

**ЗАО Демир Кыргыз Интернэшнл Банк**

Финансовая Отчетность  
за год, заканчивающийся  
31 декабря 2006 года

## Содержание

|                                            |       |
|--------------------------------------------|-------|
| Отчет независимых аудиторов                |       |
| Отчет о доходах и расходах                 | 5     |
| Бухгалтерский баланс                       | 6     |
| Отчет о движении денежных средств          | 7-8   |
| Отчет об изменениях в акционерном капитале | 9     |
| Примечания к финансовой отчетности         | 10-41 |



**KPMG Bishkek LLC**  
Hyatt Regency Bishkek, Office #122  
191, Sovetskaya Str.  
720011, Bishkek  
Kyrgyz Republic

Telephone +996 (312) 680 204  
Fax +996 (312) 680 573  
E-mail kpmg@kpmg.kg

## **Отчет независимых аудиторов**

Совету Директоров  
ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

### **Отчет по финансовой отчетности**

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее «Банк»), включающую бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчет о доходах и расходах, отчет об изменениях в акционерном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткий отчет об основных принципах бухгалтерского учета и прочих пояснительных примечаний.

#### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности несет руководство. Ответственность включает: разработку, реализацию и соблюдение внутреннего контроля, относящегося к подготовке и достоверному представлению финансовой отчетности, не содержащую существенных искажений в результате мошенничества или ошибок; к отбору и применению соответствующих учетных политик; и проведению бухгалтерских расчетов, являющиеся допустимыми в сложившихся обстоятельствах.

#### *Ответственность аудиторов*

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение по указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Указанные стандарты требуют соблюдение нами соответствующих этических требований, планирование и проведение аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур по получению аудиторских данных в отношении сумм и раскрытий в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждений аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности в результате мошенничества или ошибок. При проведении оценок риска, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и справедливому представлению финансовой отчетности организации, для разработки аудиторских процедур, являющиеся соответствующими в сложившихся обстоятельствах, но не в целях выражения мнения относительно эффективности внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку целесообразности применяемых бухгалтерских принципов и справедливости оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.



*Аудиторское заключение*

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, результаты финансовой деятельности и движение денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

ТОО «КПМГ Бишкек»

14 февраля 2007 г

|                                                | Примечания | 2006 г.         | 2005 г.         |
|------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|
|                                                |            | тыс. сом        | тыс. сом        |
| Процентные доходы                              | 4          | 84,702          | 46,489          |
| Процентные расходы                             | 4          | (3,931)         | (1,828)         |
| <b>Чистый процентный доход</b>                 |            | <b>80,771</b>   | <b>44,661</b>   |
| Комиссионные доходы                            | 5          | 60,720          | 68,859          |
| Комиссионные расходы                           | 6          | (4,999)         | (5,623)         |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>              |            | <b>55,721</b>   | <b>63,236</b>   |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 7          | 20,662          | 20,379          |
| Прочие доходы                                  | 8          | 4,047           | 11,061          |
| <b>Доход от основной деятельности</b>          |            | <b>161,201</b>  | <b>139,337</b>  |
| Убытки от обесценения                          | 9          | (1,779)         | (1,982)         |
| Административные расходы                       | 10         | (83,390)        | (76,703)        |
| <b>Расходы от основной деятельности</b>        |            | <b>(85,169)</b> | <b>(78,685)</b> |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>              |            | <b>76,032</b>   | <b>60,652</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль                   | 11         | (7,661)         | (10,812)        |
| <b>Чистая прибыль</b>                          |            | <b>68,371</b>   | <b>49,840</b>   |

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах 5 по 41, утверждена 14 февраля 2007 г.

Ахмет Пармаксиз  
Генеральный менеджер

Чолпон Суванбекова  
Главный бухгалтер

|                                                                  |            | 2006 г.          | 2005 г.          |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------------|------------------|
|                                                                  | Примечания | тыс. сом         | тыс. сом         |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                    |            |                  |                  |
| Денежные средства                                                |            | 268,309          | 141,013          |
| Средства в Национальном Банке Кыргызской Республики              |            | 290,515          | 255,551          |
| Счета и депозиты в банках                                        | 12         | 430,965          | 421,433          |
| Дебиторская задолженность банков по соглашениям «обратного РЕПО» | 13         | 85,932           | 21,023           |
| Займы клиентам                                                   | 14         | 378,539          | 202,170          |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи                          | 15         | -                | 50,122           |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                            | 16         | 11,296           | -                |
| Имущество и оборудование                                         | 17         | 78,533           | 82,179           |
| Нематериальные активы                                            | 18         | 10,218           | 8,466            |
| Прочие активы                                                    | 19         | 8,940            | 9,474            |
| <b>Итого активы</b>                                              |            | <b>1,563,247</b> | <b>1,191,431</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ</b>                       |            |                  |                  |
| <b>Обязательства</b>                                             |            |                  |                  |
| Счета и депозиты банков                                          |            | 1,280            | 15,815           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                | 20         | 1,243,347        | 927,799          |
| Обязательства по налогу на прибыль                               | 21         | 5,780            | 4,668            |
| Прочие обязательства                                             | 22         | 9,009            | 7,573            |
| <b>Итого обязательства</b>                                       |            | <b>1,259,416</b> | <b>955,855</b>   |
| <b>Акционерный капитал</b>                                       |            |                  |                  |
| Уставный капитал                                                 | 23         | 132,540          | 132,540          |
| Эмиссионный доход                                                |            | 1                | 1                |
| Резерв переоценки по активам, имеющимся в наличии для продажи    |            | -                | 116              |
| Нераспределенная прибыль                                         |            | 171,290          | 102,919          |
| <b>Итого акционерный капитал</b>                                 |            | <b>303,831</b>   | <b>235,576</b>   |
| <b>Итого обязательства и акционерный капитал</b>                 |            | <b>1,563,247</b> | <b>1,191,431</b> |
| Потенциальные и условные обязательства                           | 24,25      |                  |                  |

|                                                                                                        | 2006 г.                | 2005 г.         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|
|                                                                                                        | Примечания<br>тыс. сом | тыс. сом        |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                         |                        |                 |
| Проценты полученные                                                                                    | 78,741                 | 43,695          |
| Проценты уплаченные                                                                                    | (3,841)                | (1,844)         |
| Доходы по услугам и комиссии полученные                                                                | 60,720                 | 67,382          |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                                               | (4,999)                | (5,623)         |
| Реализованный доход от курсовой разницы                                                                | 19,272                 | 20,661          |
| Прочие операционные доходы                                                                             | 4,047                  | 11,189          |
| Заработная плата и вознаграждения сотрудникам                                                          | (36,659)               | (35,385)        |
| Прочие административные расходы                                                                        | (29,910)               | (29,218)        |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения чистых операционных активов</b> | <b>87,371</b>          | <b>70,857</b>   |
| <b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов :</b>                                                  |                        |                 |
| Дебиторская задолженность банков по соглашениям «обратного РЕПО»                                       | (64,909)               | (13,719)        |
| Займы клиентам                                                                                         | (177,887)              | (97,865)        |
| Прочие активы                                                                                          | (1,044)                | 15,194          |
| <b>Увеличение /(уменьшение) операционных обязательств:</b>                                             |                        |                 |
| Счета и депозиты банков                                                                                | (14,535)               | 15,735          |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                      | 317,754                | 3,049           |
| Прочие обязательства                                                                                   | 277                    | (4,100)         |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>             | <b>147,027</b>         | <b>(10,849)</b> |
| Подоходный налог уплаченный                                                                            | (6,549)                | (11,053)        |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                                          | <b>140,478</b>         | <b>(21,902)</b> |

| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ<br/>ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>      | <b>2006 г.<br/>тыс. сом</b> | <b>2005 г.<br/>тыс. сом</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг                                  | (54,703)                    | (163,157)                   |
| Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг                      | 98,149                      | 160,519                     |
| Приобретение имущества и оборудования                                     | (6,890)                     | (19,158)                    |
| Продажа имущества и оборудования                                          | 11                          | 487                         |
| Приобретение нематериальных активов                                       | (4,330)                     | (5,643)                     |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>           | <b>32,237</b>               | <b>(26,952)</b>             |
| <b>Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>172,715</b>              | <b>(48,854)</b>             |
| Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты   | (923)                       | (864)                       |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                         | 817,997                     | 867,715                     |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                   | <b>989,789</b>              | <b>817,997</b>              |

26



ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»  
Отчет об изменениях в акционерном капитале за год, заканчивающийся 31 декабря 2006 г

|                                                                                                                                       | Уставный капитал<br>тыс. сом | Эмиссионный<br>доход<br>тыс. сом | Резерв<br>переоценки по<br>активам,<br>имеющимся в<br>наличии для<br>продажи<br>тыс. сом | Нераспределен-<br>ная прибыль<br>тыс. сом | Итого<br>капитал<br>тыс. сом |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Сальдо на 1 января 2005 г.</b>                                                                                                     | <b>132,540</b>               | <b>1</b>                         | <b>55</b>                                                                                | <b>53,079</b>                             | <b>185,675</b>               |
| Чистая прибыль за год                                                                                                                 | -                            | -                                | -                                                                                        | 49,840                                    | 49,840                       |
| Чистая неререализованная прибыль по активам,<br>имеющимся в наличии для продажи                                                       | -                            | -                                | 61                                                                                       | -                                         | 61                           |
| <b>Сальдо на 31 декабря 2005 г.</b>                                                                                                   | <b>132,540</b>               | <b>1</b>                         | <b>116</b>                                                                               | <b>102,919</b>                            | <b>235,576</b>               |
| Чистая прибыль за год                                                                                                                 | -                            | -                                | -                                                                                        | 68,371                                    | 68,371                       |
| Чистая реализованная прибыль по активам,<br>имеющимся в наличии для продажи, переведенная в<br>отчет о доходах и расходах при выбытии | -                            | -                                | (116)                                                                                    | -                                         | (116)                        |
| <b>Сальдо на 31 декабря 2006 г.</b>                                                                                                   | <b>132,540</b>               | <b>1</b>                         | <b>-</b>                                                                                 | <b>171,290</b>                            | <b>303,831</b>               |

## 1 Организация бизнеса

### (а) Организация и операционная деятельность

Банк был основан на территории Кыргызской Республики 2 мая 1997 года как закрытое акционерное общество и получил лицензию на осуществление банковской деятельности в национальной валюте №35 от 2 мая 1997 года, а также лицензию на осуществление банковской деятельности в иностранных валютах №35/1 от 2 мая 1997 года (возобновленная 11 марта 1999 г. и 20 апреля 2005 г.). Основными видами деятельности Банка являются принятие вкладов и обслуживание лицевых счетов, предоставление займов и выдача гарантий, расчетно-кассовые операции и операции с ценными бумагами и валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики («НБКР»).

У Банка имеются два филиала, расположенные в городах Бишкек и Ош. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Бишкек, проспект Чуй 245, 720001, Кыргызская Республика. Большая часть активов и обязательств Банка расположены на территории Кыргызской Республики.

Среднее количество служащих Банка в течение года составило 133 (2005: 134)

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года, структура собственности Банка была следующей:

| <u>Акционеры</u>                                 | <u>2006 г.</u><br>% | <u>2005 г.</u><br>% |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Халит Чингиллиоглу                               | 70                  | 70                  |
| Международная Финансовая Корпорация (МФК)        | 15                  | 15                  |
| Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) | 15                  | 15                  |
|                                                  | <u>100</u>          | <u>100</u>          |

### (в) Экономические условия в Кыргызстане

Кыргызская Республика переживает период политической и экономической нестабильности, которая оказывает и может продолжать оказывать значительное влияние на предприятия, осуществляющие деятельность в данных условиях. Вследствие этого, хозяйственная деятельность в Кыргызской Республике связана с рисками, которые не типичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Кыргызстане на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

## **2 Основы представления финансовой отчетности**

### **(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»).

### **(б) Основы представления**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости за исключением активов, имеющиеся в наличии для продажи, отраженные по справедливой стоимости.

### **(в) Валюта измерения и представления отчетности**

Национальной валютой Кыргызской Республики является Кыргызский сом (далее «сом»). Руководство определило сом в качестве функциональной валюты Банка, так как он отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Сом также является валютой представления данной финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в сомах, округлена до тысяч.

### **(г) Конвертируемость Кыргызского Сомы**

Сом не является конвертируемой валютой за пределами Кыргызской Республики и соответственно, любая конвертация сумм из сома в доллары США не должна толковаться в качестве утверждений того, что суммы, представленные в сомах были, могут или будут в будущем конвертироваться в доллары США по указанному обменному курсу, или по любому другому обменному курсу.

### **(д) Использование оценок и суждений**

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Результаты, фактически полученные в будущем, могут отличаться от этих оценок.

В частности, информация о наиболее значительных оценках неопределенности и критическом суждении, при применении учетной политики в отношении убытков по займам, описана в Примечании 14.

### 3 Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики.

#### (а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах учитываются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на день операции. На дату составления баланса все денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на день операции. Положительная и отрицательная курсовые разницы от использования разных курсов включаются в отчет о доходах и расходах.

Обменные курсы на конец года, используемые Банком при составлении финансовой отчетности являются следующими, по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года:

| <i>Валюта</i> | <u>2006 г.</u> | <u>2005 г.</u> |
|---------------|----------------|----------------|
| 1 доллар США  | 38.1238        | 41.3011        |
| 1 евро        | 50.1805        | 48.9686        |

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

Банк рассматривает наличность, остатки в НБКР, счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы рассматриваются как деньги и их эквиваленты в связи с отсутствием официальных ограничений, связанные с их снятием.

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация

*Финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через доходы или расходы, являются финансовыми активами и обязательствами, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью реализации или обратной покупки в ближайшее время;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении доходов на краткосрочной основе;

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

- производные инструменты (за исключением производных инструментов, являющиеся установленным и действующим инструментом хеджирования); или,
- при первоначальном признании подлежат отражению в учете по справедливой стоимости через доходы или расходы

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

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, кроме тех, которые Банк намерен реализовать немедленно или в ближайшем будущем, или тех, которые Банк после первоначального признания классифицирует как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах, или тех, которые держатель не сможет возратить в полной мере по причинам, не связанным с ухудшением кредитоспособности.

*Инвестиции, удерживаемые до погашения* это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк намерен владеть до наступления срока погашения, кроме тех которые:

- Банк классифицирует при первоначальном признании как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах;
- Банк классифицирует как имеющиеся в наличии для продажи; или
- соответствуют определению кредитов и счетов к получению.

*Активы, имеющиеся в наличии для продажи* - это финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицированы как кредиты и счета к получению, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах.

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ii) Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в бухгалтерском балансе, на момент когда Банк становится стороной по договору о таком финансовом инструменте. Все приобретения финансовых активов в процессе основной деятельности признаются на дату платежа.

##### (iii) Оценка

При первоначальном признании финансовый актив или обязательство оценивается по справедливой стоимости, плюс в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через доходы или расходы, затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе являющиеся активами производные инструменты, отражаются по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые Банк может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки вознаграждения;
- удерживаемых до погашения инвестиции, которые оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки вознаграждения; и
- инвестиций в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, которые оцениваются по себестоимости.

Все финансовые обязательства, кроме тех, которые учитываются по справедливой стоимости через доходы или расходы, и тех финансовых обязательств, которые возникают, когда перевод финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не квалифицируется как отмена признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с применением метода эффективной ставки вознаграждения. Премии и дисконты вместе с первоначальными затратами по сделке включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе эффективной ставки вознаграждения, присущей данному инструменту.

##### (iv) Принцип определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котируемых рыночных цен, по состоянию на дату составления баланса без вычета каких-либо затрат по сделкам.

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Принцип определения справедливой стоимости, продолжение

В случае отсутствия котируемых рыночных цен финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на бирже, определяется по сумме, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих 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 признается следующим образом:

- прибыли или убытки по финансовому инструменту, классифицируемому как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через доходы или расходы признаются в отчете о доходах и расходах;
- прибыли или убытки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в акционерном капитале (за исключением убытков от обесценения и доходов и расходов от курсовой разницы) до момента прекращения признания актива, при котором совокупная прибыль или убыток, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о доходах и расходах. Вознаграждение, рассчитываемое с применением метода эффективной ставки, от финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, признается в отчете о доходах и расходах.

Прибыли или убытки по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о доходах и расходах в момент прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также через процесс амортизации.

##### (vi) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается по истечении срока действия договорных прав на получение денежных потоков от использования финансового актива

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vi) Прекращение признания, продолжение

или при передаче Банком всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права владения финансовым активом. Права или обязательства, возникающие или сохраняемые при такой передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, когда оно погашено.

#### (г) Соглашения «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, полученные по соглашениям «обратного РЕПО», отражаются как дебиторская задолженность банков или поставщиков соответствующим образом. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой доход в виде вознаграждения и начисляется в течение периода действия таких соглашений на основе метода эффективной ставки вознаграждения.

#### (д) Зачет

Финансовые активы и обязательства представляют собой зачет и чистую сумму, учитываемые в бухгалтерском балансе, при условии существования права на осуществление зачета признанных сумм, и намерения расплатиться на нетто-основе, или реализовать активы и обязательства одновременно.

#### (е) Имущество и оборудование

##### (i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких крупных компонентов, имеющих различные сроки полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

##### (ii) Амортизация

Амортизация начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Амортизация начисляется с момента приобретения актива, или (в отношении собственного строительства) с момента завершения создания актива и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления амортизации. Ниже представлены сроки полезной службы основных средств:

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Здания                | 50 лет |
| Мебель и оборудование | 5 лет  |
| Транспортные средства | 5 лет  |



### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Срок полезной службы нематериальных активов составляет 5 лет.

#### (з) Обесценение

##### (i) *Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в основном состоят из кредитов, прочих счетов к получению («кредиты и счета к получению»). Банк проверяет свои кредиты и счета к получению на предмет обесценения на регулярной основе. Кредиты или счета к получению обесцениваются, и Банк несет убытки от обесценения, если и только если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после даты первоначального признания кредита или счетов к получению, и такое событие (или события) имеет влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое может быть надежно оценено.

Банк первоначально оценивает отдельно на предмет наличия объективных признаков обесценения кредитов и счетов к получению, являющиеся существенными по отдельности, и отдельно или в совокупности кредиты и счета к получению, которые не являются существенными по отдельности. Если в результате данной оценки Банк устанавливает, что нет объективных признаков обесценения для отдельно оцениваемого кредита или счетов к получению, будь он существенным или несущественным, то такой заем включается в группу кредитов и счетов к получению с аналогичным уровнем кредитного риска, и Банк оценивает такую группу кредитов на предмет обесценения в совокупности. Кредиты и счета к получению, оцененные на предмет обесценения по отдельности, по которым убыток от обесценения признан или продолжает признаваться, не подлежит совокупной оценке на наличие признаков обесценения.

В случае наличия объективных признаков обесценения кредита или счета к получению, сумма убытка от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и счетов к получению и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, подлежащие возмещению по залоговым гарантиям и обеспечению, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента кредита или счета к получению. Контрактные денежные потоки и исторически понесенные убытки, скорректированные на основе соответствующих обозримых данных и отражающие текущие экономические условия, служат основой для оценки прогнозируемых денежных потоков.

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

#### **(з) Обесценение, продолжение**

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

В некоторых случаях такие обзримые данные, необходимые для расчета суммы убытка от обесценения кредита или счетов к получению, могут быть ограничены или более не соответствовать в полной мере текущим экономическим условиям. Такая ситуация может возникнуть, если заемщик испытывает финансовые затруднения, и исторических данных по аналогичным заемщикам не достаточно. В подобных случаях, в целях определения суммы убытка от обесценения Банк опирается на свой опыт и суждения.

Все убытки от обесценения кредитов и счетов к получению признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно отнесено к событию, имевшему место после признания убытка от обесценения.

##### **(ii) Прочие активы**

Прочие активы, кроме отсроченных налоговых активов, на каждую отчетную дату проверяются на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость прочих активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и ценности от использования. При оценке ценности актива от использования, прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с использованием дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую оценку рыночной стоимости денег и риски, присущие данному активу. В случае актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки независимо от других активов, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей единицы, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения прочих активов признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются только в случае, если произошло изменение в оценках, использовавшихся для определения возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения сторнируется в таких пределах, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовую стоимость актива, которая была бы определена, за вычетом износа или амортизации, если убыток от обесценения не был признан.

##### **(и) Резервы**

Резервы признаются в бухгалтерском балансе, когда Банк имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и, вероятно, потребуются отток экономических выгод для погашения обязательства. Если эффект является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денег по ставке до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, при необходимости, риски, характерные для обязательства.

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (к) Налогообложение

Налог на прибыль включает текущий и отсроченный налоги. Налог на прибыль признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в собственном капитале. В этих случаях он признается в собственном капитале.

Текущие налоговые расходы представляют собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется с использованием балансового метода обязательств с учетом временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Следующие временные разницы не учитываются: первоначальное признание активов или обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход.

Расчет суммы отсроченного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, за счет которой могут быть покрыты временные разницы, неиспользованных налоговых убытков и кредитов. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

#### (л) Процентные доходы и расходы, и комиссионные доходы

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о доходах и расходах по мере начисления, учитывая эффективную доходность актива или обязательства или применимую плавающую ставку. Процентные доходы и расходы включают в себя амортизацию дисконта или премий или другие разницы между первоначальной балансовой ведомостью инструмента, приносящего процентный доход, и стоимостью на дату погашения по эффективной процентной ставке.

Комиссионные сборы по выдаче и обслуживанию кредитов и прочие сборы, которые являются неотъемлемой частью прибыли от кредита, вместе с напрямую связанными расходами, переносятся на будущие периоды и амортизируются в процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента по эффективной ставке процента.

Прочие комиссионные доходы признаются на дату предоставления соответствующей услуги.

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (м) Новые Стандарты и Интерпретации, которые еще не приняты

По состоянию на 31 декабря 2006 г. некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации еще не вступили в силу и поэтому не применялись при составлении данной финансовой отчетности. Среди данных стандартов и интерпретаций нижеописанные стандарты потенциально могут иметь влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять данные стандарты и интерпретации с момента их вступления в силу. Банк еще не оценивал влияние новых стандартов на свою финансовую отчетность.

- МСФО 7 *Финансовые Инструменты: Раскрытия*, действительные для годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2007 года. Данный стандарт требует более подробного раскрытия в отношении финансовых инструментов Банка.
- Дополнение к МСБУ 1 *Представление финансовой отчетности – раскрытия капитала*, действителен в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты. В соответствии с данным стандартом потребуется раскрывать больший объем информации в отношении капитала Банка
- КИМФО 8 Действие МСФО 2 *Выплаты на основе долевых инструментов* обращается к учету в отношении операций по выплатам на основе долевых инструментов, при которых *отдельные полученные товары и услуги не могут быть идентифицированы*. КИМФО 8 станут обязательными для финансовой отчетности Банка в 2007, в отношении которого потребуется ретроспективное применение.
- КИМФО 9 *Переоценка встроенных производных инструментов*. Пересмотр встроенных производных инструментов на предмет необходимости их выделения из основного контракта должна производиться только в случае изменений в контракт. КИМФО 9 станут обязательными для финансовой отчетности Банка в 2007.

#### 4 Чистый процентный доход

|                                                                  | <b>2006 г.</b>  | <b>2005 г.</b>  |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                  | <b>тыс. сом</b> | <b>тыс. сом</b> |
| <b>Процентные доходы</b>                                         |                 |                 |
| Займы клиентам                                                   | 57,680          | 26,412          |
| Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах           | 22,287          | 17,429          |
| Дебиторская задолженность банков по соглашениям «обратного РЕПО» | 3,818           | 827             |
| Инвестиционные ценные бумаги                                     | 917             | 1,821           |
|                                                                  | <b>84,702</b>   | <b>46,489</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>                                        |                 |                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                | (3,931)         | (1,828)         |
|                                                                  | <b>80,771</b>   | <b>44,661</b>   |

Сумма процентного дохода по обесцененным займам, признанного в доходе за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, составила 112 тысяч сом (2005: 109 тысяч сом).

#### 5 Комиссионные доходы

|                                | <b>2006 г.</b>  | <b>2005 г.</b>  |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                | <b>тыс. сом</b> | <b>тыс. сом</b> |
| Переводные операции            | 25,753          | 26,623          |
| Кассовые операции              | 21,095          | 24,523          |
| Выдача гарантий и аккредитивов | 1,879           | 4,811           |
| Обслуживание счетов            | 2,551           | 2,658           |
| Услуги по пластиковым картам   | 2,267           | 1,477           |
| Открытие счетов                | 1,238           | 1,177           |
| Прочее                         | 5,937           | 7,590           |
|                                | <b>60,720</b>   | <b>68,859</b>   |

## 6 Комиссионные расходы

|                               | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Услуги банков-корреспондентов | 2,508               | 2,818               |
| Кассовые операции             | 1,200               | 1,693               |
| Прочее                        | 1,291               | 1,112               |
|                               | <b>4,999</b>        | <b>5,623</b>        |

## 7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

|                                                         | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Доход от «спот» сделок                                  | 19,272              | 20,324              |
| Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств | 1,390               | 55                  |
|                                                         | <b>20,662</b>       | <b>20,379</b>       |

## 8 Прочие доходы

|                                                          | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Доход от сдачи в аренду собственности Банка              | 3,433               | 3,435               |
| Доход от продажи активов, принятых в счет погашения ссуд | -                   | 6,755               |
| Прочее                                                   | 614                 | 871                 |
|                                                          | <b>4,047</b>        | <b>11,061</b>       |

## 9 Убытки от обесценения

|                                              | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Убытки от обесценения</b>                 |                     |                     |
| Займы клиентам                               | 2,743               | 2,947               |
| Забалансовые потенциальные обязательства     | -                   | 202                 |
|                                              | <b>2,743</b>        | <b>3,149</b>        |
| <b>Восстановление убытков от обесценения</b> |                     |                     |
| Забалансовые потенциальные обязательства     | (964)               | -                   |
| Активы, принятые в счет погашения ссуд       | -                   | (1,167)             |
|                                              | <b>(964)</b>        | <b>(1,167)</b>      |
| <b>Чистые убытки от обесценения</b>          | <b>1,779</b>        | <b>1,982</b>        |

## 10 Административные расходы

|                                                                    | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Вознаграждение сотрудникам и налоги, связанные с заработной платой | 38,035              | 35,339              |
| Износ и амортизация                                                | 13,103              | 10,948              |
| Налоги, кроме налога на прибыль                                    | 5,407               | 4,960               |
| Ремонт и обслуживание                                              | 4,764               | 4,485               |
| Страхование                                                        | 3,919               | 4,077               |
| Услуги связи и информационные услуги                               | 2,306               | 1,853               |
| Услуги охраны                                                      | 2,216               | 2,076               |
| Представительские расходы                                          | 2,069               | 1,675               |
| Аренда офиса                                                       | 1,780               | 1,647               |
| Обучение                                                           | 1,761               | 976                 |
| Профессиональные услуги                                            | 1,720               | 1,531               |
| Командировочные расходы                                            | 1,500               | 1,168               |
| Реклама и маркетинг                                                | 1,292               | 1,043               |
| Коммунальные услуги                                                | 780                 | 784                 |
| Канцелярские принадлежности                                        | 609                 | 915                 |
| Прочее                                                             | 2,129               | 3,226               |
|                                                                    | <b>83,390</b>       | <b>76,703</b>       |

## 11 Расходы по налогу на прибыль

|                                                                  | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Расходы по текущему налогу на прибыль</b>                     |                     |                     |
| Текущий год                                                      | 7,510               | 10,675              |
| Переплата за прошлые отчетные периоды                            | (110)               | -                   |
|                                                                  | <b>7,400</b>        | <b>10,675</b>       |
| <b>Отсроченные налоговые расходы</b>                             |                     |                     |
| Возникновение и аннулирование временных разниц                   | 261                 | 137                 |
|                                                                  | <b>261</b>          | <b>137</b>          |
| Итого расходы по налогу на прибыль в отчете о доходах и расходах | <b>7,661</b>        | <b>10,812</b>       |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, ставка корпоративного подоходного налога составляла 20% . В соответствии с Законом Кыргызской Республики № 32 «Об изменениях и дополнениях в Налоговом Кодексе Кыргызской Республики» от 1 февраля 2006 года, ставка подоходного налога с 1 января 2006 года, составляет 10 %.

## 11 Расходы по подоходному налогу, продолжение

Сверка действующей ставки налогового обложения:

|                                                 | 2006 г.      |           | 2005 г.       |           |
|-------------------------------------------------|--------------|-----------|---------------|-----------|
|                                                 | тыс. сом     | %         | тыс. сом      | %         |
| Прибыль до удержания налогов                    | 76,032       | 100       | 60,652        | 100       |
| Подоходный налог по применимой налоговой ставке | 7,603        | 10        | 12,130        | 20        |
| Неподлежащие вычету расходы                     | 168          | -         | 625           | 1         |
| Переплата за предыдущие периоды                 | (110)        | -         | -             | -         |
| Эффект от изменения ставки налога               | -            | -         | (1,943)       | (3)       |
|                                                 | <b>7,661</b> | <b>10</b> | <b>10,812</b> | <b>18</b> |

## 12 Счета и депозиты в банках

|                            | 2006 г.        | 2005 г.        |
|----------------------------|----------------|----------------|
|                            | тыс. сом       | тыс. сом       |
| Займы и депозиты           | 347,526        | 346,542        |
| Счета «ностро»             | 83,217         | 74,780         |
| Начисленное вознаграждение | 222            | 111            |
|                            | <b>430,965</b> | <b>421,433</b> |

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года у Банка было 6 и 2 банка соответственно, чьи остатки превышали 10% от общей суммы счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года составил 308,392 тысяч сом и 309,758 тысяч сом, соответственно.

## 13 Дебиторская задолженность банков по соглашениям «обратного РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2006 г. и 2005 г. дебиторская задолженность по соглашениям «обратного РЕПО» была обеспечена нотами Национального Банка Кыргызской Республики со справедливой стоимостью 85,932 тысячи сом и 21,023 тысячи сом, соответственно.



## 14 Займы клиентам

### Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Займы и авансы в первую очередь предоставляются клиентам, находящимся на территории Кыргызской Республики, которые работают в следующих отраслях экономики:

|                                                | <b>2006 г.</b>  | <b>2005 г.</b>  |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                | <b>тыс. сом</b> | <b>тыс. сом</b> |
| <b>Розничные клиенты</b>                       |                 |                 |
| Ипотечное кредитование (включая строительство) | 26,338          | 19,357          |
| Кредиты на приобретение автомобилей            | 2,651           | 2,243           |
| Займы сотрудникам                              | 2,311           | 2,320           |
| Прочие потребительские займы                   | 5,438           | 5,178           |
| <b>Корпоративные клиенты</b>                   |                 |                 |
| Торговля                                       | 161,724         | 39,781          |
| Производство                                   | 107,975         | 97,999          |
| Недвижимость (включая строительство)           | 52,892          | 27,081          |
| Услуги                                         | 23,236          | 11,789          |
| Прочее                                         | 1,070           | -               |
| Начисленное вознаграждение                     | 3,056           | 1,831           |
|                                                | <b>386,691</b>  | <b>207,579</b>  |
| Резерв под обесценение                         | (8,152)         | (5,409)         |
|                                                | <b>378,539</b>  | <b>202,170</b>  |

### Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не имел значительной концентрации займов клиентам. По состоянию на 31 декабря 2005 г. у Банка была 1 группа взаимосвязанных заемщиков, у которых остатки займов превышали более, чем 10% от займов, предоставленным клиентам. Валовая стоимость данных займов по состоянию на 31 декабря 2005 года составляла 29,713 тысяч сом.

### Просроченные кредиты по договору

Информация относительно займов с просроченной суммой выплаты по основному долгу или вознаграждения по договору по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов представлена ниже:

## 14 Займы клиентам, продолжение

|                                                                                             | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Совокупный объем кредитов с просроченным погашением основной суммы долга или вознаграждения | 14                  | 5,714               |
| Резерв под обесценение                                                                      | (14)                | (1,320)             |
| Чистая сумма просроченных кредитов, отраженная в балансе                                    | -                   | 4,394               |

### Анализ движения в резерве на обесценение

|                                          | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Сальдо на начало года                    | 5,409               | 2,462               |
| Чистое начисление резерва в течение года | 2,743               | 2,947               |
| Сальдо на конец года                     | 8,152               | 5,409               |

Как представлено в Приложении 2 (д), Банк на основе своего исторического опыта и суждений оценил сумму убытков от обесценения в отношении займов и авансов, предоставленных клиентам. Банк решает, существует ли объективное доказательство обесценения ссуд на индивидуальной основе на каждую дату составления баланса. С целью оценки суммы обесценения расчет текущей стоимости расчетных будущих потоков денежных средств обеспеченных ссуд отражает возможные потоки денежных средств от реализации обеспечения за вычетом расходов на отторжение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности отторжения.

Банк рассмотрел свой текущий кредитный портфель и установил, что 6 займов (2005: 12) имеют признаки обесценения. Валовая балансовая стоимость данных займов на 31 декабря 2006 года составляла 2,542 тысячи сом (2005: 5,941 тысячи сом). Убытки от обесценения, признанные на 31 декабря 2006 года в отношении данных займов составили 460 тысяч сом (2005: 1,273 тысяч сом). Изменение в оценке могут повлиять на размеры резерва.

В отношении займов, по которым обесценение не было выявлено, оценка сделана на основании установленных требований Национального Банка Республики Кыргызстан, которые требуют создание 2% общего резерва на любые займы, если они не подлежат 120% обеспечению в виде правительственных ценных бумаг или банковского денежного депозита. Банк создал резерв по этим займам, составляющим 7,692 тысяч сом (2005: 4,135 тысячи сом). Изменения в оценке могут повлиять на размеры резерва.

### Сроки погашения по кредитам

Сроки погашения выданных банковских кредитов представлены в примечании 31, где показан оставшийся период от отчетной даты до сроков погашения займов, составляющих кредитный портфель, в соответствии с договором. Ввиду краткосрочного характера займов, выданных Банком, существует вероятность того, что сроки погашения многих займов, выданных Банком клиентам, будут продлены. Соответственно, фактический срок погашения займов может быть значительно дольше, чем указанная на основании договорных условиях классификация.

## 15 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

|                                      | 2006 г.  | 2005 г.       |
|--------------------------------------|----------|---------------|
|                                      | тыс. сом | тыс. сом      |
| Ноты НБКР                            | -        | 44,994        |
| Государственные казначейские векселя | -        | 5,128         |
|                                      | -        | <b>50,122</b> |

## 16 Инвестиции, удерживаемые до погашения

|                                      | 2006 г.       | 2005 г.  |
|--------------------------------------|---------------|----------|
|                                      | тыс. сом      | тыс. сом |
| Государственные казначейские векселя | 2,301         | -        |
| Ноты НБКР                            | 8,995         | -        |
|                                      | <b>11,296</b> | -        |

## 17 Имущество и оборудование

| тыс. сом                           | Здания        | Мебель и<br>оборудова-<br>ние | Транспорт-<br>ные<br>средства | Оборудова-<br>ние к<br>установке | Незавер-<br>шенное<br>строи-<br>тельство | Итого         |
|------------------------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|---------------|
| <b>По первоначальной стоимости</b> |               |                               |                               |                                  |                                          |               |
| На 1 января 2005 г.                | 51,967        | 27,845                        | 4,691                         | -                                | 1,972                                    | 86,475        |
| Поступления                        | 5,861         | 5,513                         | 1,461                         | 10,765                           | 544                                      | 24,144        |
| Перемещения                        | 2,014         | 5,541                         | -                             | (5,039)                          | (2,516)                                  | -             |
| Выбытия                            | -             | (4,873)                       | (331)                         | -                                | -                                        | (5,204)       |
| На 31 декабря 2005 г.              | 59,842        | 34,026                        | 5,821                         | 5,726                            | -                                        | 105,415       |
| Поступления                        | 328           | 6,554                         | 8                             | -                                | -                                        | 6,890         |
| Перемещения                        | -             | 3,420                         | -                             | (3,420)                          | -                                        | -             |
| Выбытия                            | -             | (439)                         | -                             | -                                | -                                        | (439)         |
| На 31 декабря 2006 г.              | 60,170        | 43,561                        | 5,829                         | 2,306                            | -                                        | 111,866       |
| <b>Накопленный износ</b>           |               |                               |                               |                                  |                                          |               |
| На 1 января 2005 г.                | 6,559         | 10,402                        | 1,890                         | -                                | -                                        | 18,851        |
| Начисления за период               | 1,464         | 6,517                         | 989                           | -                                | -                                        | 8,970         |
| Выбытия                            | -             | (4,254)                       | (331)                         | -                                | -                                        | (4,585)       |
| На 31 декабря 2005 г.              | 8,023         | 12,665                        | 2,548                         | -                                | -                                        | 23,236        |
| Начисления за период               | 1,580         | 7,779                         | 1,166                         | -                                | -                                        | 10,525        |
| Выбытия                            | -             | (428)                         | -                             | -                                | -                                        | (428)         |
| На 31 декабря 2006 г.              | 9,603         | 20,016                        | 3,714                         | -                                | -                                        | 33,333        |
| <b>Чистая балансовая стоимость</b> |               |                               |                               |                                  |                                          |               |
| на 31 декабря 2006 г.              | <b>50,567</b> | <b>23,545</b>                 | <b>2,115</b>                  | <b>2,306</b>                     | -                                        | <b>78,533</b> |
| на 31 декабря 2005 г.              | 51,819        | 21,361                        | 3,273                         | 5,726                            | -                                        | 82,179        |

## 18 Нематериальные активы

|                                    | <b>тыс. сом</b> |
|------------------------------------|-----------------|
| <b>По первоначальной стоимости</b> |                 |
| На 1 января 2005 г.                | 7,027           |
| Поступления                        | 5,643           |
| Выбытия                            | (256)           |
| На 31 декабря 2005 г.              | 12,414          |
| Поступления                        | 4,364           |
| Выбытия                            | (363)           |
| На 31 декабря 2006 г.              | 16,415          |
| <b>Амортизация</b>                 |                 |
| На 1 января 2005 г.                | 2,225           |
| Начисления за период               | 1,979           |
| Выбытия                            | (256)           |
| На 31 декабря 2005 г.              | 3,948           |
| Начисления за период               | 2,578           |
| Выбытия                            | (329)           |
| На 31 декабря 2006 г.              | 6,197           |
| <b>Чистая балансовая стоимость</b> |                 |
| <b>на 31 декабря 2006 г.</b>       | <b>10,218</b>   |
| на 31 декабря 2005 г.              | 8,466           |

## 19 Прочие активы

|                             | <b>2006 г.</b>  | <b>2005 г.</b>  |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
|                             | <b>тыс. сом</b> | <b>тыс. сом</b> |
| Предоплаты                  | 3,723           | 5,301           |
| Товарно-материальные запасы | 3,084           | 2,063           |
| Прочее                      | 2,133           | 2,110           |
|                             | <b>8,940</b>    | <b>9,474</b>    |

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

|                                         | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Текущие счета и вклады до востребования |                     |                     |
| - Физические лица                       | 248,755             | 201,035             |
| - Юридические лица                      | 967,693             | 709,550             |
| Срочные депозиты                        |                     |                     |
| - Юридические лица                      | 3,684               | 3,178               |
| - Физические лица                       | 11,981              | 6,666               |
| Обеспечение в виде наличных денег       | 11,094              | 7,320               |
| Начисленные проценты                    | 140                 | 50                  |
|                                         | <b>1,243,347</b>    | <b>927,799</b>      |

### Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2006 года депозиты клиентов Банка в размере 53,356 тысяч сом (2005: 7,320 тысяч сом) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года остатки на счетах 2 и 3 клиентов Банка, соответственно, превышали 10% от общей суммы клиентских счетов. Данные остатки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года составляли 128,457 тысяч сом и 93,019 тысяч сом соответственно.

## 21 Обязательства по налогу на прибыль

|                                                 | 2006 г.<br>тыс. сом | 2005 г.<br>тыс. сом |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Обязательства по отсроченному налогу на прибыль | 2,204               | 1,943               |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль     | 3,576               | 2,725               |
| <b>Обязательства по налогу на прибыль</b>       | <b>5,780</b>        | <b>4,668</b>        |

Временные разницы между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения, ведут к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года.

## 21 Обязательства по налогу на прибыль, продолжение

Движение временной разницы в течение года

| тыс. сом                 | Баланс              | Признанный<br>доход | Баланс                |
|--------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                          | 1 января<br>2006 г. |                     | 31 декабря<br>2006 г. |
| Нематериальные активы    | 318                 | (141)               | 177                   |
| Имущество и оборудование | (2,261)             | (120)               | (2,381)               |
|                          | <b>(1,943)</b>      | <b>(261)</b>        | <b>(2,204)</b>        |

## 22 Прочие обязательства

|                                                | 2006 г.      | 2005 г.      |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                | тыс. сом     | тыс. сом     |
| Начисленные расходы                            | 5,641        | 5,180        |
| Премии персоналу                               | 1,359        | -            |
| Счета к оплате                                 | 1,163        | 399          |
| Обеспечение по сейфам                          | 444          | 464          |
| Резерв под гарантии и выставленные аккредитивы | 107          | 1,071        |
| Прочее                                         | 295          | 459          |
|                                                | <b>9,009</b> | <b>7,573</b> |

Анализ движения резервов под гарантии и выставленные аккредитивы

|                                       | 2006 г.    | 2005 г.      |
|---------------------------------------|------------|--------------|
|                                       | тыс. Сом   | тыс. сом     |
| Сальдо на начало года                 | 1,071      | 869          |
| Чистое (возмещение)/начисление за год | (964)      | 202          |
| Сальдо на конец года                  | <b>107</b> | <b>1,071</b> |

## 23 Акционерный капитал

Выпущенный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и находящийся в обращении капитал состоит из 132,540 обыкновенных акций (2005: 132,540). Все акции имеют номинальную стоимость 1,000 кыргызских сомов. Кроме того, уставной капитал Банка включает в себя эмиссионный доход в размере 1 тысяча сомов по состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года.

Держатели обыкновенных акций имеют право получать дивиденды после объявления о выплате дивидендов время от времени, а также имеют один голос на каждую акцию на ежегодных и общих собраниях Банка.

## 24 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства принимают форму утвержденных займов и кредитных линий.

Банк предоставляет финансовые гарантии и открывает аккредитив с целью обеспечения исполнения обязательств своих клиентов третьим сторонам. Данные соглашения имеют фиксированные лимиты и, в общем, продлеваются на срок до трех лет.

Договорные суммы потенциальных и условных обязательств представлены в таблице в виде категорий. Суммы, отраженные в таблице в отношении потенциальных обязательств, предполагают, что указанные обязательства полностью выполнены. Суммы, отраженные в таблице в отношении гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину расчетного убытка, который отражается на отчетную дату баланса в том случае, если контрагенты Банка полностью не выполнили свои договорные обязательства.

|                                                            | <b>2006 г.</b>  | <b>2005 г.</b>  |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                            | <b>тыс. сом</b> | <b>тыс. сом</b> |
| <b>Договорная сумма</b>                                    |                 |                 |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 36,493          | 25,109          |
| Гарантии и аккредитивы                                     | 18,777          | 65,096          |
| Платежи с будущей датой валютирования                      | 29,749          | 27,666          |
|                                                            | <b>85,019</b>   | <b>117,871</b>  |

Общие указанные обязательства по предоставлению вышеуказанных кредитов не обязательно должны представлять будущие потребности в наличности, поскольку истекает срок или прекращается действие основной части потенциальных обязательств.

## 25 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Кыргызской Республике находится на стадии становления. Многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в республике. Банк не осуществлял полного страхования помещений, оборудования, страхования на случай остановок в ведении бизнеса и ответственности третьих сторон за возмещение ущерба окружающей среде или имуществу Банка, причиненного в ходе его деятельности. До тех пор, пока Банк не приобретет соответствующие страховые полисы, существует риск, что повреждения или утрата некоторых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение.



## 25 Условные обязательства, продолжение

### (б) Судопроизводство

Руководству Банка не известно о каких-либо значительных существующих, находящихся на рассмотрении или потенциальных исках против Банка.

### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики является относительно новой и характеризуется частым внесением изменений в законодательство, официальные заявления и судебные решения, которые зачастую являются нечеткими, противоречивыми и допускают различную интерпретацию различными налоговыми органами. Налоги подвергаются проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех последовательных календарных лет; однако, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым дольше вышеуказанного срока. Последние события в Кыргызской Республике свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более твердую позицию в отношении интерпретации и обеспечения исполнения налогового законодательства.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Кыргызской Республике, чем в других странах. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, официальных заявлений и судебных решений, считает, что обязательства по налогам отражены в достаточном объеме. Тем не менее, эффект различной интерпретации положений действующего налогового законодательства регулирующими органами может быть существенным, и воздействие на финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, если регулирующие органы смогут отстоять свою интерпретацию, может быть существенным.

## 26 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в конце финансового года, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

|                                                                                          | <b>2006 г.</b>  | <b>2005 г.</b>  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                          | <b>тыс. сом</b> | <b>тыс. сом</b> |
| Денежные средства                                                                        | 268,309         | 141,013         |
| Средства в НБКР                                                                          | 290,515         | 255,551         |
| Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев (Примечание 12) | 430,965         | 421,433         |
|                                                                                          | <b>989,789</b>  | <b>817,997</b>  |

## 26 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

НБКР требует от кредитных учреждений поддерживать на корреспондентском счете резерв, размер которого зависит от уровня средств, привлеченных кредитным учреждением. Законодательство не ограничивает Банк снимать средства с таких счетов. По состоянию на 31 декабря 2006 года, Банк соблюдал резервные требования.

## 27 Операции со связанными сторонами

### (а) Осуществление контроля

Конечной стороной, осуществляющей контроль над Банком, является Доктор Халит Чингиллиоглу.

### (б) Сделки с членами Совета Директоров и Правления

Общая сумма вознаграждения членов Правления, включенная в расходы, связанные с персоналом (см. Примечание 10) составила 11,267 тысяч сом (2005: 10,452 тысяч сом). Займы персоналу (Примечание 14) включают 745 тысяч сом (2005: 611 тысяч сом), причитающиеся от членов Правления.

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

Непогашенные остатки и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года и соответствующие суммы по операциям, отраженным в отчете о доходах и расходах за годы, заканчивающиеся на указанную дату, других связанных сторон представлены ниже. Другие связанные стороны представлены АО «Демир Казахстан Банк» (Казахстан) и «Демир-Халк Банк» (Нидерланды), находящимися под общим контролем с Банком.

|                                   | 2006 г.<br>Итого<br>тыс. сом | 2006 г.<br>Средняя<br>ставка<br>процента | 2005 г.<br>Итого<br>тыс. сом | 2005 г.<br>Средняя<br>ставка<br>процента |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Бухгалтерский баланс</b>       |                              |                                          |                              |                                          |
| <b>Активы</b>                     |                              |                                          |                              |                                          |
| Счета и депозиты в банках         | 38,166                       | 6,8%                                     | 5,299                        | -                                        |
| Ссуды, предоставленные клиентам   |                              |                                          |                              |                                          |
| -Основной остаток                 | 745                          | 15%                                      | 611                          | 15%                                      |
| -Резерв под обесценение           | (15)                         | -                                        | (12)                         | -                                        |
| <b>Обязательства</b>              |                              |                                          |                              |                                          |
| Счета и депозиты банков           | 1,233                        | -                                        | 3,349                        | -                                        |
| <b>Отчет о доходах и расходах</b> |                              |                                          |                              |                                          |
| Процентные доходы                 | 201                          | -                                        | 286                          | -                                        |

## 28 Управление риском

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк в ходе обычной деятельности, относятся к рыночному риску, включая ценовой риск, риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом:

### (а) Рыночный риск

#### (i) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет варьироваться в результате изменения в рыночных ценах, если эти изменения вызваны факторами, присущими определенному инструменту или факторами, влияющими на все торгуемые на рынке инструменты. Ценовой риск возникает, когда Банк принимает длинную или короткую позицию в финансовом инструменте.

#### (ii) Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения

Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения – это риск колебания стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных ставок вознаграждения. Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения возникает, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным периодом погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с таким же периодом погашения. Дополнительная информация по подверженности Банка риску изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения на конец года представлена в Примечании 29.

#### (iii) Валютный риск

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких видах иностранной валюты. Валютный риск возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте являются больше или меньше обязательств в этой же валюте. Дополнительная информация по подверженности Банка валютному риску на конец года предоставлена в Примечании 32.

В целях управления рыночными рисками Банк устанавливает лимиты по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроки пересмотра ставок вознаграждения и валютные позиции, по которым производится регулярный мониторинг и которые пересматриваются и утверждаются Советом директоров.

### (б) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате невыполнения заемщиком или другой стороной своих обязательств перед Банком. Банк разработал политику и процедуры по осуществлению контроля за кредитной деятельностью, включая положения по ограничению концентрации портфеля займов и создание Кредитного Комитета, который активно управляет кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

## **28 Управление риском, продолжение**

### **(в) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностью привлечения денег для выполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Банк следит за ликвидностью Банка с целью обеспечения постоянного наличия ресурсов для выполнения обязательств, когда это будет необходимо. Политика ликвидности Банка рассматривается и утверждается Советом директоров. Более подробная информация по риску ликвидности приведена в Примечании 31.

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСБУ 32 “Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации”.

|                                                                  | 2006 г.<br>Справедливая<br>стоимость<br>тыс. сом | 2006 г.<br>Балансовая<br>стоимость<br>тыс. сом | 2005 г.<br>Справедливая<br>стоимость<br>тыс. сом | 2005 г.<br>Балансовая<br>стоимость<br>тыс. сом |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                    |                                                  |                                                |                                                  |                                                |
| Денежные средства                                                | 268,309                                          | 268,309                                        | 141,013                                          | 141,013                                        |
| Средства в НБРК                                                  | 290,515                                          | 290,515                                        | 255,551                                          | 255,551                                        |
| Счета и депозиты в банках                                        | 430,965                                          | 430,965                                        | 421,433                                          | 421,433                                        |
| Дебиторская задолженность банков по соглашениям «обратного РЕПО» | 85,932                                           | 85,932                                         | 21,023                                           | 21,023                                         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                  | 376,129                                          | 378,539                                        | 201,033                                          | 202,170                                        |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи                          | -                                                | -                                              | 50,122                                           | 50,122                                         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                            | 11,296                                           | 11,296                                         | -                                                | -                                              |
| Прочие активы                                                    | 8,940                                            | 8,940                                          | 9,474                                            | 9,474                                          |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                             |                                                  |                                                |                                                  |                                                |
| Счета и депозиты банков                                          | 1,280                                            | 1,280                                          | 15,815                                           | 15,815                                         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                | 1,243,347                                        | 1,243,347                                      | 927,799                                          | 927,799                                        |
| Обязательства по налогу на прибыль                               | 5,780                                            | 5,780                                          | 4,668                                            | 4,668                                          |
| Прочие обязательства                                             | 9,009                                            | 9,009                                          | 7,573                                            | 7,573                                          |

Оцениваемая справедливая стоимость котируемых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиций, удерживаемых до погашения, основывается на их рыночных котировках на отчетную дату, без какого-либо вычета затрат по сделкам.

Оцениваемая справедливая стоимость всех других финансовых активов и обязательств рассчитывается с применением метода дисконтированных денежных потоков, основанного на оценке будущих денежных потоков, и ставок дисконтирования для схожих инструментов на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости произведена в целях приблизительного определения суммы, на которую можно обменять финансовый инструмент при сделке между хорошо осведомленными, независимыми и желающими совершить такую сделку сторонами. Тем не менее, принимая во внимание неопределенность и используя субъективные суждения, получаемую справедливую стоимость не следует рассматривать как возможную стоимость реализации при немедленной продаже активов или исполнении обязательств.

## 30 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения на указанную дату. Данные эффективные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

|                                                                         | 2006 г.<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка | 2005 г.<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Стоимость<br>тыс. сом                                                   | Стоимость<br>тыс. сом                                     | Стоимость<br>тыс. сом                                     |
| <b>Процентные активы</b>                                                |                                                           |                                                           |
| <b>Счета и депозиты в банках</b>                                        |                                                           |                                                           |
| <i>Счета «ностро»</i>                                                   |                                                           |                                                           |
| - Доллары США                                                           | 26,763                                                    | 38,906                                                    |
| <i>Кредиты и депозиты</i>                                               |                                                           |                                                           |
| - Кыргызские сомы                                                       | 133,168                                                   | 12,300                                                    |
| - Доллары США                                                           | 156,651                                                   | 309,758                                                   |
| - другие валюты                                                         | 57,708                                                    | 24,484                                                    |
| <b>Дебиторская задолженность банков по соглашениям «обратного РЕПО»</b> |                                                           |                                                           |
| - Кыргызские сомы                                                       | 85,832                                                    | 21,000                                                    |
| <b>Займы клиентам</b>                                                   |                                                           |                                                           |
| - Кыргызские сомы                                                       | 18,119                                                    | 10,138                                                    |
| - Доллары США                                                           | 365,515                                                   | 195,609                                                   |
| <b>Имеющиеся в наличии для продажи активы</b>                           |                                                           |                                                           |
| - Кыргызские сомы                                                       | -                                                         | 50,123                                                    |
| <b>Процентные обязательства</b>                                         |                                                           |                                                           |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>                                |                                                           |                                                           |
| <i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>                        |                                                           |                                                           |
| - Кыргызские сомы                                                       | 23,240                                                    | 36,442                                                    |
| - Доллары США                                                           | 148,699                                                   | 136,061                                                   |
| <i>Срочные депозиты</i>                                                 |                                                           |                                                           |
| - Кыргызские сомы                                                       | 9,386                                                     | 3,773                                                     |
| - Доллары США                                                           | 5,168                                                     | 5,805                                                     |
| - другие валюты                                                         | 1,111                                                     | 264                                                       |

## **31 Анализ сроков погашения**

Следующая таблица показывает банковские активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2006 года. Вследствие того, что в основном все финансовые инструменты Банка являются контрактами с фиксированной ставкой вознаграждения, оставшиеся до погашения сроки, в соответствии с положениями контрактов, также представляют собой сроки, оставшиеся до изменения ставок вознаграждения.

## 31 Анализ сроков погашения, продолжение

|                                                                     | Просрочено<br>тыс. сом | Меньше,<br>чем 1<br>месяц<br>тыс. сом | От 1 до 3<br>месяцев<br>тыс. сом | От 3                                | От 1 года<br>до 5 лет<br>тыс. сом | Больше,<br>чем 5 лет<br>тыс. сом | Сроки<br>погашения<br>отсутствуют<br>тыс. сом | Итого<br>тыс. сом |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|
|                                                                     |                        |                                       |                                  | месяцев<br>до<br>1 года<br>тыс. сом |                                   |                                  |                                               |                   |
| <b>Активы</b>                                                       |                        |                                       |                                  |                                     |                                   |                                  |                                               |                   |
| Денежные средства                                                   | -                      | 268,309                               | -                                | -                                   | -                                 | -                                | -                                             | 268,309           |
| Средства в НБКР                                                     | -                      | 290,515                               | -                                | -                                   | -                                 | -                                | -                                             | 290,515           |
| Счета и депозиты в банках                                           | -                      | 290,611                               | 81,292                           | 59,062                              | -                                 | -                                | -                                             | 430,965           |
| Дебиторская задолженность банков по<br>соглашениям «обратного РЕПО» | -                      | 30,108                                | 55,824                           | -                                   | -                                 | -                                | -                                             | 85,932            |
| Займы клиентам                                                      | -                      | 5,596                                 | 48,281                           | 83,210                              | 241,452                           | -                                | -                                             | 378,539           |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                               | -                      | 8,995                                 | 2,301                            | -                                   | -                                 | -                                | -                                             | 11,296            |
| Прочие активы                                                       | -                      | 8,940                                 | -                                | -                                   | -                                 | -                                | -                                             | 8,940             |
| Основные средства                                                   | -                      | -                                     | -                                | -                                   | -                                 | -                                | 78,533                                        | 78,533            |
| Нематериальные активы                                               | -                      | -                                     | -                                | -                                   | -                                 | -                                | 10,218                                        | 10,218            |
| <b>Итого активов</b>                                                | <b>-</b>               | <b>903,074</b>                        | <b>187,698</b>                   | <b>142,272</b>                      | <b>241,452</b>                    | <b>-</b>                         | <b>88,751</b>                                 | <b>1,563,247</b>  |
| <b>Обязательства</b>                                                |                        |                                       |                                  |                                     |                                   |                                  |                                               |                   |
| Счета и депозиты банков                                             | -                      | 1,280                                 | -                                | -                                   | -                                 | -                                | -                                             | 1,280             |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                   | -                      | 1,176,029                             | 58,023                           | 6,302                               | 2,993                             | -                                | -                                             | 1,243,347         |
| Прочие обязательства                                                | -                      | 9,009                                 | -                                | -                                   | -                                 | -                                | -                                             | 9,009             |
| Обязательства по налогу на прибыль                                  | -                      | 3,576                                 | -                                | -                                   | -                                 | -                                | 2,204                                         | 5,780             |
| <b>Итого обязательств</b>                                           | <b>-</b>               | <b>1,189,894</b>                      | <b>58,023</b>                    | <b>6,302</b>                        | <b>2,993</b>                      | <b>-</b>                         | <b>2,204</b>                                  | <b>1,259,416</b>  |
| <b>Чистая позиция на 31 декабря 2006 г.</b>                         | <b>-</b>               | <b>(285,117)</b>                      | <b>129,675</b>                   | <b>135,970</b>                      | <b>238,459</b>                    | <b>-</b>                         | <b>86,547</b>                                 | <b>303,831</b>    |
| <b>Чистая позиция на 31 декабря 2005 г.</b>                         | <b>4,394</b>           | <b>(80,838)</b>                       | <b>19,593</b>                    | <b>90,939</b>                       | <b>115,040</b>                    | <b>(1,835)</b>                   | <b>88,283</b>                                 | <b>235,576</b>    |



## 32 Анализ валюты

Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года:

|                                                                  | Кыргызский сом | Доллар США     | Евро           | Прочая валюта | Итого            |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
|                                                                  | тыс. сом       | тыс. сом       | тыс. сом       | тыс. сом      | тыс. сом         |
| <b>Активы</b>                                                    |                |                |                |               |                  |
| Денежные средства                                                | 47,976         | 209,587        | 7,898          | 2,848         | 268,309          |
| Средства в НБКР                                                  | 290,515        | -              | -              | -             | 290,515          |
| Счета и депозиты в банках                                        | 133,242        | 197,265        | 83,842         | 16,616        | 430,965          |
| Дебиторская задолженность банков по соглашениям «обратного РЕПО» | 85,932         | -              | -              | -             | 85,932           |
| Займы, предоставленные клиентам                                  | 17,913         | 360,626        | -              | -             | 378,539          |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи                          | -              | -              | -              | -             | -                |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                            | 11,296         | -              | -              | -             | 11,296           |
| Прочие активы                                                    | 4,499          | 4,153          | 288            | -             | 8,940            |
| Основные средства                                                | 78,533         | -              | -              | -             | 78,533           |
| Нематериальные активы                                            | 10,218         | -              | -              | -             | 10,218           |
| <b>Итого активов</b>                                             | <b>680,124</b> | <b>771,631</b> | <b>92,028</b>  | <b>19,464</b> | <b>1,563,247</b> |
| <b>Обязательства</b>                                             |                |                |                |               |                  |
| Счета и депозиты банков                                          | 26             | 1,254          | -              | -             | 1,280            |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                | 371,759        | 758,988        | 93,811         | 18,789        | 1,243,347        |
| Прочие обязательства                                             | 2,891          | 6,007          | 71             | 40            | 9,009            |
| Обязательства по налогу на прибыль                               | 5,780          | -              | -              | -             | 5,780            |
| <b>Итого обязательств</b>                                        | <b>380,456</b> | <b>766,249</b> | <b>93,882</b>  | <b>18,829</b> | <b>1,259,416</b> |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 г.</b>         | <b>299,668</b> | <b>5,382</b>   | <b>(1,854)</b> | <b>635</b>    | <b>303,831</b>   |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 г.                | 229,936        | 25,119         | 252            | (19,731)      | 235,576          |