ОАО «ЮниКредит Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Отчет о 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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров ОАО «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «ЮниКредит Банк» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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 аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас 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 в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели 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 в ходе аудита доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

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

ОсОО "КПМГ Бишкек"

ОсОО «КПМГ Бишкек»

20 февраля 2013 года

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

	Примечание	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	1,378,918	1,215,628
Процентные расходы	4	(388,969)	(264,465)
Чистый процентный доход		**989,949**	**951,163**
Комиссионные доходы	5	241,413	219,304
Комиссионные расходы	6	(59,168)	(43,385)
Чистый комиссионный доход		**182,245**	**175,919**
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	106,960	90,707
Прочие операционные доходы/ (расходы)		2,747	(1,002)
Операционные доходы		**1,281,901**	**1,216,787**
Воостановление/(начисление) убытков от обесценения	8	62,432	(154,845)
Затраты на персонал	9	(312,429)	(294,394)
Прочие общие и административные расходы	10	(212,050)	(195,817)
Прибыль до налогообложения		**819,854**	**571,731**
Расход по налогу на прибыль	11	(84,588)	(54,146)
Прибыль за год		**735,266**	**517,585**
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(472)	2,418
Прочий совокупный доход за год		**(472)**	**2,418**
Итого совокупного дохода за год		**734,794**	**520,003**
Прибыль на акцию	23		
Базовая прибыль на акцию, в сомах		52.52	36.97
Разводненная прибыль на акцию, в сомах		52.52	36.97

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 58, была утверждена руководством 20 февраля 2013 года.

Г-н Б. Капышев
Председатель Правления

Г-жа Д. Осмонова
И.о. Главного бухгалтера

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

	Приме-чание	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	3,902,923	2,573,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	13	1,172,500	387,657
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	831,223	244,777
Кредиты, выданные клиентам	15	6,422,159	6,145,512
Основные средства и нематериальные активы	16	431,526	412,215
Прочие активы	17	71,299	102,294
Итого активов		**12,831,630**	**9,866,299**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	752,648	562,995
Текущие счета и депозиты клиентов	19	7,624,161	5,069,353
Прочие привлеченные средства	20	2,157,768	2,346,785
Текущее налоговое обязательство		15,153	20,187
Отложенное налоговое обязательство	11	7,558	7,166
Прочие обязательства	21	336,193	396,898
Итого обязательств		**10,893,481**	**8,403,384**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	700,000	700,000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2,190	2,662
Нераспределенная прибыль		1,235,959	760,253
Итого капитала		**1,938,149**	**1,462,915**
Итого обязательств и капитала		**12,831,630**	**9,866,299**

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.

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1,385,267	1,209,987
Проценты уплаченные	(361,816)	(251,287)
Комиссии полученные	242,573	219,771
Комиссии уплаченные	(59,161)	(43,371)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	108,302	90,182
Прочие доходы	2,799	-
Общие и административные расходы	(444,922)	(471,922)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(782,427)	(267,970)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(585,672)	195,207
Займы, выданные клиентам	(145,296)	(1,815,169)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	179,254	(580,135)
Текущие счета и депозиты клиентов	2,468,525	791,242
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	**2,007,426**	**(923,465)**
Налог на прибыль уплаченный	(60,960)	(46,951)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	**1,946,466**	**(970,416)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(69,452)	(158,093)
Продажа основных средств и нематериальных активов	17	366
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**(69,435)**	**(157,727)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	706,960	1,825,734
Возврат прочих привлеченных средств	(943,743)	(452,360)
Дивиденды выплаченные	(337,810)	(4,227)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	**(574,593)**	**1,369,147**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	**1,302,438**	**241,004**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	26,641	(11,462)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	2,573,844	2,344,302
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	**3,902,923**	**2,573,844**

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	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2011 года	700,000	244	586,088	1,286,332
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	517,585	517,585
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	2,418	-	2,418
Итого совокупного дохода за период	**-**	**2,418**	**517,585**	**520,003**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(343,420)	(343,420)
Итого операций с собственниками	**-**	**-**	**(343,420)**	**(343,420)**
Остаток на 31 декабря 2011 года	**700,000**	**2,662**	**760,253**	**1,462,915**
Остаток на 1 января 2012 года	700,000	2,662	760,253	1,462,915
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	735,266	735,266
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(472)	-	(472)
Итого совокупного дохода за период	**-**	**(472)**	**735,266**	**734,794**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(259,560)	(259,560)
Итого операций с собственниками	-	-	**(259,560)**	**(259,560)**
Остаток на 31 декабря 2012 года	**700,000**	**2,190**	**1,235,959**	**1,938,149**

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) Основные виды деятельности

ОАО «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») было создано в Кыргызской Республике как открытое акционерное общество в 1992 году. Ранее Банк был известен как ОАО «АТФ Банк Кыргызстан», а в июне 2010 года 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 14 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Кыргызской Республики.

Банк является дочерним предприятием АО «АТФ Банк» (далее - «Материнская компания»). По состоянию на 31 декабря 2012 года Материнской компании принадлежало 97.14% акций, находящихся в обращении (в 2011 году: 97.14%). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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 активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Информация о существенных неопределенных оценках и критических мотивированных суждениях при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 15 – Займы, выданные клиентам.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

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 иностранных валютах, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютному куру, действовавшему на дату определения справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Иностранная валюта, продолжение

Операции в иностранной валюте, продолжение

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, 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;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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;

- 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

(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 стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости, продолжение

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

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

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

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства 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.

(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	5 лет

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Нематериальные активы

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

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

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

(е) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

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.

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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.

(ж) Резервы

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

(з) 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

(з) 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.

(и) 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.

(к) 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.

Расход по текущему налогу на прибыль представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанной на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога 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.

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

(л) 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.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой 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. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

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

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банк не проводил анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 г.	2011 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1,271,665	1,136,257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59,565	41,808
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	34,165	33,353
Сделки обратного «РЕПО»	13,133	3,653
Денежные средства и их эквиваленты	390	557
	1,378,918	**1,215,628**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	222,844	157,613
Прочие привлеченные средства	162,137	89,818
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,988	17,034
	388,969	**264,465**
Чистые процентные доходы	**989,949**	**951,163**

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 116,769 тысяч сом (в 2011 году: 101,378 тысячам сом), начисленная по обесцененным финансовым активам, которые в основном представляют собой кредиты, выданные клиентам, включая просроченные кредиты, выданные розничным клиентам.

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Комиссии по кассовым операциям	107,930	100,133
Комиссии по расчетным операциям	63,118	62,109
Комиссии за обслуживание платежных карт	37,520	32,801
Комиссии по операциям с иностранной валютой	17,526	10,667
Комиссии по выпуску гарантий и аккредитивов	5,909	4,449
Аренда сейфов	1,876	1,590
Прочие	7,534	7,555
	241,413	**219,304**

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Комиссии по расчетным операциям	18,820	15,900
Комиссии за обслуживание платежных карт	19,757	12,357
Платежи в Фонд страхования депозитов	12,099	9,275
Комиссии по операциям с иностранной валютой	3,241	2,839
Комиссии по операциям с наличными	3,103	2,144
Прочие	2,148	870
	59,168	**43,385**

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Прибыль от сделок спот	108,303	90,182
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(1,343)	525
	106,960	**90,707**

8 Воостановление/(начисление) убытков от обесценения

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Кредиты, выданные клиентам	54,573	(125,402)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(448)	995
Обязательства кредитного характера	6,664	(25,255)
Прочие активы	1,643	(5,183)
	62,432	**(154,845)**

9 Расходы на персонал

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Вознаграждения работникам	271,351	252,982
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	41,078	41,412
	312,429	**294,394**

10 Прочие общие и административные расходы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Износ и амортизация	69,107	59,682
Ремонт и техническое обслуживание	31,656	25,590
Расходы по договорам операционной аренды	27,011	24,415
Охрана	23,835	23,415
Реклама и маркетинг	15,882	15,510
Профессиональные услуги	12,248	8,151
Канцелярские принадлежности	7,791	10,035
Услуги связи и информационные услуги	7,249	7,026
Командировочные расходы	3,942	7,361
Страхование	3,289	3,010
Представительские расходы	1,828	3,510
Налоги, помимо налога на прибыль	602	636
Благотворительная и спонсорская помощь	340	689
Прочие	7,270	6,787
	212,050	**195,817**

11 Расход по налогу на прибыль

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Расходы по текущему налогу		
Отчетный год	84,196	59,936
Расходы по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	392	(5,790)
Итого расхода по налогу на прибыль	**84,588**	**54,146**

Применимая ставка налога по текущему и отложенному налогу на прибыль для Банка составляет 10% (в 2011 году: 10%).

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2012 г.		2011 г.	
	тыс. сом	%	тыс. сом	%
Прибыль до налогообложения	**819,854**	**100**	**571,731**	**100**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	81,985	10	57,173	10
Невычитаемые расходы/(необлагаемые доходы)	2,603	0.3	(3,027)	(0.5)
	84,588	**10**	**54,146**	**9**

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 обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Данное отложенное обязательство было признано в настоящей финансовой отчетности. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

11 Расход по налогу на прибыль, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

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

	Остаток на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2012 г.
Основные средства и нематериальные активы	7,166	392	7,558

	Остаток на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2011 г.
Основные средства и нематериальные активы	12,956	(5,790)	7,166

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Денежные средства в кассе	**907,934**	**700,344**
Счета типа «Ностро» в НБКР	**1,302,166**	**1,084,209**
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	-	43,473
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,450,057	569,735
- с кредитным рейтингом ВВВ	215,749	156,190
- с кредитным рейтингом ниже В+	9,529	4,198
- без кредитного рейтинга	17,488	15,695
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	**1,692,823**	**789,291**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**3,902,923**	**2,573,844**

Никакие статьи эквивалентов денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

На 31 декабря 2012 года у Банка было 2 банка (в 2011 году: 4 банка), чьи остатки превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 2,348,625 тысяч сом (в 2011 году: 1,622,357 тысяч сом).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Находящие в собственности Банка		
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	898,967	239,229
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	273,533	148,428
	1,172,500	**387,657**

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

14 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Кредиты и депозиты		
Финансовые институты Кыргызской Республики	534,366	244,727
Материнская компания	242	238
Итого кредитов и депозитов	**534,608**	**244,965**
Сделки обратного «РЕПО»	**297,251**	**-**
Резерв под обесценение	(636)	(188)
Чистая сумма кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам	**831,223**	**244,777**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк выдал кредиты микрофинансовым компаниям на общую сумму 534,366 тысяч сом (в 2011 году: 244,727 тысяч сом) и принял в залог депозиты, выраженные в долларах США, на сумму, эквивалентную 625,591 тысячи сом (в 2011 году: 277,343 тысячам сом), депозиты, выраженные в сомах, на общую сумму 850 тысяч сом (в 2011 году: 15,420 тысяч сом).

Никакие статьи кредитов, выданных организациям микрофинансирования, не являются обесцененными или просроченными. Руководство Банка считает, что данные сделки представляют собой скорее обеспеченные кредиты, чем производные инструменты, и, таким образом, представляют их на валовой основе.

(а) Залог, принятый в качестве обеспечения по активам

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог безотносительно исполнения или неисполнения контрагентом условий договора составила 296,399 тысяч сом (2011: ноль).

(б) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было финансовых институтов (в 2011 году: не было), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала Банка.

(в) Анализ изменений в резерве под обесценение

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	188	1,183
Чистое восстановление резерва под обесценение	448	(995)
Величина резерва под обесценение по состоянию на	**636**	**188**

15 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г.	2011 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	**933,374**	**1,232,590**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты субъектам малого бизнеса	3,797,898	3,514,898
Ипотечные кредиты	1,606,062	1,383,033
Потребительские кредиты	590,687	551,838
Кредитные карты и прочие	1,596	1,016
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**5,996,243**	**5,450,785**
Общая сумма кредитов, выданных клиентам	**6,929,617**	**6,683,375**
Резерв под обесценение	(507,458)	(537,863)
Чистые кредиты, выданные клиентам	**6,422,159**	**6,145,512**

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
Величина резерва на начало года	209,567	328,296	537,863
Чистое создание резерва под обесценение	(51,233)	(3,340)	(54,573)
Кредиты, списанные в течение года	(409)	(14,211)	(14,620)
Восстановление ранее списанных кредитов	7,509	22,391	29,900
Влияние курсовых разниц	3,043	5,845	8,888
Величина резерва на конец года	**168,477**	**338,981**	**507,458**

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
Величина резерва на начало года	154,123	256,415	410,538
Чистое создание резерва под обесценение	53,301	72,101	125,402
Кредиты, списанные в течение года	(234)	(21,306)	(21,540)
Восстановление ранее списанных кредитов	3,675	23,144	26,819
Влияние курсовых разниц	(1,298)	(2,058)	(3,356)
Величина резерва на конец года	**209,567**	**328,296**	**537,863**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение тыс. сом	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	762,783	(29,141)	733,642	3.8
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	35,217	(10,320)	24,897	29.3
- просроченные на срок менее 90 дней	12,562	(6,204)	6,358	49.4
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	122,812	(122,812)	-	100.0
Итого обесцененных кредитов	**170,591**	**(139,336)**	**31,255**	**81.7**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**933,374**	**(168,477)**	**764,897**	**18.1**
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты субъектам малого бизнеса				
- не просроченные	3,709,824	(146,638)	3,563,186	4.0
- просроченные на срок менее 30 дней	19,713	(2,308)	17,405	11.7
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	8,605	(3,544)	5,061	41.2
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	4,195	(3,066)	1,129	73.1
- просроченные на срок от 180 до 360 дней	55,561	(55,561)	-	100.0
Итого кредитов субъектам малого бизнеса	**3,797,898**	**(211,117)**	**3,586,781**	**5.6**
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	1,569,048	(83,161)	1,485,887	5.3
- просроченные на срок менее 30 дней	17,919	(2,109)	15,810	11.8
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	5,782	(5,651)	131	97.7
-просроченные на срок от 180 до 360 дней	13,313	(13,313)	-	100.0
Итого ипотечных кредитов	**1,606,062**	**(104,234)**	**1,501,828**	**6.5**
Потребительские кредиты				
- не просроченные	577,351	(16,506)	560,845	2.9
- просроченные на срок менее 30 дней	4,860	(335)	4,525	6.9
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	2,745	(1,065)	1,680	38.8
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	1,485	(1,434)	51	96.6
- просроченные на срок от 180 до 360 дней	4,246	(4,246)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	**590,687**	**(23,586)**	**567,101**	**4.0**
Кредитные карты				
- не просроченные	1,497	(28)	1,469	1.9
-просроченные на срок менее 30 дней	41	(2)	39	4.9
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	58	(14)	44	24.1
Итого кредитных карт	**1,596**	**(44)**	**1,552**	**2.8**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**5,996,243**	**(338,981)**	**5,657,262**	**5.7**
Итого кредитов, выданных клиентам	**6,929,617**	**(507,458)**	**6,422,159**	**7.3**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение тыс. сом	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	746,127	(34,322)	711,805	4.6
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	425,650	(142,167)	283,483	33.4
- просроченные на срок менее 90 дней	37,909	(16,415)	21,494	43.3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	22,904	(16,663)	6,241	72.8
Итого обесцененных кредитов	**486,463**	**(175,245)**	**311,218**	**36.0**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**1,232,590**	**(209,567)**	**1,023,023**	**17.0**
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты субъектам малого бизнеса				
- не просроченные	3,426,247	(164,460)	3,261,787	4.8
- просроченные на срок менее 30 дней	38,704	(1,935)	36,769	5.0
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	34,706	(22,871)	11,835	65.9
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	8,361	(6,597)	1,764	78.9
- просроченные на срок от 180 до 360 дней	6,880	(6,880)	-	100.0
Итого кредитов субъектам малого бизнеса	**3,514,898**	**(202,743)**	**3,312,155**	**5.8**
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	1,335,796	(89,498)	1,246,298	6.7
- просроченные на срок менее 30 дней	31,509	(4,789)	26,720	15.2
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	9,899	(3,979)	5,920	40.2
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	4,033	(3,791)	242	94.0
-просроченные на срок от 180 до 360 дней	1,796	(1,796)	-	100.0
Итого ипотечных кредитов	**1,383,033**	**(103,853)**	**1,279,180**	**7.5**
Потребительские кредиты				
- не просроченные	539,622	(17,268)	522,354	3.2
- просроченные на срок менее 30 дней	4,159	(334)	3,825	8.0
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	5,164	(1,197)	3,967	23.2
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	70	(62)	8	88.6
- просроченные на срок от 180 до 360 дней	2,823	(2,823)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	**551,838**	**(21,684)**	**530,154**	**3.9**
Кредитные карты				
- не просроченные	1,006	(15)	991	1.5
-просроченные на срок менее 30 дней	10	(1)	9	10.0
Итого кредитных карт	**1,016**	**(16)**	**1,000**	**1.6**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**5,450,785**	**(328,296)**	**5,122,489**	**6.0**
Итого кредитов, выданных клиентам	**6,683,375**	**(537,863)**	**6,145,512**	**8.0**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- отрицательные форс-мажорные события.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым не было обнаружено признаков обесценения.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 3.8%;
- период определения убытка равен одному году;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%-70%; задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12-36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 7,649 тысяч сом ниже/выше (в 2011 году: на 10,230 тысяч сом ниже/выше).

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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;
- в 2010 году уровень понесенных фактических убытков был скорректирован в сторону увеличения в результате политических событий, гражданских беспорядков, произошедших на территории Кыргызстана в апрел-июне 2010 года, отражая тем самым ожидаемое ухудшение экономических условий;
- в отчетном году и в 2011 году уровень понесенных фактических убытков был снижен, так как руководство считает, что ситуация улучшилась, однако определенные риски сохраняются.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

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 2012 года была бы на 56,573 тысяч сом ниже/выше (в 2011 году: на 51,225 тысяч сом).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ недвижимого обеспечения кредитов на 31 декабря 2012 года, выданных корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение):

31 декабря 2012 года **тыс. сом**	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита**
Кредиты без индивидуальных признаков обесценния	733,642	-	733,642
Просроченные или обесцененные кредиты	31,255	31,255	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**764,897**	**31,255**	**733,642**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2011 года **тыс. сом**	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита**
Кредиты без индивидуальных признаков обесценния			
Денежные средства и депозиты	7,438	-	7,438
Недвижимость	704,367	-	704,367
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	**711,805**	**-**	**711,805**
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	311,218	311,218	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**311,218**	**311,218**	**-**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**1,023,023**	**311,218**	**711,805**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета 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 обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По займам, обеспеченным различными видами залогов, раскрывается информация о залоге, наилучшим образом подходящем под оценку обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, таких как акционеры заемщиков, не принимаются в расчет для оценки обесценения.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 31,255 тысяч сом выше без учета обеспечения (2011 год: 311,218 тысяч сом).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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 финансового эффекта на снижение кредитного риска.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел активы, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам на общую сумму 2,069 тысяч сом (в 2011 году: ноль).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 г.	2011 г.
	тыс. сом	тыс. сом.
Кредиты корпоративным клиентам и субъектам малого бизнеса		
Торговля	2,894,895	2,703,123
Производство	380,276	255,273
Услуги	264,364	789,717
Сельское хозяйство	179,170	181,165
Недвижимость	99,406	134,536
Транспорт	52,678	38,125
Прочие	860,483	645,549
Кредиты прочим организациям		
Ипотечные кредиты	1,606,062	1,383,033
Потребительские кредиты	590,687	551,838
Кредитные карты	1,596	1,016
	6,929,617	**6,683,375**
Резерв под обесценение	(507,458)	(537,863)
	6,422,159	**6,145,512**

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: 1 заемщик), кредиты которым составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанному заемщику по состоянию на 31 декабря 2011 года составлял 176,945 тысяч сом.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24(г) и представляют собой периоды времени, оставшиеся от отчетной даты до дат погашения по кредитам, составляющим ссудный портфель. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Компанией кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. сом	Здания	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	199,080	174,929	59,635	33,817	65,405	76,844	609,710
Поступления	13,460	3,085	338	-	56,043	15,510	88,436
Выбытия	(705)	(539)	(2,201)	-	-	(45)	(3,490)
Переводы	-	11,196	19,142	-	(112,182)	81,844	-
На 31 декабря 2012 года	**211,835**	**188,671**	**76,914**	**33,817**	**9,266**	**174,153**	**694,656**
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	(22,865)	(74,894)	(34,206)	(17,506)	-	(48,024)	(197,495)
Износ и амортизация за год	(5,529)	(26,987)	(11,557)	(6,025)	-	(19,009)	(69,107)
Выбытия	705	482	2,239	-	-	46	3,472
На 31 декабря 2012 года	**(27,689)**	**(101,399)**	**(43,524)**	**(23,531)**	**-**	**(66,987)**	**(263,130)**
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2012 года	**184,146**	**87,272**	**33,390**	**10,286**	**9,266**	**107,166**	**431,526**
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года	193,533	125,630	46,736	28,248	8,411	66,219	468,777
Поступления	6,590	28,987	12,215	9,317	82,499	12,150	151,758
Выбытия	(1,043)	(2,114)	(2,395)	(3,748)	-	(1,525)	(10,825)
Переводы	-	22,426	3,079	-	(25,505)	-	-
На 31 декабря 2011 года	**199,080**	**174,929**	**59,635**	**33,817**	**65,405**	**76,844**	**609,710**
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	(18,710)	(53,905)	(28,584)	(14,992)	-	(32,330)	(148,521)
Износ и амортизация за год	(5,198)	(23,090)	(8,017)	(6,158)	-	(17,219)	(59,682)
Выбытия	1,043	2,101	2,395	3,644	-	1,525	10,708
На 31 декабря 2011 года	**(22,865)**	**(74,894)**	**(34,206)**	**(17,506)**	**-**	**(48,024)**	**(197,495)**
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2011 года	**176,215**	**100,035**	**25,429**	**16,311**	**65,405**	**28,820**	**412,215**

Капитализированные затраты по займам, связанным с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствуют (в 2011 году: подобные затраты отсутствовали).

17 Прочие активы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Дебиторская задолженность по денежным переводам	43,914	28,621
Прочая дебиторская задолженность	9,011	14,710
Резерв под обесценение	(2,331)	(7,901)
Итого прочих финансовых активов	**50,594**	**35,430**
Авансовые платежи	13,513	57,044
Материалы	3,405	5,384
Заложенное имущество	12,696	10,627
Резерв под обесценение	(8,909)	(6,191)
Итого прочих нефинансовых активов	**20,705**	**66,864**
Итого прочих активов	**71,299**	**102,294**

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже приведена информация об изменениях в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Прочие финансовые активы тыс. сом	Прочие нефинансовые активы тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва на начало года	7,901	6,191	14,092
Чистое (начисление)/создание резерва под обесценение	(4,361)	2,718	(1,643)
Списания	(1,209)	-	(1,209)
Величина резерва на конец года	**2,331**	**8,909**	**11,240**

Ниже приведена информация об изменениях в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Прочие финансовые активы тыс. сом	Прочие нефинансовые активы тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва на начало года	6,220	7,214	13,434
Чистое (начисление)/создание резерва под обесценение	6,206	(1,023)	5,183
Списания	(4,525)	-	(4,525)
Величина резерва на конец года	**7,901**	**6,191**	**14,092**

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 3,712 тысяч сом (в 2011 году: 5,205 тысяч сом), из которой дебиторская задолженность на сумму 1,479 тысяч сом (в 2011 году: 403 тысячи сом) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и дебиторская задолженность на сумму 2,233 тысячи сом (в 2011 году: 4,802 тысячи сом) была просрочена на срок более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было должников, остаток дебиторской задолженности которых превышал бы 10% капитала.

18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Текущие счета и срочные депозиты других финансовых институтов	744,347	562,639
Счета Востро	8,301	356
	752,648	**562,995**

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке были размещены срочные депозиты микрофинансовых организаций на сумму 626,441 тысяча сом (в 2011 году: 292,763 тысячи сом) в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка есть 2 финансовых института (в 2011 году: 2 финансовых института и один банк), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 434,808 тысяч сом (в 2011 году: 301,891 тысяча сом).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	943,773	711,043
- Корпоративные клиенты	3,928,731	2,484,148
Срочные депозиты		
- Физические лица	2,420,934	1,752,275
- Корпоративные клиенты	330,723	121,887
	7,624,161	**5,069,353**

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 110,513 тысяч сом (в 2011 году: 77,833 тысячи сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 4 клиента (в 2011 году: 2 клиента), счета и депозиты которых превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1,935,409 тысяч сом (в 2011 году: 489,882 тысяча сом).

20 Прочие привлеченные средства

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Кредиты от международных финансовых организаций	1,433,399	1,648,495
Кредиты от Материнской компании	724,369	698,290
	2,157,768	**2,346,785**

20 Прочие привлеченные средства, продолжение

Ниже в таблице представлена информация о кредитах, полученных от других банков, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Контрагент	Валюта	Дата выдачи	Дата погашения	2012 г. тыс. сом
АТФ Банк Казахстан	долл. США	19-сен-12 г.	19-сен-14 г.	724,369
ЕБРР (ЕБРР-В)	долл. США	18-окт-11 г.	18-окт-16 г.	335,665
МФК	долл. США	27-янв-10 г.	15-авг-14 г.	276,654
ФМО (ФМО-2)	долл. США	22-авг-11 г.	15-дек-15 г.	237,541
ФМО (ФМО-1)	долл. США	10-июн-11 г.	15-дек-15 г.	233,768
ЕБРР (ЕБРР-А)	долл. США	27-июл-09 г.	27-июл-14 г.	172,463
ЕБРР (ЕБРР-В)	сом	19-окт-11 г.	19-окт-16 г.	137,193
ЕБРР (ЕБРР-А)	сом	27-июл-09 г.	27-июл-14 г.	40,115
				2,157,768

Ниже в таблице представлена информация о кредитах, полученных от других банков, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Контрагент	Валюта	Дата выдачи	Дата погашения	2011 г. тыс. сом
АТФ Банк Казахстан	долл. США	23-дек-11 г.	23-апр-13 г.	698,290
МФК	долл. США	27-янв-10 г.	15-авг-14 г.	405,810
ЕБРР (ЕБРР-В)	долл. США	18-окт-11 г.	18-окт-16 г.	329,184
ЕБРР (ЕБРР-А)	долл. США	27-июл-09 г.	27-июл-14 г.	252,071
ФМО (ФМО-2)	долл. США	22-авг-11 г.	15-дек-15 г.	233,046
ФМО (ФМО-1)	долл. США	10-июн-11 г.	15-дек-15 г.	227,317
ЕБРР (ЕБРР-В)	сом	19-окт-11 г.	19-окт-16 г.	139,174
ЕБРР (ЕБРР-А)	сом	27-июл-09 г.	27-июл-14 г.	61,893
				2,346,785

21 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Дивиденды к выплате	261,896	340,145
Прочие финансовые обязательства	31,757	8,098
Итого прочих финансовых обязательств	**293,653**	**348,243**
Прочие налоги к уплате	6,341	6,528
Резерв под гарантии и аккредитивы выпущенные	36,199	42,127
Итого прочих нефинансовых обязательств	**42,540**	**48,655**
Итого прочих обязательств	**336,193**	**396,898**

22 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 14,000 тысяч обыкновенных акций (в 2011 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 1,235,959 тысяч сом (в 2011 году: 760,253 тысячи сом).

На отчетную дату следующие дивиденды были объявлены Банком:

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
18.54 сом на одну обыкновенную акцию (в 2011 году: 24.53 сом)	259,560	343,420

23 Прибыль на акцию

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

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Чистый доход	735,266	517,585
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	14,000,000	14,000,000
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	**52.52**	**36.97**

24 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.

24 Управление рисками, продолжение

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

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 разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, 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.

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.

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,111,899	14,510	46,091	-	-	-	1,172,500
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	789,336	40,784	439	422	-	242	831,223
Кредиты, выданные клиентам	709,641	620,277	1,202,670	3,457,458	432,113	-	6,422,159
	2,610,876	**675,571**	**1,249,200**	**3,457,880**	**432,113**	**242**	**8,425,882**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,500	48,943	230	-	-	697,975	752,648
Текущие счета и депозиты клиентов	849,712	509,947	908,055	429,116	2, 379	4,924,952	7,624,161
Прочие привлеченные средства	241,406	936,523	-	979,839	-	-	2,157,768
	1,096,618	**1,495,413**	**908,285**	**1,408,955**	**2,379**	**5,622,927**	**10,534,577**
	1,514,258	**(819,842)**	**340,915**	**2,048,925**	**429,743**	**(5,622,685)**	**(2,108,695)**

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. сом	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	360,150	-	27,507	-	-	-	387,657
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	68,790	125,041	-	50,708	-	238	244,777
Кредиты, выданные клиентам	517,744	494,924	957,546	3,698,754	476,544	-	6,145,512
	946,684	**619,965**	**985,053**	**3,749,462**	**476,544**	**238**	**6,777,946**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	600	48,149	150	-	-	514,096	562,995
Текущие счета и депозиты клиентов	610,021	456,541	422,632	372,870	586	3,206,703	5,069,353
Прочие привлеченные средства	1,063,470	191,757	-	1,091,558	-	-	2,346,785
	1,674,091	**696,447**	**422,782**	**1,464,428**	**586**	**3,720,799**	**7,979,133**
	(727,407)	**(76,482)**	**562,271**	**2,285,034**	**475,958**	**(3,720,561)**	**(1,201,187)**

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

Средние процентные ставки

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

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

	2012 г. Средняя эффективная процентная ставка, %		2011 г. Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Кыргызские сомы	**Доллары США**	**Кыргызские сомы**	**Доллары США**
Процентные активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.35	-	14.02	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам				
- Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	8.61	-	12.76	-
- Сделки обратного «РЕПО»	2.67	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	22.83	16.84	23.68	19.22
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- Срочные депозиты	4.02	8.00	10.95	8.00
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	11.59	6.03	13.31	6.69
Прочие привлеченные средства	13.45	6.14	15.48	5.77

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 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	**Капитал тыс. сом**	**Прибыль или убыток тыс. сом**	**Капитал тыс. сом**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8,066)	(8,066)	2,724	2,724
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8,066	8,066	(2,724)	(2,724)

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, к изменениям процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	1,150	-	405
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1,150)	-	(405)

(ii) Валютный риск

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Кыргызские сомы тыс. сом	Доллары США тыс. сом	Прочие валюты тыс. сом	Всего тыс. сом
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,717,079	1,885,685	300,159	3,902,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,172,500	-	-	1,172,500
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	830,981	242	-	831,223
Кредиты, выданные клиентам	2,172,864	4,249,295	-	6,422,159
Прочие финансовые активы	8,006	35,037	7,551	50,594
Итого активов	**5,901,430**	**6,170,259**	**307,710**	**12,379,399**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	55,701	696,908	39	752,648
Текущие счета и депозиты клиентов	3,931,231	3,430,176	262,754	7,624,161
Прочие привлеченные средства	177,308	1,980,460	-	2,157,768
Прочие финансовые обязательства	280,854	12,013	786	293,653
Итого обязательств	**4,445,094**	**6,119,557**	**263,579**	**10,828,230**
Чистая позиция 31 декабря 2012 года	**1,456,336**	**50,702**	**44,131**	**1,551,169**

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Кыргызские сомы тыс. сом	Доллары США тыс. сом	Прочие валюты тыс. сом	Всего тыс. сом
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,348,433	1,037,142	188,269	2,573,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387,657	-	-	387,657
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	244,539	238	-	244,777
Кредиты, выданные клиентам	2,079,476	4,066,036	-	6,145,512
Прочие финансовые активы	9,699	21,763	3,968	35,430
Итого активов	**4,069,804**	**5,125,179**	**192,237**	**9,387,220**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	45,201	517,638	156	562,995
Текущие счета и депозиты клиентов	2,483,116	2,398,759	187,478	5,069,353
Прочие привлеченные средства	201,067	2,145,718	-	2,346,785
Прочие финансовые обязательства	346,183	2,042	18	348,243
Итого обязательств	**3,075,567**	**5,064,157**	**187,652**	**8,327,376**
Чистая позиция 31 декабря 2011 года	**994,237**	**61,022**	**4,585**	**1,059,844**

Ослабление курса сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом
10% рост курса доллара США по отношению к сому	4,563	4,563	5,492	5,492
10% рост курсов прочих валют по отношению к сому	3,972	3,972	413	413

Усиление курса сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

24 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.

24 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:

	2012 г. тыс.сом	2011 г. тыс.сом
АКТИВЫ		
Счета типа «Ностро»	2,994,989	1,873,500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,172,500	387,657
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	831,223	244,777
Кредиты, выданные клиентам	6,422,159	6,145,512
Прочие финансовые активы	50,594	35,430
Всего максимального уровня риска	**11,471,465**	**8,686,876**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (в 2011 году: отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) 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.

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;

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- 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 непризнанным 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 забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	169,494	381,868	202,986	242	-	754,590	752,648
Текущие счета и депозиты клиентов	5,289,155	492,343	527,186	974,863	489,275	7,772,822	7,624,161
Прочие привлеченные средства	58,833	78,085	91,974	320,705	1,835,608	2,385,205	2,157,768
Прочие финансовые обязательства	293,653	-	-	-	-	293,653	293,653
Итого обязательств	**5,811,135**	**952,296**	**822,146**	**1,295,810**	**2,324,883**	**11,206,270**	**10,828,230**
Забалансовые обязательства кредитного характера	**1,485,171**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,485,171**	**1,485,171**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	499,796	15,141	49,708	159	-	564,804	562,995
Текущие счета и депозиты клиентов	3,430,669	405,419	473,014	454,701	419,074	5,182,877	5,069,353
Прочие привлеченные средства	528,040	81,743	-	127,449	2,011,499	2,748,731	2,346,785
Прочие финансовые обязательства	348,243	-	-	-	-	348,243	348,243
Итого обязательств	**4,806,748**	**502,303**	**522,722**	**582,309**	**2,430,573**	**8,844,655**	**8,327,376**
Забалансовые обязательства кредитного характера	**998,483**	**-**	**-**	**-**	**-**	**998,483**	**998,483**

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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 с разбивкой по срокам представлена следующим образом:

- от 1 до 3 месяцев: 486,426 тысяч сом (в 2011 году: 571,667 тысяч сом);
- от 3 до 6 месяцев: 509,947 тысяч сом (в 2011 году: 451,028 тысяч сом);
- от 6 до 12 месяцев: 908,055 тысяч сом (в 2011 году: 414,541 тысяча сом);
- более 1 года: 431,495 тысяч сом (в 2011 году: 359,417 тысяч сом).

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен-ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3,902,923	-	-	-	-	-	-	3,902,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	898,967	212,932	60,601	-	-	-	-	1,172,500
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	709,395	79,941	41,223	422	-	242	-	831,223
Кредиты, выданные клиентам	255,410	411,016	1,822,947	3,457,458	432,113	-	43,215	6,422,159
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	431,526	-	431,526
Прочие активы	67,512	-	-	3,787	-	-	-	71,299
Итого активов	**5,834,207**	**703,889**	**1,924,771**	**3,461,667**	**432,113**	**431,768**	**43,215**	**12,831,630**
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	169,494	381,823	201,331	-	-	-	-	752,648
Текущие счета и депозиты клиентов	5,288,238	486,426	1,418,002	429,116	2,379	-	-	7,624,161
Прочие привлеченные средства	56,479	75,038	351,055	1,675,196	-	-	-	2,157,768
Текущее налоговое обязательство	15,153	-	-	-	-	-	-	15,153
Отложенное налоговое обязательство	7,558	-	-	-	-	-	-	7,558
Прочие обязательства	336,193	-	-	-	-	-	-	336,193
Итого обязательств	**5,873,115**	**943,287**	**1,970,388**	**2,104,312**	**2,379**	**-**	**-**	**10,893,481**
Чистая позиция	**(38,908)**	**(239,398)**	**(45,617)**	**1,357,355**	**429,734**	**431,768**	**43,215**	**1,938,149**

24 Управление рисками, продолжение

(г) 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 2011 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	2,573,844	-	-	-	-	-	-	2,573,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	239,229	120,921	27,507	-	-	-	-	387,657
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	818	67,972	125,041	50,708	238	-	-	244,777
Кредиты, выданные клиентам	124,448	324,528	1,452,470	3,698,754	476,544	-	68,768	6,145,512
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	412,215	-	412,215
Прочие активы	102,294	-	-	-	-	-	-	102,294
Итого активов	**3,040,633**	**513,421**	**1,605,018**	**3,749,462**	**476,782**	**412,215**	**68,768**	**9,866,299**
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	499,796	14,900	48,299	-	-	-	-	562,995
Текущие счета и депозиты клиентов	3,430,834	385,887	879,173	372,869	590	-	-	5,069,353
Прочие привлеченные средства	527,289	77,929	117,357	1,624,209	-			2,346,785
Текущее налоговое обязательство	20,187	-	-	-	-			20,187
Отложенное налоговое обязательство	7,166	-	-	-	-	-	-	7,166
Прочие обязательства	396,898	-	-	-	-	-	-	396,898
Итого обязательств	**4,882,170**	**478,716**	**1,044,829**	**1,997,078**	**590**	**-**	**-**	**8,403,384**
Чистая позиция	**(1,841,537)**	**34,705**	**560,189**	**1,752,384**	**476,192**	**412,215**	**68,768**	**1,462,915**

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк поддерживает следующие кредитные линии:

- Кредитная линия в размере 15 миллионов долларов США и кредит в кыргызских сомах, эквивалентный сумме 5 миллионов долларов США, полученный от ЕБРР, являются необеспеченными.
- Кредит в размере 10 миллионов долларов США от МФК является необеспеченным.
- Кредит в размере 10 миллионов долларов США от ФМО является необеспеченным.

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

В течение двух лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2012 года норматив ликвидности К3 составлял 76.3% (в 2011 году: 55.4%).

25 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. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБКР банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 12%. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

25 Управление капиталом, продолжение

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

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

	2012 г. тыс.сом	2011 г. тыс.сом
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	700,000	700,000
Нераспределенная прибыль	1,235,959	760,253
Всего капитала 1-го уровня	**1,935,959**	**1,460,253**
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	2,190	2,662
Всего капитала 2-го уровня	**2,190**	**2,662**
Всего капитала	**1,938,149**	**1,462,915**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	**8,851,660**	**7,794,387**
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	**21.9%**	**18.77%**
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	**21.9%**	**18.77%**

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.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

26 Потенциальные обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства 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 забалансовых обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

26 Потенциальные обязательства, продолжение

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные 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.

	2012 г. тыс.сом	2011 г. тыс.сом
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,249,481	856,088
Гарантии и аккредитивы	235,514	142,395
Прочее	176	-
	1,485,171	**998,483**

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет существенной концентрации кредитов, относящихся к потенциальным обязательствам.

27 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключил ряд договоров операционной помещений и оборудования. Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс.сом	2011 г. тыс. сом
Менее 1 года	5,129	3,015
От 1 года до 5 лет	60,967	74,819
Более 5 лет	825	844
	66,921	**78,678**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, сумма в размере 27,011 тысяч сом была признана в качестве расхода по операционной аренде в прибылях и убытках (в 2011 году: 24,415 тысяч сом).

28 Условные обязательства

(а) Страхование

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

28 Условные обязательства, продолжение

(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. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен до шести календарных лет.

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

29 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «АТФ Банк». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является UniCredit S.p.A.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(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.

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Члены Совета директоров	1,536	1,458
Члены Правления	33,008	32,362
	34,544	**33,820**

29 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение

Указанное вознаграждение представлено краткосрочными выплатами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2012 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	2011 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	5,550	15.6	8,257	14.6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,259	5.1	1,910	5.2

Кредиты выданы в кыргызских сомах и подлежат погашению к 2014 и 2020 годам.

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.

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,124	935
Процентные расходы	54	15

29 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и «UniCredit Bank Austria», ЗАО «UniCredit Bank», Москва и «Yapi Kredi», которые являются компаниями, находящимися под общим контролем. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 2012 и 2011 годов, составили:

	2012 г.					2011 г.				
	Материнская компания		Компании, находящиеся под общим контролем			Материнская компания		Компании, находящиеся под общим контролем		
	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	Итого тыс. сом	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	Итого тыс. сом
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в долларах США	111,751	-	1,055,702	-	1,167,453	56,600	-	257,428	-	313,790
- в других валютах	56,343	-	7,597	-	63,940	28,349	-	7,145	-	35,494
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам										
- в долларах США	243	-	-	-	243	238	-	-	-	238
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов										
- в сомах	550	-	-	-	550	42	-		-	42
Прочие привлеченные средства										
- в долларах США	724,369	7	-	-	724,369	698,290	7		-	698,290
Прочие обязательства										
- в сомах	252,144	-	-	-	252,144	333,608	-	-	-	333,608
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	17	-	17	-	-	-	-	-
Процентные расходы	(46,575)	-	-	-	(46,575)	(2,309)		-		(2,309)
Комиссионные расходы	(10,121)	-	-	-	(10,121)	(6,250)		(47)		(6,297)

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. сом	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	2,994,989	-	-	2,994,989	2,994,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,172,500	-	1,172,500	1,172,500
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	831,223	-	-	831,223	831,223
Кредиты, выданные клиентам	6,422,159	-	-	6,422,159	6,632,101
Прочие финансовые активы	50,594	-	-	50,594	50,594
	10,298,965	**1,172,500**	**-**	**11,471,465**	**11,681,407**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	752,648	752,648	752,648
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	7,624,161	7,624,161	7,636,085
Прочие привлеченные средства	-	-	2,157,768	2,157,768	2,157,768
Прочие финансовые обязательства	-	-	293,653	293,653	293,653
	-	**-**	**10,828,230**	**10,828,230**	**10,840,154**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. сом	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общаян балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	1,873,500	-	-	1,873,500	1,873,500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	387,657	-	387,657	387,657
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	244,777	-	-	244,777	244,777
Кредиты, выданные клиентам	6,145,512	-	-	6,145,512	6,423,625
Прочие финансовые активы	35,430	-	-	35,430	35,430
	8,299,219	**387,657**	**-**	**8,686,876**	**8,964,989**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	562,995	562,995	562,995
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	5,069,353	5,069,353	5,074,722
Прочие привлеченные средства	-	-	2,346,785	2,346,785	2,345,336
Прочие финансовые обязательства	-	-	348,243	348,243	348,243
	-	**-**	**8,327,376**	**8,327,376**	**8,331,296**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, 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.

Справедливую стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 13), была определена путем использования наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2).