

Аудиторско - Консультационная Фирма

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115,118,120

тел. (0312) 32 49 58, 32 50 84
Fax: (0312) 32 49 57
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ



ДВАДЦАТЬ ОДИН год успешной работы на рынке услуг в области аудита, бухгалтерского учета, разработки финансовых стратегий управленческого и налогового консультирования

ОАО «Дос-Кредобанк»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31.12.2013 г.
и Заключение независимых аудиторов**

2013г.

Кыргызаудит

Аудиторско - Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 50 84, 32 49 58, 32 49 68
факс (0312) 32 49 57
www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ.....	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2013 год	
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о совокупном доходе.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменении в собственном капитале.....	9
Примечания к финансовой отчетности.....	10

«21» января 2014 г. № 01-14/131

На исх. № _____ от «___» _____ 20__ г.

720001, Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Исанов коч., 81-83
720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Исанова, 81-83
тел. +996(312) 69-27-77; факс +996 (312) 61-21-64
e-mail: office@doscredobank.kg, www.doscredobank.kg

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2013 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и требованиями МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка, выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

От имени Руководства:



М.С. Иманалиев
Председатель Правления

«___» января 2014 года

Бишкек,

Кыргызская Республика

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115 - 118, 120

тел. (0312) 32 49 68, 32 50 84
факс (0312) 32 49 57
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

Акционерам
ОАО «Дос-Кредобанк»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Нами, аудиторами аудиторско - консультационной фирмы «Кыргызаудит» (лицензия № 0030 серии ГК, выданная Государственной Комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 16.02.2005 г.), проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк», состоящей из отчета о финансовом состоянии, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2013 г.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности несет руководство компании. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля связанного с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни в следствие ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности

допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Дос-Кредобанк» на 31 декабря 2013 года, а также результаты его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

г. Бишкек

21.01.14 г.

Генеральный директор
ЗАО АКФ «Кыргызаудит»



Н. Е. Леднева

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ


ОАО «Дос-Кредобанк»


по состоянию на 31 декабря 2013 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	479 619	444 404
Кредиты клиентам	4	1 004 988	677 973
Счет оценочного резерва по кредитным потерям	5	(20 987)	(15 156)
Чистые кредиты клиентам		984 001	662 817
Нефинансовые активы, предназначенные для продажи	6	3 433	3 671
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	60 478	69 926
Основные средства и нематериальные активы	8	176 034	145 443
Прочие активы	9	28 071	37 118
Итого активы:		1 731 773	1 363 509
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 400 149	974 982
Кредиты от банков		0	0
Текущие обязательства по налогам	11	1 967	3 384
Отложенное налоговое обязательство	12	8 046	6 810
Прочие обязательства	13	17 984	69 314
Итого обязательства:		1 428 146	1 054 490
Капитал			
Выпущенные акции	14	270 688	270 688
Нераспределенная прибыль		33 696	39 096
Резерв по переоценке ценных бумаг		(757)	(765)
Итого капитал:		303 627	309 019
Итого обязательства и капитал:		1 731 773	1 363 509

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 Января 2014 года


 М. С. Иманалиев
 Председатель Правления


 Нурмолдоева Г. А.
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ОАО «Дос-Кредобанк»
 за период с 01 января по 31 декабря 2013 г.
 (Суммы выражены в тысячах сом)

	Прим	2013	2012
Выручка			
Процентные доходы	15	194 389	148 697
Процентные расходы	15	(96 010)	(67 065)
Чистые процентные доходы		98 379	81 632
Комиссионные доходы	16	74 982	74 901
Комиссионные расходы	16	(2 721)	(3 788)
Чистые комиссионные доходы		72 261	71 113
Чистые доходы (расходы) от торговых операций		33 695	44 108
Прочие операционные доходы (расходы)		24 324	8 258
Итого операционные доходы:		228 659	205 111
Убытки от обесценения по кредитам		(5 668)	(4 354)
Прибыль (убытки) по операциям с нефинансовыми активами, предназначенными для продажи		5	173
Чистые операционные доходы		222 996	200 930
Расходы на персонал	17	(91 776)	(79 495)
Расходы по амортизации основных средств и НМА	8	(16 565)	(12 662)
Административные расходы	17	(72 005)	(59 549)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		39 790	49 224
Расходы по налогу на прибыль	12	(6 093)	(5 429)
Прибыль за отчетный год		33 696	43 795
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>		124	162
Прочий совокупный доход			
Доходы (убытки) от изменений в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(7)	(61)
Итого совокупный доход за год:		33 689	43 734

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 Января 2014 года

М. С. Иманалиев
 Председатель Правления



Нурмолдоева Г.А.
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности 7

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ


ОАО «Дос-Кредобанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2013 г.


(Суммы выражены в тысячах сом)

	2013	2012
Операционная деятельность		
Процентные доходы полученные	187 779	146 162
Процентные расходы уплаченные	(92 915)	(58 205)
Комиссионные доходы полученные	75 334	74 901
Комиссионные расходы уплаченные	(2 721)	(3 788)
Торговые операции с инвалютой	34 119	43 943
Прочие доходы	1 149	7 281
Расходы по оплате труда сотрудников	(91 840)	(99 136)
Административные и прочие расходы	(56 013)	(44 523)
Кредиты, предоставленные клиентам	(324 161)	(210 640)
Привлеченные депозиты	422 124	34 099
Уплаченный налог на прибыль	(2 783)	(6 865)
Прочие активы и обязательства	(77 866)	25 308
Итого движение денежных средств от операционной деятельности:	72 206	(91 463)
Инвестиционная деятельность		
Приобретение основных средств и НМА	(33 375)	(42 724)
Продажа основных средств	1 040	28 101
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(382 193)	(346 435)
Продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	392 690	469 250
Итого движения денежных средств от инвестиционной деятельности:	(21 838)	108 192
Финансовая деятельность		
Кредиты полученные	-	(18 737)
Заем/погашение от Министерства Финансов КР	(171)	132
Выплата дивидендов	(31 669)	(46 368)
Итого движение денежных средств от финансовой деятельности:	(31 840)	(64 973)
Влияние изменений валютного курса	16 687	8 908
Чистое изменение денежных средств	(35 215)	(39 336)
Денежные средства на начало	444 404	483 740
Денежные средства на конец	479 619	444 404

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 Января 2014 года



М. С. Иманалиев
Председатель Правления



Нурмолдоева Т. А.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОАО «Дос-Кредобанк»


за период с 01 января по 31 декабря 2013 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Переоценка ценных бумаг	Всего капитал
Остаток на 1 Января 2012 года	270 688	48 012	(704)	317 996
Корректировка начального сальдо нераспределенной прибыли 2012 года	-	(6 045)	-	(6 045)
Чистая прибыль за 2012 год	-	43 795	-	43 795
Прочий совокупный доход за 2012 год	-	-	(61)	(61)
Дивиденды начисленные в 2012г.	-	(46 666)	-	(46 666)
Остаток на 31 Декабря 2012 года	270 688	39 096	(765)	309 019
Резерв от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	7	7
Чистая прибыль за 2013 год	-	33 696	-	33 696
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Дивиденды объявленные в 2013г.	-	(39 096)	-	(39 096)
Остаток на 31 Декабря 2013 года	270 688	33 696	(757)	303 627

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 Января 2014 года


 М. С. Иманалиев
 Председатель Правления


 Нурмолдоева Г.А.
 Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности**1. Общая информация о компании**

Открытое акционерное общество «Дос-Кредобанк» (далее - «Банк») зарегистрирован в соответствии с законодательством Кыргызской Республики 20 февраля 1997 года как акционерно-коммерческий банк «Дос-Кредобанк»; 19 октября 2006 года Банк был перерегистрирован в Открытое акционерное общество.

Основной деятельностью Банка является привлечение денежных средств на депозиты, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Деятельность Банка регулируется Законами КР и нормативными актами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – НБКР) и осуществляется на основании лицензий НБКР:

- № 037 от 20 апреля 2005 года на право проведения банковских операций в национальной валюте, лист ограничений №4 от 3 июня 2013 года, согласно которому Банк не имеет права:
 - выдавать кредиты и другие кредитные заменители без обеспечения (п.1.2), данное ограничение не распространяется на выдачу кредитов и других заменителей без обеспечения в рамках зарплатных проектов с использованием платежных карт с 29.05.2013 года в соответствии с Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 16/9 от 29.05.2013г;
 - выдавать векселя и другие кредитные заменители без обеспечения (п.1.6);
 - выдавать векселя без обеспечения (п.1.8);
 - выдавать гарантии без обеспечения (п.1.10).
- № 037/1 от 20 апреля 2005 года на право проведения банковских операций в иностранной валюте, лист ограничений № 3 от 20 апреля 2005 года.

По состоянию на 31 Декабря 2013 года Банк имеет 10 филиалов и 35 сберегательных касс на территории Кыргызской Республики. Общее количество сотрудников Банка составляло 499 и 415 человек на 31 Декабря 2013 года и 31 Декабря 2012 года соответственно.

Юридический адрес Банка: Кыргызская Республика, Бишкек, ул. Н. Исанова, д. 81-83.

Состав акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г.г. представлен следующими данными:

	2013 год		2012 год	
	Кол-во акционер ов	Уд.вес (%)	Кол-во акционер ов	Уд.вес (%)
Физические лица-резиденты	45	81,22	47	81,26
Юридические лица-резиденты	9	18,78	14	18,74
Итого:	54	100	61	100

2. Основы представления финансовой отчетности и принципы учетной политики**Основы составления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на офисную недвижимость и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Банк представляет Отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ возмещения или погашения активов и обязательств, с указанием погашаемых или

возмещаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты (оборотные/краткосрочные) и более чем через 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные/долгосрочные) представлен в Примечании 20.

Допущения о непрерывности деятельности

Руководство Банка оценило способность Банка осуществлять непрерывную деятельность и удовлетворено тем, что Банк располагает ресурсами для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Таким образом, финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности.

Валюта представления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в кыргызских сомах. Суммы были округлены с точностью до целых тысяч сом.

Денежные средства

Денежные средства включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентском счете в Национальном Банке Кыргызской Республики и в банках-контрагентах.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты клиентам представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок.

Банк при подготовке финансовой отчетности общего назначения применяет методику обесценения кредитов, которая используется им при формировании регулятивной отчетности и которая предусмотрена Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденным постановлением НБКР №18/3 от 21.07.2004 года (далее – Положение). Убытки от обесценения кредитов учитываемых по методике НБКР, признаются на счетах прибылей или убытков по мере их возникновения.

Согласно МСФО 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» при наличии объективных признаков убытка от обесценения ссуд, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Банк считает разницу, возникающую при применении вышеизложенных подходов не существенной, в связи с чем, им применяется методика обесценения предусмотренная Положением.

Критерии обесценения

Банк оценивает на конец отчетного периода существуют ли объективные данные об обесценении финансовых активов. Актив обесценивается и возникают убытки от обесценения, когда существуют объективные данные об обесценении в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания, которые оказывают влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Объективные данные об обесценении финансовых активов или группы финансовых активов включают измеримые данные относительно следующих случаев наступления убытка:

- значительные финансовые затруднения эмитента или получателя ссуды;
- нарушение контракта, такое как неплатеж или просрочка в уплате процентов или основной суммы;
- вероятность банкротства заемщика или дебитора;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива из-за финансовых затруднений;
- важная информация, указывающая, что существует заметное снижение в ожидаемых денежных потоках из группы финансовых активов после первоначального признания этих активов, хотя само снижение еще не может быть обнаружено у отдельных

финансовых активов в группе, включая такие факторы как условия национальной и местной экономики, влияющие на неуплату по активам в группе, неблагоприятные изменения в платежеспособности дебиторов в группе.

В соответствии с требованием НБКР РППУ разделяются на две части – общие и специальные резервы. Общие создаются по неклассифицированным активам, а специальные резервы – по классифицированным активам Банка. НБКР устанавливает следующие размеры отчислений в РППУ по активам:

По общим резервам:

Нормальные – 0%

Удовлетворительные – 2%

Активы под наблюдением – 5%

По специальным резервам

Субстандартные – 25%

Сомнительные – 50%

Потери – 100%.

При оценке размера РППУ банк обязательно должен рассмотреть следующее:

- исторические потери;
- тенденции в неплатежах по обязательствам и по активам, по которым прекращено начисление процентов. Банк должен организовать учет и вести отчетность, которые реально показывают тенденции, наблюдаемые по потерям, неплатежам по обязательствам и активам;
- тенденции в классифицированных активах. Их следует рассматривать в отношении к размеру активов банка и капитала;
- экономические условия. Ухудшение экономических условий обычно означает, что клиенты банков будут испытывать трудности, которые могут повлиять на их способность выплачивать активы и тем самым увеличиваются потенциальные потери;
- сосредоточение активов в определенном секторе промышленности, отрасли экономики или географической местности;
- другие факторы, которые, по мнению банка, влияют на качество активов.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с определяемыми или фиксированными платежами и фиксированным сроком погашения. Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта, в течение срока до погашения, отражается в виде процентного дохода по методу эффективной процентной ставки.

Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО»

Соглашения «РЕПО» и обратного «РЕПО» используются Банком в торговых операциях с ценными бумагами и в качестве элемента управления ликвидностью. Они являются соглашением о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение, с одновременным обязательством обратного приобретения финансовых активов в будущем, на сумму эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Получают отражение в бухгалтерском учете как операции финансирования.

Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом. Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как ссуды и средства в банках.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые инструменты, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются, а в последующем оцениваются по справедливой стоимости, с непосредственным отражением результата переоценки на счетах капитала, с учетом накопленного купонного дохода.

При определении справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки или оценки руководства, если рыночные котировки отсутствуют. Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива признается непосредственно в капитале, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале, списывается из капитала и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Если в дальнейшем справедливая стоимость данного финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытки, то убыток от обесценения реверсируется, а реверсируемая сумма признается в прибыли или убытки.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, в учете отражены по первоначальной стоимости, за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация основных средств начисляется со следующего месяца, после ввода в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

- Здания – до 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – 5 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Нематериальные активы – 5 лет;
- Отдельные компоненты объекта, которые в отдельности не имеют существенного значения -5лет;
- Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности-5лет.

Расходы на текущий ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда такие затраты подлежат включению в стоимость основных средств.

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающий в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Прочие операционные доходы (расходы)».

Зачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в Отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существует юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Уровень существенности

Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки финансовой отчетности, начиная с которого Пользователь с большой степенью вероятности не сможет сделать на ее основе правильные выводы и принять правильные экономические решения.

Существенным влиянием на отдельную статью отчета является величина равная или превышающая 5% от величины самой статьи на отчетную дату.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление ссуд клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Комиссионные доходы/расходы отражаются в учете в том периоде, когда были получены.

Налогообложение

Отложенный налог на прибыль определяется балансовым методом расчета обязательств применительно к временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и стоимостью, применяемой для целей налогообложения.

Обязательства по пенсионному обеспечению и вознаграждению сотрудников

Банк принимает участие в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента текущих общих выплат работникам. Данные расходы отражаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 13 « Оценка справедливой стоимости» устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытия информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года; досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 13 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет влияние на представленные в отчетности суммы нефинансовые активы, а также приведет к увеличению объема раскрываемой информации.

В 2013 году Банк применял также стандарты и интерпретации, вступившие в силу при составлении отчетности за период, начавшийся с 1 января 2013 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов. В течение 2013 года Банк применил МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие» и поправку к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». МСФО (IFRS) 7 устанавливает требования к раскрытию значения финансовых инструментов с точки зрения финансового положения и финансовых результатов деятельности организации, а также качественную и количественную информацию о подверженности рискам финансовых инструментов.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	На 31 Декабря 2013	На 31 Декабря 2012
Сом/долл. США	49,2470	47,4012
Сом/евро	67,7048	62,6573
Сом/российский рубль	1,5047	1,5607
Сом/казахстанский тенге	0,3206	0,3145
Сом/английский фунт стерлингов	81,3383	76,2998
Сом/швейцарский франк	55,5010	51,8219

3. Денежные средства

	2013	2012
Денежные средства на счетах банков-корреспондентов	136 780	175 118
Денежные средства в кассе	217 152	179 956
Денежные средства на счете в Национальном банке КР	116 675	86 147
Денежные средства в банкоматах	9 012	3 183
Итого:	479 619	444 404

Национальный банк Кыргызской Республики требует поддержания на корреспондентском счете обязательного резерва, сумма которого зависит от объема средств, привлекаемых кредитным учреждением. НБКР не ограничивает возможность Банка использовать средства с корреспондентского счета, включая средства обязательного резерва. Контроль выполнения резервных требований производится по окончании двухнедельного базового периода. Резервные требования признаются выполненными, если суммарная за базовый период разность между остатками на счетах в НБКР и величиной обязательных резервов положительна или равна нулю. В случае нарушения Банком резервных требований НБКР начисляет штрафные пени. В течение отчетного периода Банком такие требования не нарушались. Остатки на счетах банков-корреспондентов представлены следующим образом:

Наименование банка-корреспондента	2013	2012
Commerzbank AG (Германия)	-	622
АО «Народный Банк Казахстана» (Алматы, Республика Казахстан)	10 609	23 551
АКБ «Русский Славянский Банк» (Москва, Российская Федерация)	30 051	20 050
АК «Казкоммерцбанк» (Алматы, Республика Казахстан)	903	35 691
ОАО «Сбербанк России» (Москва, Российская Федерация)	35 817	20 895
РНКО «Платежный центр» (Новосибирск, Российская Федерация)	24 990	22 058
АКБ «Инвестиционный торговый Банк» (ОАО)	26 404	45 376
ООО КБ «Анелик РУ» (Москва, Российская Федерация)	3 249	3 440
ОАО «Альфа-Банк» (Москва, Российская Федерация)	1 549	1 222
КВС Bank	827	231
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	110	689
АКБ «Интеркоопбанк» (Москва, Российская Федерация)	273	623
АО «Банк Туран Алем»	512	482
VTB Bank (Германия)	-	6
ЗАО «Кырг-Инвестиционный Кредитный Банк» (Кыргызстан)	1 486	182
Итого:	136 780	175 118

4. Кредиты клиентам

В таблице ниже приведены кредиты клиентам по виду кредитования:

	2013	2012
Коммерческое кредитование	478 056	334 221
Потребительское кредитование	371 481	235 050
Кредитование сельского хозяйства	48 943	33 509
Кредитование строительства	61 187	17 351
Кредитование промышленных предприятий	541	332
Прочие сферы кредитования	44 780	57 510
Итого:	1 004 988	677 973
Счет оценочного резерва по кредитным потерям	(20 987)	(15 156)
Чистые кредиты клиентам	984 001	662 817

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные проценты, которые составили 12 997 тыс. сом и 10 144 тыс. сом по состоянию на 31 Декабря 2013 г. и 2012 г. соответственно.

Анализ балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного залогового обеспечения, представлен следующей таблицей:

	2013	2012
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	913 697	632 266
Кредиты, обеспеченные прочими активами	91 291	45 707
Итого:	1 004 988	677 973
Счет оценочного резерва по кредитным потерям	(20 987)	(15 156)
Чистые кредиты клиентам	984 001	662 817

Прочее обеспечение включает, главным образом, транспортные средства, товары в обороте, оборудование, крупный и мелкий рогатый скот.

Анализ по просроченным кредитам представлен следующим образом:

	<30 дней	60- 90дней	90-120 дней	>120 дней	Итого
Не обесцененные	3 294	292	35		3 621
Обесцененные				256	1 450
Всего просроченных кредитов на 31 Декабря 2013 год					5 071
Не обесцененные	492	562	-	-	1 054
Обесцененные	-	266	30	99	1 257
Всего просроченных кредитов на 31 Декабря 2012 год					2 311

5. Счет оценочного резерва по кредитным потерям

Ниже представлена информация о движении резерва под обесценение по кредитам согласно видам финансового актива:

	Коммер- ческое кредитован ие	Потребите льское кредито- вание	Кредитов ание сел.хозяй ства	Кредито- вание строитель ства	Кредито- вание промышлен ности	Прочие	Итого
На 1 Января 2013	7 869	5 125	697	335	6	1 124	15 156
Расходы за год	2 044	2 529	592	873	5	(322)	5 721
Восстановление Списанные суммы Восстановленные проценты, начисленные по обесцененным кредитам							
На 31 Декабря 2013	9 913	7 654	1 289	1 208	11	802	20 877

6. Нефинансовые активы, предназначенные для продажи

	2013	2012
Стоимость при первоначальном признании	4 919	4 894
Сумма обесценения на отчетную дату	(1 486)	(1 223)
Стоимость за минусом обесценения	3 433	3 671

По статье «Нефинансовые активы, предназначенные для продажи» Банк учитывает недвижимое имущество (9 объектов по состоянию на 31 Декабря 2013 года), на которое Банк обратил взыскание в связи с нарушениями заемщиками условий кредитных соглашений. Данные активы учитываются по справедливой стоимости.

7. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлены эффективные процентные ставки по нотам, выпущенным Национальным Банком КР и Государственные векселя, выпущенные Министерством экономики и финансов КР. Данные ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены в виде высоколиквидных обязательств Правительства Кыргызской Республики.

	%	2013	%	2012
Ноты, выпущенные НБКР	3.58	24 990	8.39	70 000
Дисконт по нотам, выпущенным НБКР		(33)		(74)
Государственные казначейские векселя	9.46	38 500		-
Дисконт по государственным казначейским векселям		(2 980)		-
Итого:		60 478		69 926

Сроки погашения по данным ценным бумагам представлены в Примечании 20.

8. Основные средства и нематериальные активы

Движение по статьям основных средств может быть представлено следующим образом:

	2013	2012
Первоначальная стоимость	232 420	188 001
Накопленная амортизация	56 386	(42 558)
Итого:	176 034	145 443
Балансовая стоимость:		
Здания	94 470	94 422
Офисное и компьютерное оборудование	36 876	26 822
Транспорт	15 628	11 059
Земля	23 180	0
Прочие основные средства	5 880	13 140
Итого:	176 034	145 443

	Здания	Офисное и ком-ое обор-е	Транспорт	Прочие	Земля	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 Января 2012 г.	115 823	39 958	8 733	8 864		173 378
Поступление	5 944	13 805	7 749	15 226		42 724
Выбытие	(14 720)	(1 447)	(2 118)	(9 816)		(28 101)
Остаток на 31 Декабря 2012 г.	107 047	52 316	14 364	14 274		188 001
Поступление	3 190	29 479	8 582	29 142	23 180	70 393
Выбытие	935	11 631	938	12 471		25 975
Остаток на 31 Декабря 2013 г.	109 302	70 164	22 008	7 765	23 180	232 419
Начисленная амортизация						
Остаток на 1 Января 2012 г.	(10 816)	(19 543)	(2 719)	(847)		(33 925)
Начисленная амортизация	(2 419)	(7 456)	(2 401)	(387)		(12 663)
Списание износа	610	1 506	1 814	99		4 029
Остаток на 31 Декабря 2012г.	(12 625)	(25 493)	(3 306)	(1 135)		(42 559)
Начисленная амортизация	(2 313)	(14 521)	(3673)	(750)		(21 257)
Списание износа	106	6 727	598			7 431
Остаток на 31 Декабря 2013г.	(14 832)	(33 287)	(6 381)	(1 885)		(56 385)

В статью прочие основные средства включены нематериальные активы, улучшения арендованной собственности, незавершенное строительство и земельный участок.

На конец 2013 года стоимость незавершенного строительства составила 3 255 тыс. сом, стоимость земельного участка 23 180 тыс.сом.

В состав нематериальных активов входит программное обеспечение, поддерживающее операционную систему Банка. Балансовая стоимость нематериальных активов на конец 2013 года составила 284 тыс. сом.

9. Прочие активы

Прочие активы включают:

	2013	2012
Незавершенные спот-покупки иностранной валюты		110 395
Расчеты по платежным системам без открытия счетов	5 819	43 404
Запасы	2 890	2 153
Авансовые платежи по налогам и услугам	16 977	3 182
Ценные бумаги, предназначенные для продажи, нетто	136	129
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	893	893
Накопленный дисконт по ценным бумагам (переоценка ценных бумаг)	(757)	(764)
Прочие	2 384	13 862
Итого:	28 207	173 125

10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	2013	2012
Депозиты до востребования	283 026	348 251
Срочные депозиты	1 098 052	610 612
Начисленные обязательства по процентам	19 070	16 119
Итого:	1 400 149	974 982

11. Текущие обязательства по налогам

	2013	2012
Обязательство по налогу на прибыль, с учетом авансовых платежей	1 408	
Обязательство по прочим налогам	1 967	3 384
Итого:	3 375	3 384

12. Отложенное налоговое обязательство

	2013	2012
Балансовая стоимость основных средств и НМА	149 599	133 699
Налоговая стоимость основных средств и НМА	69 136	65 604
Временная разница	80 463	68 095
Ставка налога на прибыль	10%	10%
Остаток отложенного налогового обязательства	8 046	6 809
Остатки по отложенным налоговым обязательствам	6 809	6 045
Отложенный налог на прибыль	1 237	764
Текущий налог на прибыль	4 856	4 665
Расходы по налогу на прибыль	6 093	5 429

Согласно МСФО 12 «Налог на прибыль» была рассчитана сумма отложенного налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 года.

13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

	2013	2012
Незавершенные спот-продажи иностранной валюты		110 832
Расчеты по платежным системам без открытия счетов		25 482
Полученная предоплата за аккредитив и гарантию	1 415	2 340
Доходы будущих периодов	1 881	1 690
Прочие обязательства	5 271	64 847
Итого:	8 567	205 191

14. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 г. объявленный уставный капитал составил 270 688 тыс. сом. Дополнительных эмиссий в отчетном году не производилось.

15. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Проценты по кредитам клиентам	193 246	138 401
Проценты по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 027	4 550
Проценты по сделкам «РЕПО»	51	5 578
Проценты по кредитам, предоставленным банкам	65	168
Итого:	194 389	148 697
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	93 638	66 530
Проценты по межбанковскому кредиту	1 000	328
Проценты по сделкам «обратного репо»	98	62
Процентный расход по кредитам от НБКР	1 132	
Процентный расход по субординированным облигациям	142	145
Итого:	96 010	67 065

16. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Услуги по денежным переводам	44 492	46 269
Кассовые операции	10 925	12 987
Комиссии по кредитам	10 659	7 128
Доходы по выданным гарантиям	1 620	1 839
Прочие комиссионные доходы	7 286	6 678
Итого:	74 982	74 901
Комиссионные расходы		
Расходы по переводным операциям	1 074	1 296
Расходы по межбанковским операциям	387	570
Расходы за открытие и обслуживание корреспондентских счетов	103	317
Прочие комиссионные расходы	1 157	1 605
Итого:	2 721	3 788

17. Расходы на персонал и административные расходы

Расходы на персонал и административные расходы включают:

	2013	2012
Заработная плата сотрудникам	81 451	67 228
Дополнительные вознаграждения сотрудникам	6 997	10 200
Прочие компенсационные выплаты	3 327	2 067
Итого расходы на персонал	91 776	79 495
Расходы по взносам в Социальный Фонд КР	15 486	13 461
Расходы по аренде	13 937	10 965
Расходы на охрану и сигнализацию	8 810	7 431
Расходы по содержанию и обслуживанию основных средств	5 990	4 914
Расходы на канцелярские товары и офисные принадлежности	5 110	5 189
Расходы по коммуникациям	2 815	2 654
Расходы на рекламу и маркетинг	2 202	1 455
Представительские расходы	2 460	1 217
Расходы по налогам	305	297
Расходы на коммунальные услуги	1 400	1 444
Командировочные расходы	737	793
Прочие расходы	29 318	9 729
Итого административные расходы	88 570	59 549

18. Раскрытие по связанным сторонам

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны». Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлены остатки и обороты по операциям со связанными сторонами:

Статьи Финансовой отчетности	Общая сумма 2013 г.	Сумма по связанным сторонам 2013 г.	Процентное соотношение
<i>Отчет о финансовом состоянии:</i>			
Кредиты клиентам	984 001	26 207	2,7%
Средства клиентов	1 400 149	1 895	0,14%
Прочие активы	28 071	7 158	25,5%
<i>Отчет о совокупном доходе:</i>			
Прочие доходы	24 329	84	0,35%
Административные расходы	72 005	418	0,58%
<i>Отчет о движении денежных средств:</i>			
Кредиты, предоставленные клиентам	(324 161)	(19 228)	6,0%
Процентные доходы полученные	187 779	2 710	1,44%
Продажа основных средств	1 040	-	0%
Приобретение основных средств	(33 375)	-	0%

За год, закончившийся 31 Декабря 2013 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Банка, включая заработную плату, премии и прочие выплаты, связанные с оплатой труда, составила 5 158 тыс. сом (за год, закончившийся 31 Декабря 2012 года: 5 555 тыс. сом).

19. Условные обязательства по гарантиям и кредитным линиям

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. сумма по условным обязательствам представлена следующими данными:

	2013	2012
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, в том числе:	33 805	27 115
<i>сроком до 1 года</i>	19 461	13 707
<i>сроком более 1 года</i>	14 344	13 408
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, в том числе:	30 401	30 741
<i>сроком до 1 года</i>		482
<i>сроком более 1 года</i>	30 401	30 259

20. Политика управления рисками

Коммерческой деятельности Банка присущи риски. Управление риском является одной из наиболее важных составляющих банковской деятельности. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также

установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее функциональными обязанностями.

Банк в ходе выполнения коммерческой деятельности в основном подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, а также подвержен различным операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения макро и микро экономической среды, технологии, отрасли и банковской среды. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования и прогнозирования макро и микро экономической среды, отрасли, политической ситуации, банковской системы страны.

Структура управления рисками

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, а также существуют отдельные органы, которые отвечают за управление и контроль за рисками.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии принципов управления рисками, определяет значительные риски, которым подвержен Банк, пересматривает и утверждает, разработанные Правлением и практикуемые Банком методы измерения рисков в Банке.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров.

Комитет по управления активами и пассивами отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также его общую финансовую структуру, а также осуществляет управление и контроль за рыночными рисками и риском ликвидности. В состав Комитета входят отдел Казначейства, Экономический отдел и члены Правления Банка.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за управление кредитным риском. Кредитный Комитет Банка состоит из трех уровней, полномочия которых лимитированы, каждый уровень выполняет свои функции в рамках наделенных лимитов и полномочий.

В соответствии с установленной политикой Банка процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством банка, филиала, структурных подразделений и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту, а также результаты проведенных проверок выносит на рассмотрение Совету директоров.

Служба риск-менеджмента отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением и оценкой рисков, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Процесс управления банковскими рисками состоит из следующих взаимосвязанных этапов:

- 1) идентификация или определение рисков;
- 2) измерение или оценка рисков;
- 3) контроль и мониторинг рисков;
- 4) снижение рисков путем корректирующих мер;

Реализация системы управления рисками включает – создание централизованной системы управления рисками, установление и мониторинг за выполнением лимитов; количественное измерение потенциальных рисков; определение величины экономического капитала, покрывающего все виды потенциальных рисков Банка. Количественное определение потенциальных рисков позволит выбрать максимально эффективное соотношение между доходностью и риском по каждой сделке, на уровне субпортфелей, по всему портфелю, на консолидированной основе.

Банк управляет следующими видами рисков:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск

Кредитный риск – риск убытка вследствие неисполнения другой стороной своих обязательств в отношении финансового инструмента в соответствии со сроками и условиями договора;

Риск ликвидности – риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты;

Рыночный риск – риск убытка в случае неблагоприятных изменений в стоимости активов и обязательств банка в результате изменения рыночных процентных ставок, обменных курсов, цен на акции и/или цен на товары. Следующие три подкатегории риска применимы к рыночному риску и включают:

Ценовой риск – риск убытка вследствие того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться в результате изменений в рыночных ценах, которые вызваны факторами характерными для отдельного инструмента или его эмитента, или факторами оказывающими влияние на все обращающиеся на рынке инструменты.

Риск процентной ставки включает в себя риск влияния процентной ставки на справедливую стоимость и риск влияния процентной ставки на денежные потоки.

Валютный риск – риск убытка, связанного с колебанием стоимости финансовых инструментов вследствие изменения курсов валют.

Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и рисками, связанными с деятельностью Банка, а не только в устранении рисков. Для обеспечения действенной и эффективной системы управления рисками Банк определил основные принципы управления в отношении каждого вида риска, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и достичь запланированных показателей.

Банк имеет и использует в своей практике соответствующие политики по управлению рисками, одобренные и утвержденные Советом директоров Банка.

Кредитный риск

Управление кредитным риском, его мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется руководителем Кредитного отдела. Банк устанавливает предельный уровень кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

В отношении большинства ссуд, предоставляемых клиентам, Банк получает обеспечение, а также гарантии организаций и физических лиц. Существующие кредитные риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц. По кредитам свыше 1 млн. сом Служба риск – менеджмента предоставляет экспертное заключение с присвоением кредитного рейтинга согласно «Методики определения кредитного рейтинга заемщика» данный нормативный документ утвержден Советом директоров от 26 мая 2011 года.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска и связанной с ним максимальной подверженности кредитному риску, включают в себя:

Предоставление займов и дебиторской задолженности клиентам и размещение депозитов в других предприятиях. Максимальная подверженность кредитному риску равна балансовой стоимости соответствующих финансовых активов;

Заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, валютные контракты, процентные свопы и кредитные производные финансовые инструменты. Когда итоговый актив оценивается по справедливой стоимости, максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату равна балансовой стоимости;

Максимальная подверженность кредитному риску при предоставлении финансовых гарантий. равна максимальной сумме, которую необходимо выплатить, если эту гарантию потребуют к уплате, что может быть значительно выше, чем сумма, учтенная как обязательство.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов (без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения) за вычетом резервов под обесценение.

Риск ликвидности

За управление ликвидностью несет ответственность Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), на основе данных, предоставленных Экономическим отделом, Казначейством и другими отделами. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством принятия управленческих решений на основе

анализа срочности активов и пассивов, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. При принятии решения о размещении ресурсов до сведения Кредитного Комитета и Казначейства, Экономическим отделом доводится информация о наличии свободных ресурсов и возможных сроках их использования. Решения о размещении ресурсов принимаются с учетом данных ограничений. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления ликвидностью, Экономический отдел осуществляет анализ ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и других банковских операций. Риск менеджер совместно с Экономическим отделом осуществляет мониторинг показателей ликвидности, платежного календаря, и проводит стресс тестирование.

В случае обнаружения отклонений от утвержденных показателей, или при нарушении установленного порядка принятия решений, информация передается руководству Банка для принятия необходимых мер. Реализация необходимых мер по исправлению допущенных нарушений ставится на контроль Председателя или Заместителя Председателя Правления, курирующего конкретное подразделение и по наступлении контрольного срока проводится дополнительная проверка.

Разбивка активов и обязательств по срокам на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

Ожидаемые притоки после отчетного года	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. -1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты клиентам	1 738	7 542	126 672	747 323	108 716	991 991
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24 957	-	35 521	-	-	60 478
Итого активы, по которым начисляются проценты	26 695	7 542	162 193	747 323	108 716	1 052 469
Денежные средства и их эквиваленты	479 619	-	-	-	-	479 619
Прочие финансовые активы	199 685	-	-	-	-	199 685
Итого финансовые активы	705 999	7 542	162 193	747 323	108 716	1 731 773
Ожидаемые оттоки после отчетного года						
Средства клиентов	56 340	93 968	684 107	190 950	600	1 025 965
Межбанковский кредит						
Субординированный заем				181		181
Итого по обязательствам, по которым начисляются проценты	56 340	93 968	684 107	191 131	600	1 026 146
Средства клиентов	374 186	-	-	-	-	374 186
Прочие финансовые обязательства	27 814	-	-	-	-	27 814
Итого финансовые обязательства	458 340	93 968	684 107	191 131	600	1 428 146
Ожидаемые притоки	705 999	7 542	162 193	747 323	108 716	1 731 773
Ожидаемые оттоки	458 340	93 968	684 107	191 131	600	1 428 146
Нетто-сумма	247 659	(86 426)	(521 914)	556 192	108 116	303 627

Рыночный риск

Ответственность за управление рыночными рисками в Банке несет Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и риск-менеджер. Управление рисками проводится путем установления КУАП, по представлению Казначейства, Экономический отдел, Кредитного отдела, лимитов на величину возможных потерь по каждому виду операций. Риск-менеджер также проводит мониторинг состояния рынков и ежемесячно (в случае сильных колебаний рынка – еженедельно и даже ежедневно) рассчитывает уровень риска (волатильность) по всем инструментам. Контроль за соблюдением лимитной дисциплины осуществляется на ежедневной основе.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночного риска, которым подвержен Банк, представляет собой численную оценку изменения влияния этого риска на финансовый результат при изменении следующих показателей:

рыночные процентные ставки;

обменный курс основных валютных пар, актуальных в отчетном периоде.

По мнению Банка, анализ чувствительности не в полной мере отражает подверженность Банка рыночным рискам. Он не учитывает того, что Банк управляет своими активами и обязательствами, а также не позволяет прогнозировать рыночные изменения, которые существенно влияют на Банк, активно работающий на финансовых рынках. Банк же стремится к тому, чтобы гибко управлять рыночными рисками в условиях колебаний финансовых рынков.

Помимо анализа чувствительности, Банк уделяет большое внимание анализу рыночных рисков с помощью традиционного инструментария – определения величины возможных потерь по данному виду риска с заданной вероятностью за определенный период. Кроме того, система лимитирования рыночных рисков позволяет контролировать величину предельных убытков по валютному и ценовому рискам.

Риск процентной ставки

Риск влияния процентной ставки на справедливую стоимость – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в рыночных процентных ставках.

Риск влияния процентной ставки на денежные потоки – риск того, что будущие денежные потоки будут колебаться вследствие изменений в рыночных процентных ставках.

КУАП управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Экономический отдел отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает его уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияния на прибыль. Большинство финансовых активов и обязательств Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

	2013		2012	
	Сом	Долл. США	Сом	Долл. США
Кредиты клиентам	17-34 %	13-30%	17-34%	13-32%
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,7-9,46 %	-	14-20%	-
Средства клиентов	3-17%	1-12%	3,30%	1,86%

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБКР.

21. Сведения о соблюдении экономических нормативов

Наименование экономического норматива	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	5,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	2,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	9,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	-
Кoeffициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	20,4%
Кoeffициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	17,0%
Кoeffициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	17,3%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	96,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-

22. Кредитные рейтинги банков-корреспондентов

Кредитный рейтинг является показателем кредитоспособности банка, отражая степень его готовности к выполнению своих обязанностей перед инвесторами и кредиторами. Рейтинг присваивается независимым рейтинговым агентством. Банк использует анализ таких рейтинговых агентств как Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings.

Наименование банка-корреспондента	Рейтинг	Название рейтингового агентства
КВС Bank N.V.	A3/Стабильный/D+	Moody's Investors Service
ОАО «Сбербанк России»	Baa1/Стабильный/D+	Moody's Investors Service
АКБ «Русславбанк» (ЗАО)	B3/Стабильный/E+	Moody's Investors Service
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	B+/Стабильный/B	Standard&Poor's
ОАО «Альфа-Банк»	BBB-/Стабильный/B	Fitch Ratings
РНКО «Платежный центр» (ООО)	BB/Стабильный/B	Standard&Poor's
АКБ «Интеркоопбанк» (ОАО)	Рейтинга нет	
ООО КБ «Анелик РУ»	Рейтинга нет	
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	A1/Стабильный/D	Moody's Investors Service
АО «Казкоммерцбанк»	B2/Стабильный/E	Moody's Investors Service
АО «Народный Банк Казахстана»	Ba2/Стабильный/D-	Moody's Investors Service
АО «БТА-Банк»	ССС/Позитивный/C	Fitch Ratings
ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»	Рейтинга нет	

23. События после отчетной даты

После составления отчетности существенных событий, способных оказать влияние на данную финансовую отчетность, не произошло.