

**ЗАО «ДЕМИР КЫРГЫЗ  
Интернэшнл Банк»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года

## Содержание

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



ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Кыргызская Республика, г. Бишкек  
720011, ул. Абрахманова 191  
Hyatt Regency Bishkek, Офис 125

Телефон: +996 (312) 68 02 04  
Факс: +996 (312) 68 05 73  
E-mail: kpmg@kpmg.kg

## Отчет независимых аудиторов

Правлению ЗАО «ДЕМИР КЫРГЫЗ Интернэшнл Банк»

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

### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Прочие аспекты*

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, был проведен другими аудиторами, в отчете которых, датированном 13 марта 2009 года, выражено безусловно-положительное мнение касательно данной финансовой отчетности.

**ОсОО КПМГ Бишкек**

16 марта 2010 года

	Примечание	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	234,630	236,842
Процентные расходы	4	(36,118)	(21,867)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>198,512</b>	<b>214,975</b>
Комиссии полученные	5	77,293	68,561
Комиссии уплаченные	6	(19,432)	(11,304)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>57,861</b>	<b>57,257</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	62,315	47,808
Прочие доходы		997	3,239
		<b>319,685</b>	<b>323,279</b>
Убытки от обесценения	8	(26,025)	(54,955)
Общие и административные расходы	9	(220,110)	(179,767)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>73,550</b>	<b>88,557</b>
Расход по налогу на прибыль	10	(9,570)	(9,298)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>63,980</b>	<b>79,259</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи		2,545	-
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>2,545</b>	-
<b>Итого совокупного дохода</b>		<b>66,525</b>	<b>79,259</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 54, была утверждена руководством Банка 16 марта 2010 года, и от имени руководства ее подписали:

Г-н Шевки Сарылар  
 Председатель Правления

Г-жа Гульбара Джакыпбаева  
 Главный бухгалтер

	Примечание	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	28	302,067	145,636
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики		414,998	444,142
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	1,471,049	526,599
Кредиты, выданные клиентам	12	1,042,884	1,110,470
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	162,689	-
Инвестиции в ценные бумаги	14	148,904	188,801
Основные средства	15	154,736	168,170
Нематериальные активы	16	33,953	39,986
Налог на прибыль предоплаченный		-	1,514
Прочие активы	17	44,130	39,605
<b>Итого активов</b>		<b>3,775,410</b>	<b>2,664,923</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	18	9,857	1,429
Текущие счета и депозиты клиентов	19	3,201,621	2,156,989
Налог на прибыль к оплате		54	-
Прочие обязательства	20	19,724	30,398
Отсроченное налоговое обязательство	10	5,980	4,458
<b>Итого обязательств</b>		<b>3,237,236</b>	<b>2,193,274</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	132,540	132,540
Дополнительно оплаченный капитал		1	1
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		2,545	-
Нераспределенная прибыль		403,088	339,108
<b>Итого капитала</b>		<b>538,174</b>	<b>471,649</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>3,775,410</b>	<b>2,664,923</b>
Потенциальные и Условные обязательства	24, 26		

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. сом</b>	<b>тыс. сом</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	233,464	230,706
Проценты уплаченные	(32,616)	(18,759)
Комиссии полученные	77,293	68,561
Комиссии уплаченные	(19,432)	(11,304)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	52,422	41,615
Прочие доходы	992	3,186
Общие и административные расходы	(183,068)	(147,404)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам	260,703	(116,313)
Прочие активы	(5,898)	3,403
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	8,428	(2,390)
Текущие счета и депозиты клиентов	828,343	121,909
Прочие обязательства	(13,178)	8,252
<b>Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1,207,453</b>	<b>181,462</b>
Налог на прибыль уплаченный	(6,480)	(12,835)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1,200,973</b>	<b>168,627</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиций	(315,699)	(1,547,125)
Поступления от инвестиций	251,521	1,580,755
Приобретение основных средств	(22,458)	(94,903)
Поступления от продажи основных средств	9,372	420
Приобретение нематериальных активов	(3,690)	(35,652)
<b>Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(80,954)</b>	<b>(96,505)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,120,019</b>	<b>72,122</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	7,787	16,193
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,305,178	1,216,863
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 28)	<b>2,432,984</b>	<b>1,305,178</b>

	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитала
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
Остаток на 1 января 2008 г.	132,540	1	-	259,849	392,390
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Чистая прибыль за год	-	-	-	79,259	79,259
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	-	<b>79,259</b>	<b>79,259</b>
Остаток на 31 декабря 2008 г.	<b>132,540</b>	<b>1</b>	-	<b>339,108</b>	<b>471,649</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Чистая прибыль за год	-	-	-	63,980	63,980
<b>Прочий совокупный доход</b>					
Чистые нереализованные убытки по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	2,545	-	2,545
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	<b>2,545</b>	<b>63,980</b>	<b>66,525</b>
Остаток на 31 декабря 2009 г.	<b>132,540</b>	<b>1</b>	<b>2,545</b>	<b>403,088</b>	<b>538,174</b>



## **1 Общие положения**

### **(а) Основные виды деятельности**

ЗАО «ДЕМИР КЫРГЫЗ Интернэшнл Банк» (далее, «Банк») было создано в Кыргызской Республике как закрытое акционерное общество 2 мая 1997 года. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций №35 11 марта 1999 года которая была обновлена 20 апреля 2005 года.

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 5 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

Юридический адрес головного офиса: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, проспект Чуй, 245.

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

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном периоде составляла 290 человек (в 2008 году: 271 человек).

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов следующие акционеры владели акциями Банка:

<b>Акционеры</b>	<b>%</b>
Халит Чингиллиоглу, Турция	70%
Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР), Великобритания	15%
Международная Финансовая Корпорация (МФК), США	15%
	<b>100%</b>

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

За последние годы Кыргызстан пережил период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на деятельность предприятий в Кыргызстане. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызстане связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния экономической обстановки в Кыргызстане на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие экономической ситуации может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

### **(б) База для определения стоимости**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности**

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее, «сом»).

Руководство Банка определило сом в качестве функциональной валюты, так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Сом является также валютой представления настоящей финансовой отчетности.

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

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

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

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

В частности, информация об основных вопросах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в Примечании 12 – «Кредиты, выданные клиентам».

## **3 Основные положения учетной политики**

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно.

### **(а) Операции в иностранной валюте**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, корреспондентский счет в НБКР, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, инвестиции в ценные бумаги и активы, имеющиеся в наличии для продажи с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты.

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- производные финансовые инструменты (исключая производные финансовые инструменты, созданные и фактически используемые как инструменты хеджирования); или,
- в момент первоначального признания, определенные Банком как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- в момент первоначального признания Банк 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.

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

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

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

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

##### (ii) Признание финансовых инструментов

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 в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение**

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

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

##### **(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

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

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

##### **(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе капитала в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от курсовых разниц) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи в составе прибыли или убытка.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение**

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.

##### **(vi) Прекращение признания**

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк передает все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе передачи, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

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

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется в течение периода действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам покупки с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

##### **(viii) 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 путем взаимозачета, 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Основные средства, продолжение

##### (i) Собственные активы, продолжение

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

##### (ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Ожидаемые сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	50 лет;
Офисное оборудование	5 лет;
Компьютерное оборудование	5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

#### (д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение капитализируются на основании расходов, понесенных при приобретении специального программного обеспечения и его внедрении.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Предполагаемые сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

Прочие	5 лет
--------	-------

#### (е) Обесценение активов

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности. 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 свидетельств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (e) Обесценение активов, продолжение

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

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, 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 соотносятся с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

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

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

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

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

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



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

##### **(ii) Нефинансовые активы**

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

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

##### **(ж) 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 делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и 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 достоверно измерены.

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

##### **(з) Акционерный капитал**

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(и) Дивиденды**

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

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

#### **(к) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отсроченного налога. Расход по налогу на прибыль отражается в составе прибыли или убытка за исключением той его части, которая относится к прочему совокупному доходу или операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно самого капитала.

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

Отсроченный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль не учитываются при расчете отсроченного налога. Размер отсроченного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших на отчетную дату.

Активы по отсроченному 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 льгот. Размер актива 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**

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Признание доходов и расходов, продолжение

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

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

#### (м) Предоставление сравнительных данных

##### *Реклассификация предыдущего периода*

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за 2009 год руководство провело определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие показатели 2008 года, с целью обеспечить соответствие представлению финансовой отчетности 2009 года. Руководство считает, что такое представление более соответствует представлению, которого требуют МСФО. Влияние реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	После рекла- сификации	Эффект рекла- сификации	До рекла- сификации
Процентные доходы	236,842	10,232	226,610
Процентные расходы	(21,867)	(281)	(21,586)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	9,986	(9,986)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	47,808	(19,937)	67,745
	<b>262,783</b>	<b>-</b>	<b>262,783</b>
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>			
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	526,599	(4,742)	531,341
Кредиты, выданные клиентам	1,110,470	126,455	984,015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	30,744	(30,744)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,156,989)	(140,065)	(2,016,924)
Прочие обязательства	(30,398)	(12,392)	(18,006)
	<b>(550,318)</b>	<b>-</b>	<b>(550,318)</b>

#### **Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2008 года после реклассификации включают краткосрочные инвестиции на сумму 188,801 тысячу сомов.

Руководство Банка учло требование представлять три отчета о финансовом положении и примечаний к ним, в случае если были изменения в классификации, и определило, что изменения в классификации были не достаточно значительными, и что дополнительная информация не предоставила бы дополнительной выгоды акционерам.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующее потенциально может иметь влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанного стандарта с момента его вступления в действие. Анализ возможного влияния нового стандарта на финансовую отчетность Банка еще не проводился.

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

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

### 4 Чистый процентный доход

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	196,073	197,135
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,222	-
Инвестиции в ценные бумаги	10,979	10,732
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,278	26,930
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	78	2,045
	<b>234,630</b>	<b>236,842</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	32,388	19,139
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	3,678	149
Прочие	52	2,579
	<b>36,118</b>	<b>21,867</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Комиссии по кассовым операциям	28,222	25,707
Комиссии по расчетным операциям	24,467	25,010
Комиссии по обслуживанию платежных карт	11,064	2,741
Комиссии по выпуску гарантий и аккредитивов	5,116	222
Комиссии по обслуживанию счетов	4,481	5,660
Комиссии за открытие счетов	131	3,802
Прочие	3,812	5,419
	<b>77,293</b>	<b>68,561</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Комиссии по обслуживанию платежных карт	13,158	4,407
Комиссии по расчетным операциям	5,551	4,377
Комиссии по кассовым операциям	210	784
Прочие	513	1,736
	<b>19,432</b>	<b>11,304</b>

## 7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Прибыль от сделок «спот»	52,422	41,615
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	9,893	6,193
	<b>62,315</b>	<b>47,808</b>

## 8 Убытки от обесценения

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Убытки от обесценения</b>		
Кредиты, выданные клиентам	22,943	53,707
Прочие активы	1,373	302
Обязательства кредитного характера	1,709	946
	<b>26,025</b>	<b>54,955</b>

## 9 Административные расходы

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Вознаграждения работникам	92,303	68,421
Налоги на фонд заработной платы	14,043	10,995
<b>Итого вознаграждения работникам</b>	<b>106,346</b>	<b>79,416</b>
Износ и амортизация	36,248	22,059
Профессиональные услуги	9,567	8,321
Ремонт и техническое обслуживание	8,651	8,695
Вознаграждение членам Совета директоров	8,078	1,643
Аренда	7,433	5,746
Услуги связи и информационные услуги	4,633	3,652
Командировочные расходы	4,483	4,323
Представительские расходы	3,818	5,829
Охрана	3,737	2,802
Страхование	3,636	3,903
Налоги, помимо налога на прибыль	2,161	10,380
Реклама и маркетинг	1,731	2,538
Коммунальные расходы	1,685	1,504
Канцелярские принадлежности	1,369	1,529
Подготовка сотрудников	828	6,879
Прочие	15,706	10,548
	<b>220,110</b>	<b>179,767</b>

## 10 Расход по налогу на прибыль

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Расходы по текущему налогу</b>		
Текущий год	8,048	7,193
<b>Расход по отсроченному налогу</b>		
Возникновение и использование временных разниц	1,522	2,105
<b>Итого расхода по налогу на прибыль, отраженного в составе прибыли или убытка</b>	<b>9,570</b>	<b>9,298</b>

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

## 10 Расход по налогу на прибыль, продолжение

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2009 г.		2008 г.	
	тыс. сом	%	тыс. сом	%
Прибыль до налогообложения	73,550	100	88,557	100
Налог на прибыль, рассчитанный по применимой ставке	7,355	10	8,856	10
Необлагаемый доход	2,215	3	442	0.5
	<b>9,570</b>	<b>13</b>	<b>9,298</b>	<b>10.5</b>

### Обязательство по отсроченному налогу

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

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

тыс. сом	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Основные средства	-	-	(5,980)	(4,458)	(5,980)	(4,458)

Отсроченный налог был рассчитан по ставке 10% (2008 год: 10%).

### Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года

тыс. сом	Остаток на 1 января 2009 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2009 г.
Основные средства	4,458	1,522	5,980

### Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года

тыс. сом	Остаток на 1 января 2008 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2008 г.
Основные средства	2,353	2,105	4,458

## 11 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Счета «Ностро»</b>		
Банки стран ОЭСР	693,369	59,179
Прочие иностранные банки	27,327	7,891
<b>Итого счетов «Ностро»</b>	<b>720,696</b>	<b>67,070</b>
<b>Депозиты</b>		
Банки стран ОЭСР	737,647	356,329
Прочие иностранные банки	12,706	92,077
Прочие финансовые институты в Кыргызской Республике	-	11,123
<b>Итого счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах</b>	<b>750,353</b>	<b>459,529</b>
	<b>1,471,049</b>	<b>526,599</b>

### (а) Заблокированные счета

На 31 декабря 2009 года счета в Банках на сумму 3,410 тысяч сом были заблокированы в качестве обеспечения контргарантии выданный Коммерцбанку АГ, Германия (в 2008 году: не было заблокированных счетов).

### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

На 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел 4 и 4 банков и других финансовых институтов-контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 983,587 тысяч сом и 468,359 тысяч сом, соответственно.



## 12 Кредиты, выданные клиентам

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	607,828	412,533
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	396,903	625,719
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>1,004,731</b>	<b>1,038,252</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	113,787	136,667
Кредитные карты	16,456	4,698
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>130,243</b>	<b>141,365</b>
<b>Общая сумма кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1,134,974</b>	<b>1,179,617</b>
Резерв на обесценение	(92,090)	(69,147)
<b>Чистые кредиты, выданные клиентам</b>	<b>1,042,884</b>	<b>1,110,470</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Остаток на начало года</b>	69,147	15,440
Убытки от обесценения кредитов в течение года	22,943	53,707
<b>Остаток на конец года</b>	<b>92,090</b>	<b>69,147</b>

На 31 декабря 2009 года проценты, начисленные на обесцененные кредиты, составили 6,068 тысяч сом (в 2008 году: 1,950 тысяч сом).

## 12 Кредиты, выданные клиентам

### (а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесцене- ния тыс. сом	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	557,349	(6,291)	551,058	1.13%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	9,846	(7,084)	2,762	71.95%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	40,633	(40,633)	-	100.00%
Всего обесцененных кредитов	50,479	(47,717)	2,762	94.53%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>607,828</b>	<b>(54,008)</b>	<b>553,820</b>	<b>8.89%</b>
<b>Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	333,107	(8,622)	324,485	2.59%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	25,545	(1,140)	24,405	4.46%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	38,251	(23,055)	15,196	60.27%
Всего обесцененных кредитов	63,796	(24,195)	39,601	37.93%
<b>Всего кредитов субъектам малого и среднего бизнеса</b>	<b>396,903</b>	<b>(32,817)</b>	<b>364,086</b>	<b>8.27%</b>
<b>Всего коммерческих кредитов</b>	<b>1,004,731</b>	<b>(86,825)</b>	<b>917,906</b>	<b>8.64%</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесцене- ния тыс. сом	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	371,900	(5,751)	366,149	1.55%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	40,633	(40,633)	-	100%
Всего обесцененных кредитов	40,633	(40,633)	-	100%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>412,533</b>	<b>(46,384)</b>	<b>366,149</b>	<b>11.24%</b>
<b>Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	599,444	(13,858)	585,586	2.31%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	20,356	(3,011)	17,345	14.79%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5,919	(2,959)	2,960	49.99%
Всего обесцененных кредитов	26,275	(5,970)	20,305	22.72%
<b>Всего кредитов субъектам малого и среднего бизнеса</b>	<b>625,719</b>	<b>(19,828)</b>	<b>605,891</b>	<b>3.17%</b>
<b>Всего коммерческих кредитов</b>	<b>1,038,252</b>	<b>(66,212)</b>	<b>972,040</b>	<b>6.38%</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов 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.

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка 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/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года была на 9,179 тысяч сом ниже/выше (в 2008 году: 9,720 тысяч сом).

#### (i) Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения:

	2009 г. тыс.сом	Доля от портфеля кредитов, %	2008 г. тыс.сом	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	622,369	67.8%	781,492	80.4%
Денежные средства	248,419	27.1%	110,416	11.4%
Запасы	6,633	0.7%	45,089	4.6%
Транспортные средства	1,075	0.1%	2,289	0.2%
Прочее обеспечение	39,410	4.3%	32,754	3.4%
<b>Итого</b>	<b>917,906</b>	<b>100%</b>	<b>972,040</b>	<b>100%</b>

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк приобрел активы валовой стоимостью 4,009 тысяч сом путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (на 31 декабря 2008 года: отсутствует).

#### (ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2009 год:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам тыс. сом	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса тыс. сом	Итого коммерчес- ких кредитов тыс. сом
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	46,384	19,828	66,212
Убытки от обесценения кредитов в течение года	7,624	12,989	20,613
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря</b>	<b>54,008</b>	<b>32,817</b>	<b>86,825</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка продолжение

#### (ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2008 год:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам тыс. сом	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса тыс. сом	Итого коммерческих кредитов тыс. сом
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	6,103	6,962	13,065
Убытки от обесценения кредитов в течение года	40,281	12,866	53,147
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря</b>	<b>46,384</b>	<b>19,828</b>	<b>66,212</b>

### (б) Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесцене- ния тыс. сом	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов %
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	91,021	(1,833)	89,188	2.01%
Просрочка менее 30 дней	11,846	(256)	11,590	2.16%
Просрочка от 30 до 89 дней	2,912	(454)	2,458	15.59%
Просрочка от 90 до 179 дней	7,200	(1,817)	5,383	25.24%
Просрочка от 180 до 360 дней	808	(566)	242	70.05%
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>113,787</b>	<b>(4,926)</b>	<b>108,861</b>	<b>4.33%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	16,456	(339)	16,117	2.06%
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>16,456</b>	<b>(339)</b>	<b>16,117</b>	<b>2.06%</b>
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>130,243</b>	<b>(5,265)</b>	<b>124,978</b>	<b>4.04%</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесцене- ния тыс. сом	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов %
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	129,056	(2,485)	126,571	1.93%
Просрочка менее 30 дней	7,437	(205)	7,232	2.76%
Просрочка от 180 до 360 дней	174	(118)	56	67.82%
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>136,667</b>	<b>(2,808)</b>	<b>133,859</b>	<b>2.05%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	4,698	(127)	4,571	2.70%
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>4,698</b>	<b>(127)</b>	<b>4,571</b>	<b>2.70%</b>
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>141,365</b>	<b>(2,935)</b>	<b>138,430</b>	<b>2.08%</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. При определении убытков от обесценения кредитов, выданных физическим лицам, руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 6 месяцев.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года была бы на 1,250 тысяч сом ниже/выше (в 2008 году: 1,384 тысячи сом).

#### (i) Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ портфеля кредитов субъектам малого бизнеса по типам обеспечения:

	2009 г. тыс.сом	Доля от кредитного портфеля, %	2008 г. тыс.сом	Доля от кредитного портфеля, %
Недвижимость	92,088	73.7%	115,445	83.4%
Без обеспечения	29,671	23.7%	14,747	10.7%
Транспортные средства	1,196	1.0%	2,713	2.0%
Денежные средства	326	0.3%	145	0.1%
Прочее обеспечение	1,697	1.3%	5,380	3.8%
<b>Итого</b>	<b>124,978</b>	<b>100%</b>	<b>138,430</b>	<b>100%</b>

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

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

#### (ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение кредитов по категориям кредитов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

тыс.сом	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	2,808	127	2,935
Убытки от обесценения кредитов в течение года	2,118	212	2,330
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря</b>	<b>4,926</b>	<b>339</b>	<b>5,265</b>

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс.сом	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	2,375	-	2,375
Убытки от обесценения кредитов в течение года	433	127	560
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря</b>	<b>2,808</b>	<b>127</b>	<b>2,935</b>

### (в) Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Торговля	343,786	531,636
Сельское хозяйство	255,802	126,455
Производство	221,442	208,515
Услуги	135,357	101,983
Прочие	48,344	69,663
Кредиты, выданные физическим лицам	130,243	141,365
	<b>1,134,974</b>	<b>1,179,617</b>
Резерв под обесценение	(92,090)	(69,147)
	<b>1,042,884</b>	<b>1,110,470</b>

## **12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

### **(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

На 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

### **(д) Сроки погашения кредитов**

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

### **(е) Кредиты микрофинансовым организациям**

На 31 декабря 2009 года Банк выдал кредиты микрофинансовым компаниям на общую сумму 241,967 тысяч сом (2008 год: 126,455 тысяч сом) и получил депозиты в долларах США на сумму 282,187 тысяч сом (2008 год: 140,065 тысяч сом) в качестве залогового обеспечения за вышеуказанные кредиты.

Кредиты и соответствующие залоговые денежные средства были выданы и получены одновременно. Микрофинансовые компании вступают в данные транзакции с целью хеджирования валютного риска, так как они занимают средства в долларах США, но в силу особенностей законодательства Кыргызской Республики, имеют право выдавать кредиты только в национальной валюте Кыргызской Республики.

Валютный риск Банка покрывается условиями соответствующих кредитных договоров, которые требуют наличие достаточного залогового обеспечения от микрофинансовых компаний в случае неблагоприятного изменения курса доллара США.

Руководство Банка считает, что данные транзакции представляют собой обеспеченные кредиты, нежели чем деривативы, и поэтому представило их на gross основе.

### **(ж) Классификация кредитов, выданных клиентам**

Независимо от юридической формы (юридическое лицо или частный предприниматель), Банк рассматривает как корпоративные клиенты тех, чей годовой оборот превышает 1 миллион долларов США и/или клиентов с кредитным лимитом более чем 500 тысяч долларов США. Клиенты с годовым оборотом меньше чем 1 миллиона долларов США и с кредитным лимитом меньше чем 500 тысяч долларов США рассматриваются как клиенты малого и среднего бизнеса.



### 13 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Государственные краткосрочные облигации Кыргызской Республики	162,689	-
	162,689	-

### 14 Инвестиции в ценные бумаги

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Ноты НБКР	148,904	188,801
	148,904	188,801

### 15 Основные средства

		Здания	Компьютеры и офисное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Оборудо- вание к установке	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>тыс. сом</b>							
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2008 г.		60,237	63,191	8,942	2,805	1,924	137,099
Поступления		15,622	50,271	5,731	2,764	20,515	94,903
Выбытия		(237)	(16,937)	(2,504)	-	(2)	(19,680)
Переводы		3,662	2,389	-	(2,805)	(3,246)	-
На 31 декабря 2008 г.		79,284	98,914	12,169	2,764	19,191	212,322
Поступления		7,804	6,371	6,659	1,624	-	22 458
Выбытия		-	(6,188)	-	(2,171)	(7,196)	(15,555)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>		<b>87,088</b>	<b>99,097</b>	<b>18,828</b>	<b>2,217</b>	<b>11,995</b>	<b>219,225</b>
<b>Амортизация</b>							
На 1 января 2008 г.		11,202	30,770	3,500	-	-	45,472
Начисленная амортизация		2,360	13,371	2,262	-	-	17,993
Выбытия		(15)	(16,922)	(2,376)	-	-	(19,313)
Переводы		35	(35)	-	-	-	-
На 31 декабря 2008 г.		13,582	27,184	3,386	-	-	44,152
Начисленная амортизация		3,183	20,216	3,126	-	-	26,525
Выбытия		-	(6,188)	-	-	-	(6,188)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>		<b>16,765</b>	<b>41,212</b>	<b>6,512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,489</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>		<b>70,323</b>	<b>57,885</b>	<b>12,316</b>	<b>2,217</b>	<b>11,995</b>	<b>154,736</b>
На 31 декабря 2008 г.		65,702	71,730	8,783	2,764	19,191	168,170

## 15 Основные средства, продолжение

На 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

На 31 декабря 2009 года основные средства Банка включали полностью амортизированные активы в сумме 613 тысяч сом (в 2008 году: отсутствуют).

## 16 Нематериальные активы

тыс. сом	<u>Итого</u>
<i>Первоначальная стоимость</i>	
На 1 января 2008 г.	17,825
Поступления	35,652
Выбытия	(5,516)
На 31 декабря 2008 г.	<u>47,961</u>
Поступления	3,690
Выбытия	(686)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b><u><u>50,965</u></u></b>
<i>Амортизация</i>	
На 1 января 2008 г.	9,425
Начисленная амортизация	4,066
Выбытия	(5,516)
На 31 декабря 2008 г.	<u>7,975</u>
Начисленная амортизация	9,723
Выбытия	(686)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b><u><u>17,012</u></u></b>
<i>Балансовая стоимость</i>	
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b><u><u>33,953</u></u></b>
На 31 декабря 2008 г.	<u><u>39,986</u></u>

## 17 Прочие активы

	2009 г.	2008 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Авансовые платежи	17,090	20,937
Счета к получению по денежным переводам	9,439	1,359
Расходы будущих периодов	6,419	3,735
Сырье и материалы	5,687	7,587
Заложенное имущество	4,009	-
Дебиторская задолженность страховых и прочих компаний	3,495	3,135
Дорожные чеки	1,678	3,028
Прочие	821	2,959
	<b>48,638</b>	<b>42,740</b>
Резерв под обесценение	(4,508)	(3,135)
	<b>44,130</b>	<b>39,605</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 г.	2008 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Резерв на начало года	3,135	2,833
Чистое восстановление резерва в течение периода	1,373	302
<b>Резерв на конец периода</b>	<b>4,508</b>	<b>3,135</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года прочие активы включают просроченные авансовые платежи на сумму 3,495 тысяч сом (на 31 декабря 2008 года: 3,135 тысяч сом), которые просрочены на более чем 90 дней. Также прочие активы на 31 декабря 2009 года включают резервы в сумме 1,002 тысячи сом и 3,506 тысяч сом, созданные на заложенное имущество и авансовые платежи, соответственно.

## 18 Счета и депозиты других банков

	2009 г.	2008 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Текущие счета и депозиты других финансовых институтов	8,235	1,429
Депозиты от банков	1,622	-
	<b>9,857</b>	<b>1,429</b>

## 19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные клиенты	1,475,814	1,040,488
- Физические лица	762,376	449,130
- Субъекты малого и среднего бизнеса	400,175	316,595
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные клиенты	327,449	222,906
- Физические лица	227,466	125,880
- Субъекты малого и среднего бизнеса	8,341	1,990
	<b>3,201,621</b>	<b>2,156,989</b>

### (а) Заблокированные счета

На 31 декабря 2009 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 293,803 тысячи сом (в 2008 году: 145,000 тысяч сом) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

### (б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2009 года у Банка не было клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. На 31 декабря 2008 года у Банка был 1 клиент, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 233,068 тысяч сом.

## 20 Прочие обязательства

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Начисленные комиссионные расходы	13,276	13,304
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	2,738	1,029
Налоги к уплате, помимо налога на прибыль	2,243	-
Прочие	1,467	16,065
	<b>19,724</b>	<b>30,398</b>

## **21 Акционерный капитал**

### **(а) Выпущенный акционерный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 132,540 обыкновенных акций (2008 год: 132,540). Номинальная стоимость каждой акции – 1000 сом. В течение 2009 и 2008 годов не было выпущено дополнительных акций. Кроме того, акционерный капитал Банка включает в себя 1 тысячу сом дополнительно оплаченного капитала по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### **(б) Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается максимальной суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. На отчетную дату Банком не было объявлено о выплате дивидендов.

## **22 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, включающий в себя риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

### **(а) Политика и процедуры Банка по управлению рисками**

Концепция и политики Банка по управлению рисками нацелены на определение, измерение, анализ, контроль, мониторинг и управление рисками, которым подвержен Банк. Положения, процедуры и методики по управлению рисками пересматриваются по мере необходимости с целью отражения изменений на банковском рынке и внедрения появляющейся передовой практики.

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.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента Риск Менеджмента Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету Директоров.

## 22 Управление рисками, продолжение

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Департамент Риск Менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, 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 за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и обязательствами (КУАО) несет всю полноту ответственности за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента Риск Менеджмента.

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

Кроме того, Банк использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения ставки вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставки вознаграждения.

## 22 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения приводить к возникновению убытков.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

#### *Анализ чувствительности денежных потоков*

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка за год к изменению рыночных ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих на 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлен следующим образом:

тыс. сом	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(7,580)	(7,580)	(9,797)	(9,797)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	7,580	7,580	9,797	9,797

#### *Анализ чувствительности справедливой стоимости*

Анализ чувствительности прибыли или убытков и капитала Банка за год в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих на 31 декабря 2009 года и 2008 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

тыс. сом	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	469	-	-
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	(469)	-	-

Приведенный анализ допускает, что Банк удерживает финансовые инструменты, имеющиеся для продажи, по крайней мере, в течение года с отчетной даты.

## 22 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и Евро по отношению к кыргызскому сому, представлен следующим образом:

тыс. сом	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Увеличение курса доллара на 5% по отношению к сому	467	467	299	299
Уменьшение курса доллара на 5% по отношению к сому	(467)	(467)	(299)	(299)
Увеличение Евро на 5% по отношению к сому	(17)	(17)	(45)	(45)
Уменьшение Евро на 5% по отношению к сому	17	17	45	45

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- 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.



## 22 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель коммерческих займов Банка. Отчеты кредитных аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов/займов на основании заключений Кредитного отдела.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае отрицательного изменения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент Риск Менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска на отчетную дату представлен следующим образом:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс.сом</b>	<b>тыс.сом</b>
Денежные средства	302,067	145,636
Корреспондентский счет в Национальном Банке Кыргызской Республики	414,998	444,142
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,471,049	526,599
Кредиты, выданные клиентам	1,042,884	1,110,470
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	162,689	-
Инвестиции в ценные бумаги	148,904	188,801
	<b>3,542,591</b>	<b>2,415,648</b>

## **22 Управление рисками, продолжение**

### **(в) Кредитный риск, продолжение**

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска и в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 12 – «Кредиты, выданные клиентам».

Анализ концентрации кредитного риска в отношении потенциальных обязательств представлен в Примечании 24 – «Потенциальные обязательства».

### **(г) Риск ликвидности**

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

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов от банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае нарушения денежного потока;
- поддержание ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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

## **22 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики управления ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Департамент Риск Менеджмента проводит мониторинг ликвидности Банка путем проведения независимого анализа и стресс-тестирования на еженедельной основе и по их результатам предоставляет отчеты Руководству Банка, Совету Директоров Банка и для рассмотрения комитету по управлению активами и пассивами для принятия решений. Кроме этого, Департамент Риск Менеджмент предоставляет подробный отчет по риску ликвидности на ежемесячной основе.

Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики. В течение двух лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может отличаться от представленного ниже анализа.

## 22 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена следующим образом:

тыс.сом	До востребования и					Суммарная величина выбытия/ (поступления) денежных средств)	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства	302,067	-	-	-	-	302,067	302,067
Корреспондентский Счет в Национальном Банке Кыргызской Республики	414,998	-	-	-	-	414,998	414,998
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,442,132	19,169	3,410	-	6,610	1,471,321	1,471,049
Кредиты, выданные клиентам	66,215	31,391	280,470	411,236	561,141	1,350,453	1,042,884
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,067	57,031	10,301	58,467	-	164,866	162,689
Инвестиции в ценные бумаги	148,970	-	-	-	-	148,970	148,904
<b>Итого активов</b>	<b>2,413,449</b>	<b>107,591</b>	<b>294,181</b>	<b>469,703</b>	<b>567,751</b>	<b>3,852,675</b>	<b>3,542,591</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(9,857)	-	-	-	-	(9,857)	(9,857)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,784,564)	(77,580)	(354,912)	(65,089)	(17,478)	(3,299,623)	(3,201,621)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(2,794,421)</b>	<b>(77,580)</b>	<b>(354,912)</b>	<b>(65,089)</b>	<b>(17,478)</b>	<b>(3,309,480)</b>	<b>(3,211,478)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(380,972)</b>	<b>30,011</b>	<b>(60,731)</b>	<b>404,614</b>	<b>550,273</b>	<b>543,195</b>	<b>331,113</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>314,444</b>	<b>34,366</b>	<b>12,673</b>	<b>29,523</b>	<b>58,166</b>	<b>449,172</b>	<b>449,172</b>

## 22 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена следующим образом:

тыс.сом	До востребования и					Суммарная величина выбытия/ (поступления) денежных средств)	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1,429)	-	-	-	-	(1,429)	(1,429)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,883,637)	(79,569)	(168,677)	(88,149)	(3,082)	(2,223,114)	(2,156,989)
<b>Итого</b>	<b>(1,885,066)</b>	<b>(79,569)</b>	<b>(168,677)</b>	<b>(88,149)</b>	<b>(3,082)</b>	<b>(2,224,543)</b>	<b>(2,158,418)</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитных линий</b>	<b>199,735</b>	<b>9,743</b>	<b>12,182</b>	<b>19,777</b>	<b>15,592</b>	<b>257,029</b>	<b>257,029</b>

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

## 23 Управление капиталом

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

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

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

## 24 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы потенциальных 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, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитных линий	307,780	194,479
Гарантии и аккредитивы	141,392	62,550
	<b>449,172</b>	<b>257,029</b>

Общая сумма непогашенных договорных обязательств о выдаче кредитов, указанных выше, не обязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку эти обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

На 31 декабря 2009 года у Банка был 1 клиент (на 31 декабря 2008 года: не было) на долю которого приходилось более 10% от совокупных потенциальных обязательств. Совокупный объем остатков по указанному счету по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 52,970 тысяч сом.

## 25 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Сроком менее одного года	7,241	5,461
Сроком от одного года до пяти лет	13,838	10,612
Сроком более пяти лет	1,032	1,206
	<b>22,111</b>	<b>17,279</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера. В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 7,433 тысячи сом (в 2008 году: 5,746 тысяч сом).

## **26 Условные обязательства**

### **(а) Страхование**

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

### **(б) Судебные разбирательства**

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

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

### **(в) Условные налоговые обязательства**

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

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

## 27 Операции между связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Лицом обладающим конечным контролем является Халит Чингиллиоглу.

Лицо обладающее конечным контролем Банка не представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

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

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

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Члены Совета Директоров	8,078	1,643
Члены Правления	25,162	21,834
	<b>33,240</b>	<b>23,477</b>

Вознаграждение предоставляется в форме краткосрочных выплат.

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

	2009 г. тыс. сом	Средняя ставка вознаграж- дения	2008 г. тыс. сом	Средняя ставка вознаграж- дения
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	7,073	13.47%	5,460	12.66%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты	1,667	-	2,572	-

Суммы, включенные в составе прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	331	421
Процентные расходы	-	(6)



## 27 Операции между связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по расчетам и соответствующие средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также соответствующие суммы совокупного дохода по сделкам с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлены следующим образом:

	2009 г. тыс. сом	Средняя ставка вознаграж- дения	2008 г. тыс. сом	Средняя ставка вознаграж- дения
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	24,843	-	95,554	-
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4,624	1.65%	1,083	1.65%
<b>В составе прибыли или убытка</b>				
Процентные доходы	8	-	111	-
Процентные расходы	3,677	-	66	-

## 28 Денежные средства и их эквиваленты

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

	2009 г. тыс. сом	2008 г. тыс. сом
Денежные средства	302,067	145,636
Средства в Национальном банке Кыргызской Республики	414,998	444,142
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,471,049	526,599
Инвестиции в ценные бумаги	148,904	188,801
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	95,966	-
	<b>2,432,984</b>	<b>1,305,178</b>

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, с указанием тех, чья справедливая стоимость была рассчитана на основании рыночных котировок, и тех, справедливая стоимость которых были использованы технические приемы оценки, где все ключевые исходные параметры модели основывались на наблюдаемых рыночных данных по состоянию на 31 декабря 2009 года (в 2008 году: отсутствуют):

	<b>Котируемые рыночные цены тыс. сом</b>	<b>Методы оценки по наблюдаемым рыночным данным тыс. сом</b>	<b>Итого тыс. сом</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	162,689	162,689

## 30 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

### 30 Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2009 г. Средняя эффективная ставка вознаграж- дения	2008 г. Средняя эффективная ставка вознаграж- дения
Балансо- вая стоимость тыс. сом	Балансовая стоимость тыс. сом	Балансовая стоимость тыс. сом
<b>Процентные активы</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		
<i>Депозиты</i>		
- доллары США	602,014	323,380
- Евро	148,339	125,026
- сомы	-	11,123
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
- доллары США	652,129	901,276
- Евро	580	994
- сомы	390,175	208,200
<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
- сомы	162,689	-
<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>		
- сомы	148,904	188,801
<b>Процентные обязательства</b>		
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>		
<i>Срочные депозиты</i>		
- сомы	127,395	44,373
- доллары США	412,815	297,684
- прочие валюты	23,046	8,719

### 31 Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

<b>Активы</b>	<b>Менее 1 месяца тыс. сом</b>	<b>От 1 до 3 месяцев тыс. сом</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года тыс. сом</b>	<b>От 1 года до 5 лет тыс. сом</b>	<b>Свыше 5 лет тыс. сом</b>	<b>Без срока погашения тыс. сом</b>	<b>Просрочен- ные тыс. сом</b>	<b>Итого тыс. сом</b>
Денежные средства	302,067	-	-	-	-	-	-	302,067
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	414,998	-	-	-	-	-	-	414,998
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,442,090	18,939	3,410	-	6,610	-	-	1,471,049
Кредиты, выданные клиентам	66,707	24,699	573,652	296,360	19,345	-	62,121	1,042,884
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39,062	56,904	66,723	-	-	-	-	162,689
Инвестиции в ценные бумаги	148,904	-	-	-	-	-	-	148,904
Основные средства	-	-	-	-	-	154,736	-	154,736
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	33,953	-	33,953
Прочие активы	20,194	3,396	20,540	-	-	-	-	44,130
<b>Итого активов</b>	<b>2,434,022</b>	<b>103,938</b>	<b>664,325</b>	<b>296,360</b>	<b>25,955</b>	<b>188,689</b>	<b>62,121</b>	<b>3,775,410</b>

### 31 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
<b>Обязательства</b>								
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	9,857	-	-	-	-	-	-	9,857
Текущие счета и депозиты клиентов	2,784,564	76,943	326,059	14,055	-	-	-	3,201,621
Налог на прибыль к оплате	-	54	-	-	-	-	-	54
Прочие обязательства	7,467	12,257	-	-	-	-	-	19,724
Отсроченное налоговое обязательство	-	-	-	5,980	-	-	-	5,980
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,801,888</b>	<b>89,254</b>	<b>326,059</b>	<b>20,035</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,237,236</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 г.</b>	<b>(367,866)</b>	<b>14,684</b>	<b>338,266</b>	<b>276,325</b>	<b>25,955</b>	<b>188,689</b>	<b>62,121</b>	<b>538,174</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 г.	(521,233)	(57,724)	100,611	706,893	7,849	208,156	27,097	471,649

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра ставок вознаграждения по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

## 32 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	Сомы тыс. сом	Доллары США тыс. сом	Евро тыс. сом	Прочие валюты тыс. сом	Итого тыс. сом
<b>Активы</b>					
Денежные средства	171,609	115,437	11,476	3,545	302,067
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	414,998	-	-	-	414,998
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	1,193,022	245,422	32,605	1,471,049
Кредиты, выданные клиентам	390,175	652,129	580	-	1,042,884
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	162,689	-	-	-	162,689
Инвестиции в ценные бумаги	148,904	-	-	-	148,904
Основные средства	154,736	-	-	-	154,736
Нематериальные активы	33,953	-	-	-	33,953
Прочие активы	33,729	9,314	886	201	44,130
<b>Итого активов</b>	<b>1,510,793</b>	<b>1,969,902</b>	<b>258,364</b>	<b>36,351</b>	<b>3,775,410</b>
<b>Обязательства</b>					
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	2,609	7,232	16	-	9,857
Текущие счета и депозиты клиентов	967,618	1,937,541	258,377	38,085	3,201,621
Налог на прибыль к оплате	54	-	-	-	54
Прочие обязательства	4,560	14,746	343	75	19,724
Отсроченное налоговое обязательство	5,980	-	-	-	5,980
<b>Итого обязательств</b>	<b>980,821</b>	<b>1,959,519</b>	<b>258,736</b>	<b>38,160</b>	<b>3,237,236</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 г.</b>	<b>529,972</b>	<b>10,383</b>	<b>(372)</b>	<b>(1,809)</b>	<b>538,174</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 г.	454,757	6,645	(993)	11,240	471,649