление резерва под обесценение	(3)	(548)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	247	250

14 Кредиты, выданные клиентам

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,812,825	3,226,179
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты субъектам малого бизнеса	6,708,872	7,449,197
Ипотечные кредиты	2,394,247	2,590,114
Потребительские кредиты	672,081	916,859
Кредитные карты и прочие	21,489	4,415
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	9,796,689	10,960,585
Общая сумма кредитов, выданных клиентам	14,609,514	14,186,764
Резерв под обесценение	(1,103,469)	(666,701)
Чистые кредиты, выданные клиентам	13,506,045	13,520,063

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по типам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. сом	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва на начало года	134,644	532,057	666,701
Чистое создание резерва под обесценение	164,502	77,378	241,880
Кредиты, списанные в течение года	-	(845)	(845)
Восстановление ранее списанных кредитов	12	3,436	3,448
Влияние курсовых разниц	63,477	128,808	192,285
Величина резерва на конец года	362,635	740,834	1,103,469

14 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

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года тыс. сом	31 декабря 2014 года тыс. сом
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	4,280,693	3,072,460
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	422,973	128,293
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	78,460	6,405
- просроченные на срок более 1 года	30,699	19,021
Итого обесцененных кредитов	532,132	153,719
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	4,812,825	3,226,179
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(362,635)	(134,644)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4,450,190	3,091,535
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты субъектам малого бизнеса		
- непросроченные	6,361,690	7,158,228
- просроченные на срок менее 30 дней	74,898	81,972
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	21,914	70,135
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	33,542	33,974
- просроченные на срок более 180 дней	216,828	104,888
Итого кредитов субъектам малого бизнеса	6,708,872	7,449,197
Резерв под обесценение кредитов субъектам малого бизнеса	(531,950)	(376,626)
Кредиты субъектам малого бизнеса, за вычетом резерва под обесценение	6,176,922	7,072,571

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	31 декабря 2015 года тыс. сом	31 декабря 2014 года тыс. сом
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	2,275,573	2,533,871
- просроченные на срок менее 30 дней	27,291	13,155
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	39,600	12,911
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	6,684	10,756
- просроченные на срок более 180 дней	45,099	19,421
Итого ипотечных кредитов	2,394,247	2,590,114
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(177,773)	(126,122)
Ипотечные кредиты, за вычетом резерва под обесценение	2,216,474	2,463,992
Потребительские кредиты		
- непросроченные	660,860	908,523
- просроченные на срок менее 30 дней	966	1,211
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	2,521	1,727
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	2,905	695
- просроченные на срок более 180 дней	4,829	4,703
Итого потребительских кредитов	672,081	916,859
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(29,920)	(28,730)
Потребительские кредиты, за вычетом резерва под обесценение	642,161	888,129
Кредитные карты		
- непросроченные	16,255	2,253
- просроченные на срок менее 30 дней	4,311	1,621
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	255	152
- просроченные на срок более 90 дней	668	389
Итого кредитных карт	21,489	4,415
Резерв под обесценение кредитных карт	(1,191)	(579)
Кредитные карты, за вычетом резерва под обесценение	20,298	3,836
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	9,796,689	10,960,585
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(740,834)	(532,057)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9,055,855	10,428,528
Итого кредитов, выданных клиентам	14,609,514	14,186,764
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1,103,469)	(666,701)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13,506,045	13,520,063

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены, на сумму 1,070,594 тысячи сом и 780,825 тысяч сом, соответственно (в 2014 году: 49,610 тысяч сом и 177,605 тысяч сом, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) 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 исторических потерь составляет 1.1%; данный показатель был дополнительно скорректирован в сторону повышения примерно на 3.5% для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, составляет 50%- 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 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 2015 года был бы на 44,502 тысяч сом ниже/выше (31 декабря 2014 года: 30,915 тысяч сом ниже/выше).

(ii) 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 3.5% для отражения существующих на данный 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 2015 года была бы на 90,559 тысяч сом ниже/выше (в 2014 году: на 104,285 тысяч сом).

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) 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 2015 года чистая балансовая стоимость обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляет 318,724 тысячи сом (31 декабря 2014 года: 88,904 тысячи сом), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 318,724 тысячи сом (31 декабря 2014 года: 88,904 тысячи сом), без учета избыточного обеспечения.

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

тыс. сом	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Коммерческая недвижимость	2,857,385	2,608,580
Жилая недвижимость	472,781	327,962
Движимое имущество	154,204	128,656
Денежные средства	857,662	3,034
Прочее обеспечение	108,158	23,303
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4,450,190	3,091,535

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.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) 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%.

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

тыс. сом	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Коммерческая недвижимость	2,431,890	2,792,957
Жилая недвижимость	3,170,719	3,616,198
Движимое имущество	440,776	532,054
Денежные средства	70,670	58,939
Прочее обеспечение	62,867	72,432
Всего кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса	6,176,922	7,072,571

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.

(iii) Изъятное обеспечение

В течение 2015 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 11,608 тысяч сом. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов размер изъятого обеспечения составляет:

	2015 год тыс. сом	2014 год тыс. сом
Недвижимость	8,994	432
Всего изъятого обеспечения	8,994	432

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. сом	тыс. сом.
Кредиты корпоративным клиентам и субъектам		
Торговля	6,156,782	5,762,661
Производство	1,953,254	1,726,115
Услуги	708,549	502,742
Недвижимость	524,725	293,910
Сельское хозяйство	384,590	638,706
Транспорт	248,743	199,137
Прочие	1,545,054	1,552,105
Кредиты прочим организациям		
Ипотечные кредиты	2,394,247	2,590,114
Потребительские кредиты	672,081	916,859
Кредитные карты	21,489	4,415
	14,609,514	14,186,764
Резерв под обесценение	(1,103,469)	(666,701)
	13,506,045	13,520,063

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет четыре заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2014 году: три), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2015 года составлял 1,921,733 тысяч сом (в 2014 году: 994,032 тысяч сом).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23 (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.

15 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 2015 года	225,165	254,593	89,343	35,285	66,119	191,635	862,140
Поступления	3,198	3,068	846	319	26,249	22,232	55,912
Выбытия	(700)	(2,482)	(993)	(901)	(397)	(754)	(6,227)
Переводы	2,228	50,980	29,904	-	(83,566)	454	-
На 31 декабря 2015 года	229,891	306,159	119,100	34,703	8,405	213,567	911,825
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2015 года	(38,720)	(147,330)	(59,540)	(29,330)	-	(89,751)	(364,671)
Износ и амортизация за год	(8,192)	(36,372)	(13,492)	(2,690)	-	(27,915)	(88,661)
Выбытия	700	2,482	993	766	-	754	5,695
На 31 декабря 2015 года	(46,212)	(181,220)	(72,039)	(31,254)	-	(116,912)	(447,637)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2015 года	183,679	124,939	47,061	3,449	8,405	96,655	464,188
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	3,800	2,848	846	-	26,947	35,400
На 31 декабря 2014 года	(38,720)	(147,330)	(59,540)	(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

Капитализированные затраты по займам, связанным с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 году отсутствуют (в 2014 году: подобные затраты отсутствовали).

16 Прочие активы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Дебиторская задолженность по денежным переводам	59,047	37,126
Прочая дебиторская задолженность	39,840	50,948
Резерв под обесценение	(7,141)	(6,948)
Итого прочих финансовых активов	91,746	81,126
Авансовые платежи	48,155	37,894
Имущество, перешедшее во владение Банка	17,250	6,544
Материалы	10,192	10,954
Резерв под обесценение	(8,256)	(6,112)
Итого прочих нефинансовых активов	67,341	49,280
Итого прочих активов	159,087	130,406

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже приведена информация об изменениях в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Прочие финансовые активы тыс. сом	Прочие нефинансовые активы тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва на начало года	6,948	6,112	13,060
Чистое создание резерва под обесценение	4,287	2,144	6,431
Списания	(6,081)	-	(6,081)
Влияние валютных курсов	1,987	-	1,987
Величина резерва на конец года	7,141	8,256	15,397

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
Влияние валютных курсов	887	-	887
Величина резерва на конец года	6,948	6,112	13,060

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 7,741 тысячу сом (в 2014 году: 6,948 тысяч сом), из которой дебиторская задолженность на сумму 2,813 тысяч сом (в 2014 году: 4,555 тысяч сом) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и дебиторская задолженность на сумму 4,328 тысяч сом (в 2014 году: 2,393 тысячи сом) была просрочена на срок более 1 года. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов данная дебиторская задолженность была полностью обесценена.

17 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Текущие счета и срочные депозиты банков и других финансовых институтов	198,552	123,190
Счета типа Лоро	21,720	6,772
	220,272	129,962

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствуют банки и финансовые институты (в 2014 году: отсутствуют), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала Банка.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1,728,112	1,153,776
- Корпоративные клиенты	7,874,531	6,702,604
Срочные депозиты		
- Физические лица	7,073,867	5,282,451
- Корпоративные клиенты	3,703,813	1,910,429
	20,380,323	15,049,260

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1,265,177 тысяч сом (в 2014 году: 136,308 тысяч сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и 160,711 тысяч сом (в 2014 году: 31,116 тысяч сом) служат обеспечением исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было одиннадцать клиентов (в 2014 году: восемь клиентов), счета и депозиты которых превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 8,335,234 тысяч сом (в 2014 году: 5,845,775 тысяч сом).

19 Прочие привлеченные средства

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Кредиты от ЕБРР	350,002	-
Кредиты от Материнской компании	-	605,877
Кредиты от других банков	-	52,998
	350,002	658,875

20 Прочие обязательства

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Дивиденды к уплате	440,174	370,914
Прочие финансовые обязательства	151,808	53,787
Итого прочих финансовых обязательств	591,982	424,701
Прочие налоги к уплате	25,929	25,868
Резерв под гарантии и аккредитивы выпущенные	10,408	54,639
Итого прочих нефинансовых обязательств	36,337	80,507
Итого прочих обязательств	628,319	505,208

21 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 2014 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 2,458,065 тысяч сом (в 2014 году: 2,152,526 тысяч сом).

На отчетную дату следующие дивиденды были объявлены Банком:

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
32.27 сом на одну обыкновенную акцию (в 2014 году: 27.20 сом)	451,780	380,800

22 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.

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Прибыль за год	757,319	903,421
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	14,000,000	14,000,000
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	54.09	64.53

23 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.

23 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 2015 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	948,628	-	-	-	9,685,856	10,634,484
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,966	10,362	85	-	389	15,802
Кредиты, выданные клиентам	1,458,670	3,561,115	7,929,805	556,455	-	15,506,045
	<u>2,412,264</u>	<u>3,571,477</u>	<u>7,929,890</u>	<u>556,455</u>	<u>9,686,245</u>	<u>24,156,331</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	161,978	378	-	-	57,916	220,272
Текущие счета и депозиты клиентов	3,160,279	4,377,016	3,236,342	4,043	9,602,643	20,380,323
Прочие привлеченные средства	-	350,002	-	-	-	350,002
	<u>3,322,257</u>	<u>4,727,396</u>	<u>3,236,342</u>	<u>4,043</u>	<u>9,660,559</u>	<u>20,950,597</u>
	<u>(909,993)</u>	<u>(1,155,919)</u>	<u>4,693,548</u>	<u>552,412</u>	<u>25,686</u>	<u>3,205,734</u>

23 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 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	<u>1,285,342</u>	<u>3,420,363</u>	<u>8,102,249</u>	<u>712,109</u>	<u>-</u>	<u>13,520,063</u>
	<u>1,917,008</u>	<u>3,420,488</u>	<u>8,117,602</u>	<u>712,109</u>	<u>4,521,051</u>	<u>18,688,258</u>
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
	<u>2,121,555</u>	<u>2,647,888</u>	<u>3,077,809</u>	<u>5,195</u>	<u>7,985,650</u>	<u>15,838,097</u>
	<u>(204,547)</u>	<u>772,600</u>	<u>5,039,793</u>	<u>706,914</u>	<u>(3,464,599)</u>	<u>2,850,161</u>

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

23 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 2015 и 2014 годов.

	2015 г.		2014 г.	
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Кыргызские сомы	Доллары США	Кыргызские сомы	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6.53	-	4.50	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6.50	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14.95	-	11.97	-
Кредиты, выданные клиентам	20.64	13.63	19.44	15.16
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- Срочные депозиты	13.99	-	9.96	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	11.99	6.18	12.69	7.66
Прочие привлеченные средства	16.11	-	-	6.62

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 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 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	11,344	11,344	(2,329)	(2,329)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11,344)	(11,344)	2,329	2,329

23 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(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 отвечает критериям хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 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	3,580,625	6,509,031	544,828	10,634,484
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15,413	389	-	15,802
Кредиты, выданные клиентам	3,984,402	9,521,643	-	13,506,045
Прочие финансовые активы	29,702	60,090	1,954	91,746
	7,610,142	16,091,153	546,782	24,248,077
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	188,146	25,757	6,369	220,272
Текущие счета и депозиты клиентов	3,896,348	15,884,080	599,894	20,380,323
Прочие привлеченные средства	350,002	-	-	350,002
Прочие финансовые обязательства	447,973	114,009	-	591,982
	4,912,469	16,023,846	606,263	21,542,579
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	2,697,673	67,306	(59,481)	2,705,498

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

Ослабление курса сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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.

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом
30% рост курса доллара США по отношению к сому	18,173	18,173	425	425
30% рост курсов прочих валют по отношению к сому	(16,060)	(16,060)	(9,050)	(9,050)

Усиление курса сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

23 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.

23 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:

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Счета типа «Ностро» и эквиваленты денежных средств	9,461,880	3,653,173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	249,513
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15,802	47,933
Кредиты, выданные клиентам	13,506,045	13,520,063
Прочие финансовые активы	91,746	81,126
Всего максимального уровня риска	23,075,473	17,551,808

Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годов.

23 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	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		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
31 декабря 2015 года						
Кредиты, выданные клиентам	871,718	-	871,718	-	(871,718)	-
Всего финансовых активов	871,718	-	871,718	-	(871,718)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(871,718)	-	(871,718)	-	871,718	-
Всего финансовых обязательств	(871,718)	-	(871,718)	-	871,718	-
31 декабря 2014 года						
Кредиты, выданные клиентам	71,868	-	71,868	-	(71,868)	-
Всего финансовых активов	71,868	-	71,868	-	(71,868)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(71,868)	-	(71,868)	-	71,868	-
Всего финансовых обязательств	(71,868)	-	(71,868)	-	71,868	-

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.

23 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.

23 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 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 потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	61,566	162,173	394	-	224,133	220,272
Текущие счета и депозиты клиентов	11,222,895	1,557,720	4,538,897	3,732,467	21,051,979	20,380,323
Прочие привлеченные средства	-	-	51,241	470,806	522,047	350,002
Прочие финансовые обязательства	591,982	-	-	-	591,982	591,982
Итого обязательств	11,876,443	1,719,893	4,590,532	4,203,273	22,390,141	21,542,579
Условные обязательства кредитного характера	698,646	-	-	-	698,646	698,646

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 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

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: 533,413 тысяч сом (в 2014 году: 437,337 тысячи сом);
- менее 3 месяцев: 1,531,625 тысяч сом (в 2014 году: 1,618,334 тысяч сом);
- от 3 до 12 месяцев: 4,236,193 тысяч сом (в 2014 году: 2,525,926 тысяч сом);
- более 1 года: 2,951,950 тысяч сом (в 2014 году: 2,443,859 тысяч сом).

23 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 2015 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	10,634,484	-	-	-	-	-	-	10,634,484
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	522	4,833	10,362	85	-	-	-	15,802
Кредиты, выданные клиентам	605,282	850,715	3,561,115	7,929,805	556,455	-	2,673	13,506,045
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	464,188	-	464,188
Прочие активы	150,093	-	-	8,994	-	-	-	159,087
Итого активов	11,390,381	855,548	3,571,477	7,938,884	556,455	464,188	2,673	24,779,606
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	59,694	160,200	378	-	-	-	-	220,272
Текущие счета и депозиты клиентов	11,221,658	1,541,264	4,377,016	3,236,342	4,043	-	-	20,380,323
Прочие привлеченные средства	-	-	10,718	339,284	-	-	-	350,002
Текущее налоговое обязательство	34,846	-	-	-	-	-	-	34,846
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	7,908	-	-	-	7,908
Прочие обязательства	628,319	-	-	-	-	-	-	628,319
Итого обязательств	11,944,517	1,701,464	4,388,112	3,583,534	4,043	-	-	21,621,670
Чистая позиция	(554,136)	(845,916)	(816,635)	4,355,350	552,412	464,188	2,673	3,157,936

23 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

23 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательный норматив ликвидности (КЗ) 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 2015 и 2014 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив ликвидности КЗ составлял 93.15% (в 2014 году: 42.57%).

24 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 2015 и 2014 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:

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	700,000	700,000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1,700,746	1,249,105
Минус: Нематериальные активы	(96,655)	(101,884)
Всего капитала 1-го уровня	2,304,091	1,847,221
Капитал 2-го уровня		
Прибыль текущего года	757,319	903,421
Резерв по переоценке активов	(129)	(50)
Общие резервы (до 1.25% активов, взвешенных с учетом риска)	200,832	211,655
Всего капитала 2-го уровня	958,022	1,115,026
Всего капитала	3,262,113	2,962,247
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	15,137,811	16,409,415
Всего активов, взвешенных с учетом риска	15,137,811	16,409,415
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	21.5%	18.1%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	15.2%	11.3%

24 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.

25 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.

	2015 г. тыс.сом	2014 г. тыс.сом
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	244,173	2,412,453
Гарантии и аккредитивы	454,281	266,012
Прочее	192	197
	698,646	2,678,662

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 2015 и 2014 годов Банк не имеет существенной концентрации кредитов, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

26 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Кыргызской Республике находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Кыргызской Республике. Банк не осуществлял 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.

27 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «АТФ Банк» (далее, «Группа»). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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» (Примечание 1), готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

27 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:

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Члены Совета директоров	1,397	1,161
Члены Правления	159,906	69,130
	161,303	70,291

Указанное вознаграждение представлено краткосрочными выплатами.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2015 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	2014 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	3,782	17.0	11,425	17.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	35,942	5.7	27,329	3.7

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.

	2015 г. тыс. сом	2014 г. тыс. сом
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	1,665	588
Процентные расходы	1,786	529

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годов, составили:

	2015 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	2014 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	76,547	-	446,845	-
- в других валютах	6,134	-	2,516	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам				
- в долларах США	389	-	302	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов				
- в сомах	563	-	98	-
Прочие привлеченные средства				
- в долларах США	-	-	605,877	6.5
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные расходы	(37,742)	-	(64,134)	-
Комиссионные расходы	(18,284)	-	(15,480)	-

28 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 2015 года.

тыс. сом	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедлива я стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	10,634,484	-	-	10,634,484	10,634,484
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15,802	-	-	15,802	15,802
Кредиты, выданные клиентам	13,506,045	-	-	13,506,045	13,811,287
Прочие финансовые активы	91,746	-	-	91,746	91,746
	24,248,077s	-	-	24,248,077	24,553,319
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	220,272	220,272	220,272
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	20,380,323	20,380,323	20,586,981
Прочие привлеченные средства	-	-	350,002	350,002	350,002
Прочие финансовые обязательства	-	-	591,982	591,982	591,982
	-	-	21,542,579	21,542,579	21,749,237

28 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 2014 года.

тыс. сом	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной 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

28 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, имеющих 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, имеющих 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).

28 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 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 2	Уровень 3	Общая справед- ливая стоимость	Общая балансо- вая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10,634,484	-	10,634,484	10,634,484
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15,802	-	15,802	15,802
Кредиты, выданные клиентам	13,492,563	318,724	13,811,287	13,506,045
Прочие финансовые активы	91,746	-	91,746	91,746
	24,234,595	318,724	24,553,319	24,248,077
Обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	220,272	-	220,272	220,272
Текущие счета и депозиты клиентов	20,586,981	-	20,586,981	20,380,323
Прочие привлеченные средства	350,002	-	350,002	350,002
Прочие финансовые обязательства	591,982	-	591,982	591,982
	21,749,237	-	21,749,237	21,542,579

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:

тыс. сом	Уровень 2	Уровень 3	Общая справед- ливая стоимость	Общая балансо-вая стоимость
Активы				
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	13,464,898	88,904	13,553,802	13,520,063
Прочие финансовые активы	81,126	-	81,126	81,126
	18,714,219	88,904	18,803,123	18,769,384
Обязательства				
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	15,085,689	-	15,085,689	15,049,260
Прочие привлеченные средства	658,875	-	658,875	658,875
Прочие финансовые обязательства	424,701	-	424,701	424,701
	16,386,983	-	16,386,983	16,350,554