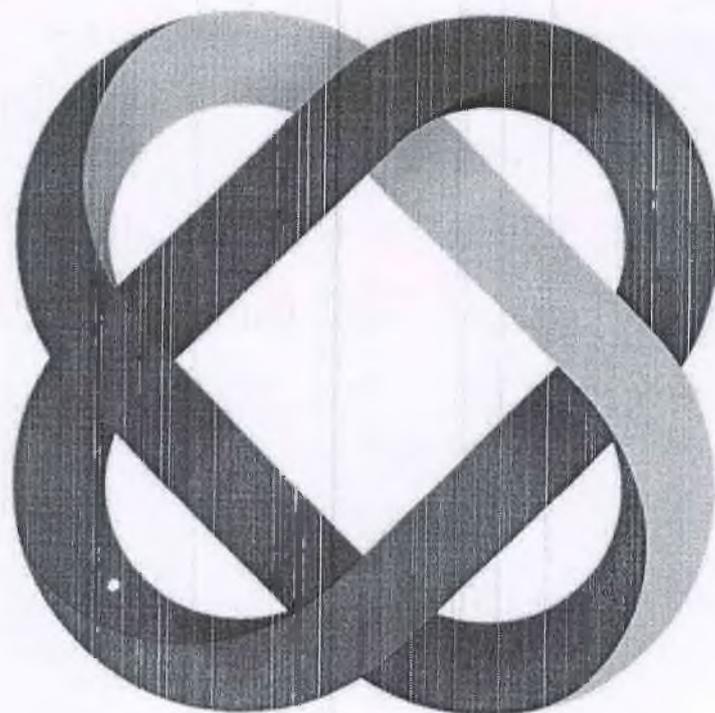


**Финансовая отчетность и отчет
независимых аудиторов**

**Открытое Акционерное Общество
“Капитал Банк Центральной Азии”**

31 декабря 2020



Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

T +996 312 97 94 90,
Ф +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии"

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии" ("Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

- 1) По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет выданные кредиты и авансы клиентам, отраженные в сумме 1,929,236 тысяч сом. Руководство Банка не провело надлежащую оценку ожидаемых кредитных убытков для выданных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2020 года, включая надлежащую оценку залогового обеспечения, использованную для разработки допущений о будущем движении денежных средств, и соответствующую оценку оздоровления кредитов. Также в некоторых аспектах применяемая модель расчета ожидаемых кредитных убытков не в полной мере соответствует требованиям МСФО 9 "Финансовые инструменты". Более того, применяемая программное обеспечение расчета ожидаемых кредитных убытков имеет определенные недоработки и упущения. Учитывая описанные факты в данном параграфе, путем применения альтернативных аудиторских процедур мы не имели возможности определения правильных сумм в целях признания ожидаемых кредитных убытков. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в указанные суммы в отношении кредитов и авансов выданных клиентам и соответствующих убытков по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2020 года.

- 2) Сопоставимая информация, отраженная в финансовой отчетности Банка содержала ошибки в части классификации активов и обязательств. Кроме того, в сопоставимых данных по ожидаемым кредитным убыткам Банк применял модель расчета ожидаемых кредитных убытков некорректно, в результате чего суммы отраженные в качестве резервов по ожидаемым кредитным убыткам были представлены не достоверно. Так как остатки по признанным ожидаемым убыткам финансовых активов, а также сопоставимые данные активов и обязательств на начало периода оказывают влияние на результаты деятельности текущего периода, мы не смогли установить, требуется ли корректировка результатов операционной деятельности и нераспределенной прибыли на начало 2020 года. Наше мнение в отношении финансовой отчетности за текущий период модифицировано по причине возможного влияния вопросов описанных выше на сопоставимость показателей текущего периода и сопоставимых показателей.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии" за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по указанной отчетности 28 февраля 2020 года.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

За исключением вопросов, описанных в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили, что нет других ключевых вопросов аудита, которые мы хотели бы представить в нашем отчете.

Обязанности руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

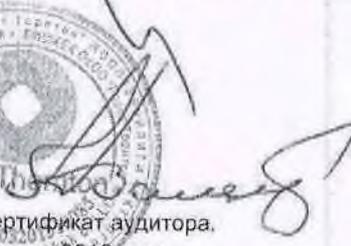
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия А №0264 от 14 июля 2016 года



2 марта 2021 года
Бишкек

ОсОО Грант Торнтон
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

в тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	7	283,292	229,651
Процентные и схожие расходы	7	(116,608)	(78,219)
Чистые процентные доходы		166,684	151,432
Коммиссионные доходы	8	38,545	40,419
Коммиссионные расходы	8	(1,121)	(1,380)
Чистые коммиссионные доходы		37,424	39,039
Чистые доходы от торговой деятельности	9	40,670	18,022
Прочие доходы	10	9,138	2,054
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	11	(2,772)	(3,588)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	23	(2,295)	(6,190)
Затраты на персонал	12	(107,091)	(81,892)
Амортизация основных средств	21	(30,204)	(24,632)
Прочие расходы	13	(39,492)	(37,098)
Прибыль до налогообложения		72,062	57,147
Расходы по налогу на прибыль	14	(6,731)	(6,465)
Прибыль за год		65,331	50,682
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		65,331	50,682
Прибыль на акцию	15		
Базовая		5,30	4,11

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	616,385	25,238	641,623
Прибыль за год	-	50,682	50,682
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	50,682	50,682
Дивиденды акционерам	-	(10,000)	(10,000)
Операции с собственниками	-	(10,000)	(10,000)
Остаток на 31 декабря 2019 года	616,385	65,920	682,305
Прибыль за год	-	65,331	65,331
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	65,331	65,331
Дивиденды акционерам	-	(30,000)	(30,000)
Операции с собственниками	-	(30,000)	(30,000)
Остаток на 31 декабря 2020 года	616,385	101,251	717,636

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	238,329	231,787
Проценты выплаченные	(108,151)	(78,219)
Полученные комиссионные	38,545	40,424
Выплаченные комиссионные	(1,121)	(1,380)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	40,670	18,095
Прочие полученные доходы	1,060	1,976
Прочие расходы	(148,034)	(142,066)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	61,298	70,617
Изменение (уменьшение) операционных активов		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	4,586	7,166
Кредиты и авансы клиентам	(355,492)	(453,962)
Прочие активы	(26,903)	(13,590)
Изменение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	451,773	231,123
Прочие обязательства	8,126	(3,008)
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	143,388	(161,654)
Чистая прибыль выплаченный	(7,448)	(5,121)
Чистое движение денежных средств, (использованных) /полученных от/(в) операционной деятельности	135,940	(166,775)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13,300)	(16,795)
Продажа основных средств и нематериальных активов	23	9,365
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(71,554)	(42,000)
Продажа инвестиционных ценных бумаг	133,000	25,621
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной деятельности	48,169	(23,809)

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выпущенные дивиденды	(30,000)	(10,000)
Поступление привлеченных средств	191,670	178,329
Погашение привлеченных средств	(165,100)	(80,947)
Погашение обязательств от аренды	(21,246)	(7,748)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(24,676)	79,634
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,935	314
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	161,368	(110,636)
Изменение ожидаемых кредитных убытков	3,465	(4,393)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	323,171	438,200
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 16)	488,004	323,171

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Скрытое акционерное общество "Капитал Банк Центральной Азии" (далее - "Банк") является правопреемником имущественных прав и обязанностей ОАО Инвестиционный акционерный коммерческий банк "Акыл". Решение о переименовании Банка было принято на внеочередном общем собрании акционеров 30 июля 2013 года.

Банк был зарегистрирован в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 2 ноября 1995 года.

25 июня 2018 года проведена перерегистрация в связи с изменением Уставного капитала Общества (регистрационный номер 2742-3301-ОАО).

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Национальным Банком Кыргызской Республики (под номером 30 от 22.06.2017г.).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, перевод платежей, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Законом Кыргызской Республики от 7 мая 2008 года "О защите банковских вкладов (депозитов)" и внесен в Реестр банков-участников. Агентство по защите депозитов гарантирует вкладчикам выплату не более 200 тысяч сом в случае наступления гарантийного случая.

Главный офис Банка находится по адресу: Кыргызская Республика, город Бишкек, улица Московская 167.

Банк имеет 7 филиалов и 19 сберегательных касс (2019: 5 филиалов и 18 сберегательных касс).

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года составило 292 и 271 человек, соответственно.

2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

Кыргызская Республика продолжает подвергаться политическим и экономическим изменениям. Изменения в политической и экономической среде, а также развитие правовой, налоговой и законодательной систем в Кыргызской Республике имеют постоянный характер. От этих изменений во многом зависит стабильность и развитие экономики Кыргызской Республики, а также дальнейшее развитие страны взаимосвязано от событий в Евразийском экономическом союзе, с которыми продолжается интеграция экономики Кыргызской Республики.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения классифицировала коронавирус (COVID-19), который разразился в Китае в декабре 2019 года, как пандемию. Коронавирус уже оказал значительное влияние на мировую экономику и основные финансовые рынки.

Правительство и Национальный банк Кыргызской Республики постоянно принимают меры для снижения воздействия коронавируса на экономику. Эти меры включают, среди прочего, субсидированное кредитование затронутых отраслей и физических лиц и предоставление каникул по кредитным платежам.

В целом в 2020 году кредитная активность на финансовом рынке снизилась, поскольку банки переориентируют бизнес-модели своих заемщиков, а также их способность выдерживать нагрузку в будущем с учетом повышения обменных курсов и снижения деловой активности.

Руководство Банка считает, что в текущих условиях принимаются соответствующие меры для обеспечения экономической стабильности Банка.

3 Основы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

Финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее "МСФО"), утвержденными и опубликованными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее "СМСФО"), а также интерпретациями, утвержденными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее "КИМФО").

Банк подготавливает отчеты для нормативных целей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей Банка, с учетом корректировок и реклассификаций, необходимых для приведения их в соответствии с МСФО.

3.2 Принципы оценки

Финансовая отчетность была подготовлена на основе справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости оцениваемых через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, а нефинансовые активы и обязательства отражаются по исторической стоимости.

3.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой Банка является валюта первичной экономической среды, в которой действует Банк. Функциональной валютой и валютой отчетности Банка является Кыргызский сом (далее "сом"), как валюта, отражающая экономическую сущность и основные события и обстоятельства, определяющие деятельность Банка. Финансовая отчетность представлена в тысячах сом, в национальной валюте Кыргызской Республики, которая за его пределами КР не конвертируется.

3.4 Пересчет финансовых отчетов

Финансовые отчеты, включая сопоставимую информацию прошлых лет, представлены так, как если бы поправки были выполнены в тот период, когда они были необходимы. Таким образом, скорректированная сумма в отношении каждого представленного периода относится к финансовой информации данного года. Сумма корректировки в отношении периодов, предшествующих сопоставимой информации финансовой отчетности, корректируется в самом раннем предыдущем периоде. Однако выполненная корректировка не оказала влияния на финансовый результат 2019 года.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2019 года	Корректировка пересчета	На 31 декабря 2019 года (с учетом пересчета)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	218,006	105,165	323,171
Средства в финансово-кредитных учреждениях	105,174	99,304	204,478
Кредиты и авансы клиентам	1,781,588	(204,469)	1,577,119
Итого активы	2,104,768	-	2,104,768

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2019 года	Корректировка пересчета	На 31 декабря 2019 года (с учетом пересчета)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных учреждений	22,741	660,343	683,084
Производные финансовые обязательства	78	73	151
Средства клиентов	992,974	(125,798)	867,176
Прочие привлеченные средства	536,876	(536,876)	-
Обязательства по аренде	53,575	(53,575)	-
Прочие обязательства	10,596	55,833	66,429
Итого обязательства	1,616,840	-	1,616,840

Отчет о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2019 года	Корректировка пересчета	На 31 декабря 2019 года (с учетом пересчета)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	1,268	(1,268)	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	16,828	(16,828)	-
Чистый доход по торговым операциям	-	18,022	18,022
Прочие доходы	1,982	72	2,054
Формирование резерва под обесценения по активам и обязательства по которым начисляются проценты	(6,212)	6,212	-
Формирование резерва под обесценения по активам и обязательства по которым не начисляются проценты	(3,565)	3,565	-
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	-	(3,588)	(3,588)
Отражение резерва по обесценению прочей собственности	-	(6,190)	(6,190)
Расходы на содержание персонала	-	(81,892)	(81,892)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-	(24,632)	(24,632)
Прочие расходы	(143,625)	106,527	(37,098)
	(133,324)	-	(133,324)

3.5 Изменения в политике бухгалтерского учета

Банк впервые применил определенные стандарты и поправки, которые эффективны для годовых периодов, начинающихся с 1-го января 2020 года или после этой даты. Банк не применял любые другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые стандарты и поправки, описанные ниже и примененные впервые в 2020 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка.

- **Концептуальные основы финансовой отчетности**
- **Определение бизнеса (поправки к МСФО 3)**
- **Определение существенности (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)**

- Реформа базовой процентной ставки (поправка к МСФО 9 и МСФО 7)
- Льготы по аренде в связи с COVID-19 (поправки к МСФО (IFRS) 16)

3.6 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности, были опубликованы ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций к применяемым стандартам, которые пока не вступили в силу. Банк пока еще не принял ни одну из поправок, интерпретаций или толкований.

Руководство не ожидает существенного влияния данных стандартов и поправок на финансовую отчетность Банка. Данные стандарты и поправки представлены ниже:

- Реформа базовой процентной ставки – Фаза 2 (поправки к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 16, МСФО 4, МСФО 7)
- МСФО 17 «Договоры страхования»
- Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства. (поправки к МСФО (IAS) 16)
- Ссылки на концептуальную основу (поправки к МСФО 3)
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора. (Поправки к МСФО 37)
- Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО, цикл 2018-2020 гг. (Поправки к МСФО 1, МСФО 9, МСФО 41, МСФО 16)
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1)

4 Краткое описание основных принципов учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применяемые в предыдущие годы.

4.1 Отражение доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в Банк и сумма выручки может быть надежно измерена. Расходы признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, вытекут из Банка и сумма расходов может быть надежно измерена. Ниже представленные критерии также должны быть выполнены для признания выручки:

Метод эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» - это ставка, по которой дисконтируются предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до:

- начальной балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, за исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех договорных условий по финансовому инструменту, но не с учетом ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, эффективная процентная ставка, скорректированная на кредит, рассчитывается с использованием расчетных будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки, а также комиссии и исполнение или полученные сборы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

"Амортизированная стоимость" финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании за вычетом выплат по погашению основного долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленного процента с использованием метода эффективной ставки, амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а в отношении финансовых активов, скорректированная на любой ожидаемый резерв под обесценение кредитов. "Валовая балансовая стоимость финансового актива" - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину ожидаемого резерва под обесценение кредитов.

Расчет процентных доходов и расходов

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не кредитно-обесценен) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, которые стали обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является обесцененным, то расчет процентного дохода возвращается к валовому исчислению.

Для финансовых активов, которые были обесценены при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения скорректированной по кредиту эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости актива. Расчет процентного дохода не возвращается к валовой основе, даже если кредитный риск актива снижается.

Информацию о том, когда финансовые активы считаются обесцененными, см. Примечание 4.4.6.

Комиссионные доходы и расходы

Плата за предоставление кредитов клиентам откладываются (вместе с соответствующими расходами) и признаются как поправка к эффективной ставке процента по данному кредиту. Комиссионные и прочие доходы и расходы в основном признаются по методу наращивания по мере предоставления услуг.

Чистые доходы от торговли

Результаты торговых операций включают в себя прибыли и убытки в отношении финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли и включают в себя все реализованные и нереализованные изменения в справедливой стоимости, проценты, дивиденды и курсовые разницы в отношении финансовых активов и обязательств предназначенных для торговли. Чистый торговый доход также включает доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и отражается в составе прибыли или убытка при предоставлении соответствующей услуги.

4.2 Переоценка иностранной валюты

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как чистые доходы от торговли. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, не предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как прочие операционные доходы или расходы. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действовавшему на отчетную дату.

Изменения справедливой стоимости денежных ценных бумаг, деноминированных в иностранной валюте, классифицируемых как инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (как имеющиеся в наличии для продажи до 01 января 2018 года), анализируются между курсовыми разницеми, возникающими в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги, и прочие изменения в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, отражаются в

составе прибыли или убытка, а прочие изменения в балансовой стоимости отражаются в собственном капитале.

Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные средства, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по справедливой стоимости, переводятся по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в капитал в резерв переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи. Разница в пересчете по немонетарным статьям, классифицируемые как инвестиции в акционерный капитал, в отношении которых был сделан выбор для представления последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода (как долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи до 1 января 2018 года), включены в резерв справедливой стоимости в капитале.

Разницы между контрактным курсом операции и средним курсом, действовавшим на дату операции, включаются в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, как чистые доходы за вычетом расходов по торговой деятельности.

Ниже приведены курсы, используемые Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте при подготовке финансового отчета:

31 декабря 2020 года 31 декабря 2019 года

1 Американский доллар/Сом	82.6498	69.6439
1 Евро/Сом	101.3204	77.9803

4.3 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает в себя сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, эффект от которых отражается непосредственно в капитале, в этом случае налог на прибыль отражается в капитале.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается, исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. В случае, если финансовая отчетность готова к выпуску еще до представления налоговых отчетов, прибыль и убытки, подлежащие налогообложению, основывается на оценках. Налоговые органы могут более строго интерпретировать налоговое законодательство, а также автоматизировать налоговые расчеты. В результате, налоговые органы могут обложить дополнительными налогами те операции, которые не были облажены прежде. В итоге, могут возникнуть существенные дополнительные налоги, штрафы и взыскания. Налоговая проверка может включать в себя шесть лет, сразу же предшествующему году проверки. При некоторых обстоятельствах, налоговая проверка может включать более длительные периоды.

Отложенный налог на прибыль и обязательства отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, за исключением тех случаев, когда отложенный налог возникает в результате начального признания гудвил либо актива или обязательства, возникшего от операции, не являющейся объединением предприятий, и который в момент совершения операции, не влияет ни на прибыль финансовой отчетности, ни на прибыль или убыток, определенной для налогообложения.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в счет которой могут быть использованы временные разницы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В Кыргызской Республике существуют также прочие операционные налоги, применимые к деятельности Банка. Эти налоги включены в прочие операционные расходы в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе.

4.4 Финансовые инструменты

4.4.1 Признание и первоначальная оценка

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Банк первоначально признает кредиты и авансы, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и обязательства на дату их возникновения. Все другие финансовые инструменты (включая обычные покупки и продажи финансовых активов) признаются на дату сделки, которая является датой, когда Банк становится стороной договорных положений по инструменту.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

4.4.2 Классификация

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по: амортизированной стоимости, по ССЧПСД (справедливой стоимости, оцениваемый через прочий совокупный доход) или по ССЧПУ (справедливой стоимости, оцениваемый через прибыль или убыток).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он удовлетворяет обоим следующим условиям и не оценивается по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для сбора договорных денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по основной задолженности

Долговой инструмент оценивается по ССЧПСД, только если он удовлетворяет обоим из следующих условий и не классифицирован как оцениваемый по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается за счет сбора договорных денежных потоков и продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов по непогашенной основной сумме

При первоначальном признании инвестиций в акционерный капитал, которые, не предназначены для торговли, Банк может безоговорочно принять решение представить последующие изменения справедливой стоимости в ПСД.

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании финансовых активов, которые удовлетворяют критериям классификации в качестве активов учитываемых по амортизированной стоимости или оцениваемых по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк может принять бесповоротное решение классифицировать в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое могло бы возникнуть в противном случае.

Оценка бизнес модели

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и информацию, предоставляемую руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели для портфеля и действия этих политик на практике. В частности, направлена ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентных ставок, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы
- как оценивается эффективность портфеля и сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и как эти риски управляются
- как компенсируются менеджеры бизнеса - например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и их ожидания относительно будущих продаж. Однако информация о деятельности по продажам рассматривается не изолированно, а как часть общей оценки того, как заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами достигается и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управления и результаты деятельности которых оцениваются по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены как для сбора договорных денежных потоков, так и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов (тест SPPI)

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой, непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также за рентабельность. При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов, Банк учитывает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы оно не соответствовало этому условию.

При проведении оценки Банк учитывает:

- непредвиденные события, которые могут изменить объемы и сроки движения денежных средств;
- использование возможностей;
- условия предоплаты и продления;
- условия, ограничивающие требование Банка, в отношении потоков денежных средств от указанных активов (например, без регрессные соглашения об активах); а также
- факторы, которые изменяют учет временной стоимости денег, например периодический сброс процентных ставок.

Реклассификации

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Банк изменил свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПУ.

4.4.3 Выбытие

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива по истечении срока действия договорных прав на денежные потоки от финансового актива (см. Примечание 4.4.3) или передает права на получение договорных денежных потоков по сделке, в которой практически все риски и вознаграждения за владение финансовым активом передаются или в которых Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от владения и не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которого прекращено) и суммой (i) полученного вознаграждения (включая любой новый актив, полученный за вычетом любого нового обязательства) предполагается и (ii) любая совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в ПСД, отражаются в составе прибылей или убытков.

Любая совокупная прибыль / убыток, признанный в ПСД в отношении долевого инвестиционного ценного бумага, обозначенных как оцениваемые по ССЧПУ, не признается в составе прибыли или убытка от прекращения признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, которые подлежат прекращению признания, созданная или оставленная Банком, признается как отдельный актив или обязательство.

Банк заключает сделки, в результате которых он передает активы, признанные в его отчете о финансовом положении, но сохраняет либо все, либо практически все риски и выгоды от переданных активов или их часть. В таких случаях признание активов не прекращается. Примерами таких операций являются операции по предоставлению денежных средств под залог ценных бумаг (РЕПО).

Когда активы продаются третьему лицу с одновременным обменом суммарной ставки доходности по переданным активам, транзакция учитывается как транзакция обеспеченного финансирования, аналогичная сделкам купли-продажи и выкупа, поскольку Банк сохраняет все или практически все риски и вознаграждения за владение такими активами.

В сделках, в которых Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, и сохраняет контроль над активом, Банк продолжает признавать актив в той степени, в которой он продолжает участвовать, определяемой степенью на которые он подвержен определенным рискам переданного актива.

В некоторых сделках Банк сохраняет за собой обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Переданный актив прекращает признаваться, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство признается в договоре на обслуживание, если плата за обслуживание более чем достаточна (актив) или меньше, чем (ответственность) за выполнение обслуживания.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его договорные обязательства выполняются, аннулируются или истекают.

4.4.4 Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные потоки на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом

случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться (см. **Примечание 4.4.3**), а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Если такое изменение выполняется из-за финансовых трудностей заемщика (см. **Примечание 4.4.6**), то прибыль или убыток отражается вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

4.4.5 Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства, а также доходы и расходы взаимозачитываются, и чистая сумма указывается в финансовой отчетности, когда существует юридически закрепленное право на зачет признанных сумм и есть намерение произвести расчеты на чистой основе, или реализовать актив и погасить обязательства одновременно.

Доходы и расходы отражаются в чистом выражении только в тех случаях, когда это разрешено МСФО, или в отношении прибылей и убытков, возникающих в результате группы аналогичных операций, таких как торговая деятельность Банка.

4.4.6 Обесценение

Банк оценивает прогнозируемые ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССЧПУ:

- Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- арендная задолженность перед Банком
- обязательства по предоставлению кредита
- договоры финансовой гарантии

Убытки от обесценения по долевым инвестициям не признаются.

Банк оценивает резервы на потери за весь срок ОКУ (ECL), за исключением следующих случаев, для которых оценивается 12-месячный ОКУ:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые на отчетную дату имеют низкий кредитный риск; а также
- другие финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговые ценные бумаги имеют низкий кредитный риск, когда их рейтинг кредитного риска эквивалентен общепринятому определению инвестиционного уровня.

12-месячный ОКУ (12МОКУ) - это часть ОКУ, возникающая в результате событий дефолта для финансового инструмента, который возможен в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ОКУВС) - это ожидаемые кредитные убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Измерение ОКУ (ECL)

Как ОКУВС, так и 12МОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк принял политику проведения оценки в конце каждого отчетного периода того, значительно ли кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Это дополнительно объясняется в Примечании 34.1.2.

Исходя из вышеизложенного, Банк группирует свои финансовые инструменты по стадиям 1, 2, 3 и ПСКО (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании), как описано ниже:

- Стадия 1: Когда кредиты впервые признаются, Банк признает резерв, основанный на 12МОКУ. Ссуды на стадии 1 также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, и кредит был реклассифицирован со стадии 2.
- Стадия 2: когда кредит показал существенное увеличение кредитного риска с момента его предоставления. Банк признает резерв для ОКУВС. Кредиты на второй стадии также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, а кредит был переклассифицирован из третьей стадии.
- Стадия 3: Кредиты считаются обесцененными. Банк признает резерв для ОКУВС
- ПСКО. Приобретенный или созданный кредитно-обесцененного финансовый активы (ПСКО) представляют собой финансовые активы, которые были обесценены при первоначальном признании. Активы ПСКО отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентные доходы впоследствии признаются на основе скорректированной эффективной процентной ставке кредита (ЭПС). ОКУ признается или возмещается только в той степени, в которой есть последующее изменение ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированный результат умножения вероятности дефолта (ВД), подверженности риску дефолта (ПРД) и убытка при дефолте (УПД), определяемый следующим образом

- ВД (вероятность дефолта) является оценкой вероятности дефолта в течение определенного периода. Дефолт может произойти только в определенное время в течение оцениваемого периода, если объект ранее не был списан и все еще находится в портфеле
- ПРД (подверженность риску дефолта) это оценочное значение, подверженное дефолту на будущую дату, принимая в расчет ожидаемые изменения данных значений после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, определенные контрактом или иным ожидаемым использованием заемных средств, а также начисленных процентов по просроченным платежам.
- УПД (убыток при дефолте) является оценкой потерь, возникающих в случае, когда дефолт происходит в данный момент времени. Он основан на разнице между договорными денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации какого-либо обеспечения. Обычно выражается в процентах от ПРД.

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в Примечании 34.1.

Пересмотренные финансовые активы

Если условия финансового актива пересматриваются или изменяются, или если существующий финансовый актив заменяется новым из-за финансовых трудностей заемщика, проводится оценка необходимости прекращения признания финансового актива (см. Примечание 4.4.4) и ECL измеряется следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие в результате изменения финансового актива, включаются в расчет дефицита денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент его прекращения признания. Эта сумма включена в расчет недостающих денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, обесцененными. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива. Доказательства того, что финансовый актив обесценен, включают следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, такое как дефолт или просрочка;
- реструктуризация займа или аванса на условиях, которые Банк не рассматривал бы в других условиях;
- становится вероятным, что заемщик обанкротится или потерпит другую финансовую реорганизацию;
- прекращение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно снизился, а других признаков обесценения нет.

При оценке того, являются ли инвестиции в суверенные долговые инструменты обесцененными, Банк учитывает следующие факторы.

- **Оценка рынка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.**
- **Оценка рейтинговыми агентствами кредитоспособности.**
- **Возможность страны получить доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых инструментов.**

Представления резервов по ОКУ в отчете о финансовом положении

Резервы по ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов
- долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД: в отчете о финансовом положении резерв по убыткам не признается, поскольку балансовая стоимость этих активов равна их справедливой стоимости. Тем не менее, резерв на покрытие убытков раскрывается и отражается в резерве справедливой стоимости
- кредитные обязательства и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва;
 - При оценке ОКУВС для обязательства кредитного характера Банк оценивает ожидаемую часть кредитного обязательства, которая будет погашена в течение ожидаемого срока. ОКУ затем основывается на приведенной стоимости ожидаемого дефицита денежных потоков, если кредит будет использован. Ожидаемый дефицит денежных средств дисконтируется в приближении к ожидаемому ЭПС по кредиту.
 - если финансовый инструмент включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ОКУ по компоненту кредитного обязательства отдельно от использованных компонентов, то Банк представляет объединенные убытки от обесценения для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из общей балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение убытков от обесценения над общей суммой использованного компонента представляется как резерв.
 - Обязательства Банка по каждой гарантии оцениваются по наибольшей из суммы, первоначально признанной за вычетом накопленной амортизации признанной в отчете о прибылях и убытках, и резерва на ОКУ. Для этой цели Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых платежей для возмещения держателю убытков по кредитам, которые он несет. Дефицит дисконтируется по скорректированной с учетом

риска процентной ставке соответствующей статьи актива. ОКУ связанные с договорами финансовой гарантии, признаются в Условных обязательствах.

Выбытие

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), когда нет реальной перспективы восстановления. Это обычно тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Тем не менее, списанные финансовые активы могут по-прежнему являться объектом право-применения в целях соблюдения процедур Банка по взысканию причитающихся сумм.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики, и средства на счетах в других банках, которые за короткий срок могут быть конвертированы в наличные средства, в том числе высоколиквидные инвестиции со сроком погашения в течении 90 дней с даты приобретения, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и которые не подвержены значительному риску изменения в стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

4.6 Средства в других финансовых организациях

В ходе своей обычной деятельности Банк предоставляет другим банкам кредиты авансы или депозиты с различным сроком погашения. Кредиты и авансы с фиксированным сроком погашения в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной по эффективной процентной ставке. Кредиты и авансы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости, основываясь на сроках погашения, оцененных руководством. Средства в других финансовых организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

4.7 Торговые активы и обязательства

"Торговые активы и обязательства" - это те активы и обязательства, которые Банк приобретает или принимает на себя, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или удерживает их как часть портфеля, который управляется для получения краткосрочной прибыли или своей позиции. Торговые активы и обязательства первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, а затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения в справедливой стоимости признаются как часть чистого торгового дохода в составе прибыли или убытка.

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая свопы на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены базисных инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, когда она отрицательная

4.8 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представляет собой активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые возникают при предоставлении Банком денежных средств непосредственно заемщикам и без намерения продажи подлежащих получению средств.

Кредиты с фиксированным сроком погашения, предоставленные Банком, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В случаях, когда справедливая стоимость предоставленных средств отлична от справедливой стоимости кредита, например, когда кредит выдан по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью предоставленных

средств и справедливой стоимостью кредита признается как убыток при первоначальном признании кредита и включается в отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как убыток от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Последующая оценка балансовой стоимости кредитов учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты заемщикам, не имеющим фиксированного срока погашения, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, основываясь на предполагаемый срок погашения. Кредиты заемщикам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

4.9 Инвестиционные ценные бумаги

Статья «инвестиционные ценные бумаги» в отчете о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а затем по амортизированной стоимости, используя метод эффективной ставки процента;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по ССЧПУ или определяемые как оцениваемые по ССЧПУ; по справедливой стоимости с изменениями, признанными немедленно в прибыли или убытке
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД;
- долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД, прибыли и убытки признаются в составе ПСД, за исключением следующих, которые признаются в составе прибылей и убытков так же, как и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ОКУ и восстановление; и
- положительные и отрицательные курсовые разницы.

При прекращении признания долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, совокупная прибыль или убыток, ранее признанный в ПСД, реклассифицируется из капитала в состав прибыли или убытка.

Банк представляет изменения справедливой стоимости некоторых инвестиций в долевые инструменты и ПСД, которые не предназначены для торговли. Выбор такого рода учета проводится по каждому инструменту при первоначальном признании и он является окончательным.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а обесценение в составе прибылей и убытков не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, если они явно не отражают возмещение части стоимости инвестиций, и в этом случае они признаются в составе ПСД. Совокупные прибыли и убытки, признанные в ПСД, переносятся в нераспределенную прибыль при выкупе инвестиций.

4.10 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и, если у получающей ценные бумаги стороны имеется право по договору или принятому соглашению продать или перезаложить данные ценные бумаги, то ценные бумаги реклассифицируются в категорию ценных бумаг, заложенных по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой. Соответствующее обязательство отражается в средствах финансовых организаций или клиентов.

Ценные бумаги, купленные с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") отражаются соответственно, как средства в других финансовых организациях или кредиты и авансы клиентам, и не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой

обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о перепродаже, продаются третьим сторонам, обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство и измеряется по справедливой стоимости.

4.11 Аренда

В отношении любых новых договоров, заключенных 1 января 2019 года или после этой даты, Банк рассматривает, является ли договор арендным договором или содержит ли он договор аренды. Аренда определяется как «договор или часть договора, который передает право использовать актив (базовый актив) в течение периода времени в обмен на возмещение». Чтобы применить это определение, Банк оценивает, соответствует ли контракт трем ключевым оценкам, а именно:

- контракт содержит идентифицированный актив, который либо явно указан в контракте, либо неявно указан путем идентификации в момент предоставления актива Банку,
- Банк имеет право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива в течение всего периода использования, учитывая его права в рамках определенной сферы действия договора,
- Банк имеет право определять способ использования идентифицированного актива на протяжении всего периода использования. Банк оценивает, имеет ли он право указывать, «как и для каких целей» актив используется в течение всего периода использования.

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в балансе. Право пользования активом оценивается, как если бы стандарт применялся с даты начала аренды. Хотя балансовая стоимость определяется с момента начала аренды, она дисконтируется с использованием дополнительной ставки заимствования арендатора на дату первоначального применения.

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в балансе. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая складывается из первоначальной оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценки любых затрат на демонтаж и выбытие актива в конце срока аренды и любых арендных платежей, произведенных до даты начала аренды (за вычетом любых полученных стимулов).

Банк амортизирует активы в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды. Банк также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения, если такие показатели существуют. Улучшения арендованного имущества капитализируются и амортизируются в течение более короткого срока аренды и срока их полезного использования линейным методом.

На дату начала Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, неоплаченных на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, подразумеваемой в аренде, если эта ставка легко доступна, или дополнительной ставкой заимствования Банка.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе по существу, фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумм, которые, как ожидается, подлежат уплате по гарантии остаточной стоимости, и платежей, вытекающих из опционов, которые с достаточной вероятностью должны быть осуществлены.

После первоначальной оценки обязательства будут уменьшаться по произведенным платежам, и увеличиваться по начисленным процентам. Обязательства переоцениваются для отражения любой переоценки или изменения или наличия изменений в фиксированных платежах по существу.

Когда обязательство по аренде переоценивается, соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования или прибыли или убытке, если актив в форме права пользования уже уменьшен до нуля.

Банк применил исключения для учета краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Вместо того, чтобы признавать актив в форме права пользования и обязательства по аренде, платежи по аренде признаются в составе расходов в отчете о прибыли или убытках равномерно в течение срока аренды.

Банк определяет дополнительную ставку заимствования путем анализа своих заимствований из различных внешних источников и вносит определенные корректировки, связанные с условиями аренды и вида актива, переданного в аренду.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования представлены отдельной статьей, а обязательства по аренде были включены в прочие обязательства.

Банк в роли арендодателя

Учетная политика Банка в соответствии с МСФО 16 не изменилась по сравнению с сопоставимым периодом.

Как арендодатель Банк классифицирует свою аренду как операционную или финансовую аренду.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она передает практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом, и классифицируется как операционная аренда, если это не так.

4.12 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Если возмещаемая стоимость ниже балансовой стоимости, по обстоятельствам, природа которых не может считаться временной, то актив уменьшается до возмещаемой стоимости. Учет земли ведется по модели первоначальной (исторической) стоимости. Она имеет неограниченный срок полезного использования и, следовательно, не обесценивается.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезной службы активов. Банк применяет следующие ставки амортизации:

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Компьютерное оборудование	5	20%
Мебель и оборудование	5-10%	10%-20%
Транспортные средства	5	20%

Улучшения арендованной собственности капитализируются и амортизируются по линейному методу в течение наименьшего из двух сроков: оставшегося периода аренды и срока полезной службы актива. Активы, находящиеся в процессе сооружения и установки, не амортизируются.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по улучшению актива отражаются в составе актива, когда вероятность получения дополнительных будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, достаточна высока. Данные затраты амортизируются в течение оставшегося полезного срока соответствующего актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения суммы полученных средств с балансовой стоимостью и включаются в операционную прибыль.

4.13 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся программы по компьютерному обеспечению, лицензии и прочие.

Отдельно приобретенные нематериальные активы первоначально учитываются по фактической стоимости. Впоследствии, нематериальные активы учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы делятся на активы с определенным сроком полезной службы и активы срок полезной службы которых не определен. Нематериальные активы с определенным сроком полезной службы амортизируются линейным методом в течение срока их полезной службы от года до 10 лет и анализируются на предмет обесценения в целях выявления наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки полезной службы и методы амортизации нематериальных активов с определенным сроком службы пересматриваются по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются как расходы по мере их возникновения.

4.14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

При определенных обстоятельствах, активы взыскиваются вследствие не реализации кредитных обязательств. Изъятые активы оцениваются по наименьшей из фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Кроме того, в данную категорию включены активы, принадлежащие Банку, по которым приняты решения о реализации.

4.15 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства Национального Банка Кыргызской Республики, средства финансовых организаций, средства клиентов, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом непосредственных затрат. Впоследствии заемные средства признаются по амортизированной стоимости, с применением способа эффективной ставки процента. Доходы и убытки отражаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, когда заемные средства перестают признаваться, а также посредством процесса амортизации.

4.16 Гарантии и кредитные обязательства

Выданные финансовые гарантии представляют собой контракты, обязующие Банк осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, согласно условиям долгового инструмента. «Кредитные обязательства» - это твердые обязательства по предоставлению кредита на заранее оговоренных условиях.

Выданные финансовые гарантии или обязательства по предоставлению кредита по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из суммы резерва на убытки, определенной в соответствии с МСФО 9, и первоначально признанной суммы за вычетом, когда это необходимо, совокупной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств, включены в резервы.

4.17 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства создаются, если у Банка, в результате произошедшего события, возникает юридическое или иное безотзывное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и сумма этого обязательства может быть надежно оценена.

4.18 Капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением акций, выпущенных при объединении организаций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров. Превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как эмиссионный доход.

Нераспределенная прибыль

Включает нераспределенную прибыль текущего и предыдущих периодов.

Дивиденды

Дивиденды, отражаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только в том случае, если они были утверждены до или на отчетную дату. Дивиденды, объявленные до отчетной даты или объявленные и утвержденные после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, раскрываются

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по ССЧПСД

Этот резерв отражает изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД.

5 Критические допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в финансовой отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения, основывающиеся на историческом опыте и других факторах, считающихся обоснованными в данных обстоятельствах, служат основой для принятия решений об определении балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть определена из других надежных источников. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

Самые существенные сферы применения суждений и оценок в финансовой отчетности приведены ниже:

Бизнес-модель и SPP1

Банк оценивает бизнес-модель, в которой состоят активы, и оценивает, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов по основной задолженности (см. Примечание 4.4.2).

Измерение справедливой стоимости

Руководство использует методы оценки с целью определения справедливой стоимости финансовых инструментов (когда активные рыночные котировки не доступны) и нефинансовых активов. Это включает в себя разработку оценки и суждений, в соответствии с тем, как участники рынка оценят эти инструменты. Руководство основывает свои предположения, насколько это возможно, на наблюдениях рынка, но они не всегда доступны. В этом случае руководство использует имеющуюся наилучшую информацию. Предполагаемая справедливая стоимость может отличаться от фактических цен, которые будут достигнуты в результате сделки между независимыми сторонами на отчетную дату (Примечание 31).

Срок полезного использования основных средств

Определение срока полезного использования основных средств производится с применением суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами. Будущие экономические выгоды воплощены в активах, и в основном потребляются в течении использования.

Тем не менее, такие факторы, как оперативная, техническая или коммерческая амортизация, часто приводят к снижению экономической выгоды актива. Руководство оценивает остаточный срок полезного использования в соответствии с текущим техническим состоянием актива и ожидаемого периода, в течение которого Банк ожидает получить выгоды. Для оценки остаточного срока полезного использования рассматриваются следующие основные факторы: ожидаемое использование активов, в зависимости от оперативных факторов и программы технического обслуживания, то есть амортизация и технической и коммерческой амортизации, вытекающие из изменений рыночных условий

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк вступает в операции со связанными сторонами. Эти операции, в основном, происходят по рыночной цене. В случаях отсутствия активного рынка для таких операций, руководство применяет суждения для определения того, были ли операции проведены по рыночным или же льготным ценам. Эти суждения основываются на схожих операциях с клиентами, которые не являются связанными сторонами, а также на анализе эффективных процентных ставок.

Обесценение финансовых инструментов

Оценка Банком того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в оценку ОКУ (см. Примечание 34.1.2), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. Примечание 4.4.6).

Налогообложение

Кыргызское законодательство подвержено различным интерпретациям. См. примечание 29.

6 Раскрытие информации о переходе на МСФО 16

При переходе на МСФО 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. Влияние перехода на МСФО 16 кратко излагается ниже.

В тысячах кыргызских сом	1 января 2019
Право пользования	38,921
Обязательства по аренде	(38,921)
Итого влияние на нераспределенную прибыль в связи с переходом МСФО 16	-

Ниже приводится сверка общих обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года (как указано в финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года) с обязательствами по аренде, признанными на 1 января 2019 года:

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018	43,291
Обязательства по аренде до дисконтирования	43,291
Ставка дисконтирования	20,84%
Итого признанные обязательства по аренде при переходе на МСФО 16 на 1 января 2019 года	38,921

7 Процентные и схожие доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Процентные доходы по кредитам выданным клиентам	254,791	207,350
Процентные доходы от размещения средств в ФКУ	25,134	14,858
Процентные доходы по ценным бумагам	2,923	5,926
Процентные доходы по РЕПО соглашениям	3	10
Прочие процентные доходы	441	1,507
Итого процентные и схожие доходы	283,292	229,651
Процентные расходы по средствам клиентов	82,209	55,765
Процентные расходы по средствам ФКУ	29,155	19,693
Процентные расходы по аренде	5,244	2,761
Итого процентные и схожие расходы	116,608	78,219

8 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Комиссионные доходы по системам денежных переводов	19,735	16,819
Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	3,885	4,998
Комиссионные доходы по ведению банковских счетов клиентов	5,537	5,308
Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	3,389	7,368
Прочие комиссионные доходы	5,999	5,926
Итого комиссионные доходы	38,545	40,419
Комиссионные расходы по денежным переводам	813	1,044
Комиссионные расходы по расчетным операциям	255	303
Прочие расходы	53	33
Итого комиссионные расходы	1,121	1,380

9 Чистые доходы от торговой деятельности

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38,910	16,749
Изменения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли	1,756	1,268
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	4	5
Итого чистые доходы от торговой деятельности	40,670	18,022

10. Прочие доходы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Доходы от переоценки иностранной валюты	7,974	78
Доходы от переоценки драгоценных металлов	104	-
Доходы от реализации активов, перешедших на баланс	-	294
Доходы от реализации основных средств	-	240
Прочие доходы	1,060	1,442
Итого прочие доходы	9,138	2,054

11 Формирование резерва по кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом	Прим	2020			Итого
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Денежные средства и их эквиваленты	16	3,465	-	-	3,465
Средства в других финансовых институтах	17	(4,554)	-	-	(4,554)
Кредиты и авансы клиентам	19	(13,412)	5,247	11,540	3,375
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	20	(1,249)	-	-	(1,249)
Прочие активы	24	2,099	-	-	2,099
Гарантии	37	(364)	-	-	(364)
Итого формирование резерва по кредитным убыткам		(14,015)	5,247	11,540	2,772

В тысячах кыргызских сом	Прим				2019
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	16	(4,393)	-	-	(4,393)
Средства в других финансовых институтах	17	3,635	-	-	3,635
Кредиты и авансы клиентам	19	7,996	(6,370)	952	2,578
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	20	651	-	-	651
Прочие активы	24	544	-	-	544
Гарантии	27	573	-	-	573
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		<u>9,006</u>	<u>(6,370)</u>	<u>952</u>	<u>3,588</u>

12 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Затраты на персонал	91,572	69,966
Налоги и прочие платежи по заработной плате	15,519	11,926
Итого затраты на персонал	<u>107,091</u>	<u>81,892</u>

13 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
Расходы на операционную аренду	410	2,130
Расходы по обеспечению безопасности	10,523	9,314
Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	5,302	3,990
Расходы на инкассацию	2,171	1,978
Командировочные расходы	175	1,080
Консалтинговые и прочие услуги	823	506
Представительские расходы	788	2,029
Рекламные расходы	1,557	635
Услуги связи	3,721	3,614
Офисные расходы	1,521	1,429
Канцелярские товары	1,493	1,279
Коммунальные услуги	1,505	1,261
Расходы по подготовке кадров	101	528
Расходы по содержанию прочей собственности	45	1,031
Штрафы и пени	507	-
Взносы в фонд защиты депозитов	2,181	1,539
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	151	172
Расходы на информационные технологии	378	367
Убыток от модификации договоров аренды	522	-
Убыток от реализации залогового обеспечения	251	-
Прочие расходы	5,367	4,216
Итого прочие расходы	39,492	37,098

14 Расход по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
Расход по текущему налогу	5,925	5,350
Отложенный налог	806	1,115
Итого расход по налогу на прибыль	6,731	6,465

Налог на прибыль в Кыргызской Республике составляет 10% (2019: 10%). Различия между МСФО и налоговым законодательством КР приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы/обязательства рассчитываются по ставке налога в 10%.

Ниже представлено соотношение между возмещением по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету:

Вид дохода	Эффективная ставка налога (%)		Эффективная ставка налога (%)	
	2020	2019	2020	2019
Доходы	72,062	-	57,147	-
на прибыль по 10% ставке	7,206	10	5,715	10
уменьшающие налоговую базу	(475)	(1)	750	1
на прибыль	6,731	9	6,465	11

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

Вид дохода	Признанные в составе прибыли или убытка		Признанные в прочем совокупном доходе		2020	
	2019	2020	2019	2020	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые обязательства
Доходы	200	899	-	-	899	899
финансовых	212	(56)	-	-	156	156
получаемые по исторической стоимости	125	(125)	-	-	-	-
клиентам	(198)	(1,986)	-	-	(2,184)	(2,184)
на прибыль	-	(4,052)	-	-	(4,052)	(4,052)
на прибыль	926	97	-	-	1,023	1,023
на прибыль	13	69	-	-	82	82
на прибыль	343	4,548	-	-	4,548	4,891
на прибыль	1,621	(806)	-	-	815	7,051
						(6,236)

Вид дохода	Признанные в составе прибыли или убытка		Признанные в прочем совокупном доходе		2019	
	2018	2019	2018	2019	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые обязательства
Доходы	459	(259)	-	-	200	200
финансовых	385	(173)	-	-	212	212
получаемые по исторической стоимости	-	125	-	-	125	125
клиентам	695	(893)	-	-	(198)	(198)
на прибыль	857	69	-	-	926	926
на прибыль	60	(47)	-	-	13	13
на прибыль	280	63	-	-	343	343
на прибыль	2,736	(1,115)	-	-	1,621	1,819
						(198)

15 Прибыль на акцию

	2020	2019
Прибыль за год (в тысячах сом)	65,331	50,682
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	12,327,700	12,327,700
Прибыль на акцию (сом)	5,30	4,11

16 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Наличные средства	157,546	118,238
Корреспондентские счета в НБ КР	172,578	101,767
Корреспондентские счета в других банках	165,467	107,288
	495,591	327,293
Вычет резерва под обесценение	(7,587)	(4,122)
Итого денежные средства и их эквиваленты	488,004	323,171

На 31 декабря 2020 года средства на корреспондентском счету в Национальном Банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2019: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драма, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше (2019: 14%). Данный резерв на 31 декабря 2020 года составлял 98,171 тысяч сом (2019: 74,139 тысяч сом). Использование данных средств не ограничено НБКР, однако, если Банк не удерживает на корреспондентском счету минимального среднего резерва, Банк может подвергаться штрафам. В отношении обязательных резервов проценты не предусмотрены.

На 31 декабря 2020 года корреспондентские счета в других банках суммой в 154,831 тысяч сом (2019: 100,441 тысяч сом) или 93,58% (2019: 93,62%) находились в трех банках.

Анализ изменений в ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
	12-месячный ОКУ	12-месячный ОКУ
Денежные средства и их эквиваленты		
Резерв под ОКУ на 01 января	4,122	8,442
Чистый пересчет резерва	3,465	(4,393)
Эффект от курсовых разниц	-	73
Остаток на 31 декабря	7,587	4,122

17 Средства в финансово-кредитных учреждениях

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	216,740	210,587
Депонированные средства в финансовых учреждениях	36,366	-
	253,106	210,587
Вычет резерва под обесценение	(1,555)	(6,109)
Итого средства в финансово-кредитных учреждениях	251,551	204,478

Анализ изменений в ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
	12-месячный ОКУ	12-месячный ОКУ
Средства в финансово-кредитных учреждениях:		
Резерв под ОКУ на 01 января	6,109	2,474
Чистый пересчет резерва	(4,554)	3,635
Остаток на 31 декабря	1,555	6,109

Депонированные средства в финансовых учреждениях представляют собой залоговый депозит по привлеченным ресурсам от Национального банка Кыргызской Республики и Российско-Кыргызского Фонда Развития.

18 Производные финансовые инструменты

Валютные и процентные свопы являются обязательством для обмена одного комплекта денежных средств другими. Свопы приводят к экономическому обмену валюты и процентных ставок (например, фиксированная ставка для плавающей ставки) или сочетание всего этого (то есть, валютно процентные свопы). Кредитный риск Банка представляет потенциальную стоимость для замены своп контрактов, если контрагенты не выполняют свои обязательства.

Совокупная договорная или условная сумма производных финансовых инструментов в наличии, это степень, в которой инструменты являются благоприятными или неблагоприятными, и, следовательно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, может время от времени значительно изменяться.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах кыргызских сом	2020			2019		
	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обязательства	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обязательства
Производные инструменты, предназначенные для торговли						
Валютные операции	8,337	-	72	25,072	-	151
Валютные свопы	97,899	-	8,607	-	-	-
Итого производные инструменты	106,236	-	8,679	25,072	-	151

19 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Кредиты и авансы клиентам	1,987,810	1,632,318
Вычет резерва под обесценение кредитов	(58,574)	(55,199)
Итого кредиты и авансы клиентам	1,929,236	1,577,119

Ниже представлена структура кредитного портфеля в соответствии с отраслевыми сегментами:

В тысячах кыргызских сом	2020			2019		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Кредиты малому и среднему бизнесу	968,406	(39,908)	928,498	772,309	(38,749)	733,560
Ипотечные кредиты	502,640	(4,759)	497,881	429,587	(8,538)	421,049
Потребительские кредиты	315,035	(12,534)	302,501	242,952	(6,803)	236,149
Прочие кредиты	201,729	(1,373)	200,356	187,470	(1,109)	186,361
Итого	1,987,810	(58,574)	1,929,236	1,632,318	(55,199)	1,577,119

На 31 декабря 2020 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 6% до 32% для кредитов в сомах (2019: от 6% до 32%) и от 3,5% до 15,5% для кредитов в долларах США, евро и других валютах (2019: от 5% до 23%).

На 31 декабря 2020 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 300,499 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 15,11% от общего кредитного портфеля (2019: 259,423 тысяч сом, либо 15,89% от общего кредитного портфеля).

Анализ изменений в ОКУ по кредитам и авансам, выданным клиентам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	13,390	17,945	7,414	38,749
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	4,492	(3,797)	(695)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(1,248)	1,248	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(222)	(4,042)	4,264	-
Чистый пересчет резерва	(7,815)	2,630	6,344	1,159
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	8,597	13,984	17,327	39,908

В тысячах кыргызских сом	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Поточные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	2,167	5,406	1,265	8,538
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	4,872	(4,872)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(81)	363	(282)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	(5,409)	2,271	(641)	(3,779)
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	1,549	2,868	342	4,759

В тысячах кыргызских сом	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	2,352	1,034	3,417	6,803
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	160	(160)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(124)	488	(364)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(69)	(738)	807	-
Чистый пересчет резерва	(45)	(399)	5,815	5,731
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	2,274	585	9,675	12,534

В тысячах кыргызских сом	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты:				
Резерв под ОКУ на 01 января	1,101	8	-	1,109
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(15)	15	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(1)	-	-	-
Чистый пересчет резерва	(143)	385	22	264
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	942	408	23	1,373

В тысячах кыргызских сом:	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	6,854	26,679	9,055	42,588
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	1,535	(58)	(1,477)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(514)	514	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(27)	(179)	206	-
Чистый пересчет резерва	5,542	(9,011)	(370)	(3,839)
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	13,390	17,945	7,414	38,749

В тысячах кыргызских сом:	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты:				
Резерв под ОКУ на 01 января	1,176	3,332	1,960	6,468
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	249	(249)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(6)	5	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(6)	(14)	20	-
Чистый пересчет резерва	753	2,032	(715)	2,070
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	2,167	5,106	1,265	8,538

В тысячах кыргызских сом	2019			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	1,201	617	1,484	3,302
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	189	(189)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(60)	60	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(26)	(55)	81	-
Чистый пересчет резерва	1,048	601	2,037	3,686
Списания в течение года	-	-	(185)	(185)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	2,352	1,034	3,417	6,803

В тысячах кыргызских сом	2019			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Прочие кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	448	-	-	448
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	653	8	-	661
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	1,101	8	-	1,109

Увеличение ОКУ портфеля было обусловлено увеличением валового размера портфеля и движений между стадиями в результате увеличения кредитного риска и ухудшения экономических условий. Дальнейший анализ экономических факторов изложен в Примечании 34.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости (смотри примечание 31). Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам раскрывается в Примечании 33. Анализ кредитного, валютного риска, а также рисков ликвидности и процентной ставки представлен в примечании 34. Информация о связанных сторонах представлена в примечании 30.

20 Инвестиционные финансовые активы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	62,695
Вычет резерва под обесценение	-	(1,249)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	61,446

Анализ изменений в ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

	2020	2019
	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
В тысячах кыргызских сом		
Резерв под ОКУ на 01 января	1,249	598
Чистый пересчет резерва	(1,249)	651
Остаток на 31 декабря	-	1,249

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом доходности и сроков погашения составляют:

В тысячах кыргызских сом	2020		2019	
	Номинальная процентная ставка	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Срок погашения
Государственные казначейские облигации	-	-	9%	2020

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Номинальная стоимость	-	63,000
Дисконт	-	(982)
Начисленные проценты	-	677
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	62,695

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

В течение года Банк не переклассифицировал никаких финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в активы, оцениваемые по справедливой стоимости (2019: нет).

На 31 декабря 2019 года инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости, на общую сумму 19,148 тысяч сом являются обеспечением по межбанковским кредитам от НБКР и 33,415 тысяч сом обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития.

21 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом

	<u>Оборудование к установке</u>	<u>Мебель и оборудование</u>	<u>Компьютерное оборудование</u>
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ			
На 1 января 2019 г.	235	24,576	9,642
Поступления	3,401	3,419	1,733
Внутреннее перемещение	(3,636)	3,636	-
Выбытия	-	(795)	(260)
На 31 декабря 2019 г.	-	30,836	11,115
Поступления	-	6,357	2,468
Выбытия	-	(71)	-
На 31 декабря 2020 г.	-	37,122	13,583

Транспортные средства	Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Итого
4,849	7,981	7,697	54,980
975	1,983	5,585	17,096
-	-	-	-
(1,553)	(509)	(6,248)	(9,365)
4,271	9,455	7,034	62,711
1,160	1,225	2,090	13,300
-	(92)	-	(163)
5,431	10,588	9,124	75,848

В тысячах кыргызских сом

	Оборудование к установке	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ			
На 1 января 2019 г.	-	13,220	7,613
Амортизационные отчисления	-	4,160	1,185
Выбытия	-	(525)	(212)
На 31 декабря 2019 г.	-	16,855	8,586
Амортизационные отчисления	-	4,894	1,589
Выбытия	-	(67)	-
На 31 декабря 2020 г.	-	21,682	10,175
Балансовая стоимость			
На 1 января 2019 г.	235	11,356	2,029
На 31 декабря 2019 г.	-	13,981	2,529
На 31 декабря 2020 г.	-	15,440	3,408

Транспортные средства	Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Итого
1,976	6,685	6,360	35,854
800	1,115	888	8,148
(579)	(480)	(6,053)	(7,849)
2,197	7,320	1,195	36,153
850	1,049	1,543	9,925
-	(73)	-	(140)
3,047	8,296	2,738	45,938
<u>2,873</u>	<u>1,296</u>	<u>1,337</u>	<u>19,126</u>
<u>2,074</u>	<u>2,135</u>	<u>5,839</u>	<u>26,558</u>
<u>2,384</u>	<u>2,292</u>	<u>6,386</u>	<u>29,910</u>

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2020 года сумма полностью амортизированных активов, включенных в состав основных средств, составляет 23,033 тысяч сом (2019: 14,593 тысяч сом).

Ограничения на основных средствах

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк не владел какими-либо заложенными или ограниченными основными средствами.

Договорные обязательства

Банк не имеет договорных обязательств по строительству зданий и прочих капиталовложений в основные средства.

22 Аренда

Банк арендует здания и транспортные средства. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде.

Все договора аренды предусматривают фиксированные арендные платежи.

Право пользования активами

В тысячах кыргызских сом	Здания и сооружения	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ		
На 1 января 2019 г.	38,921	38,921
Прирост	30,355	30,355
На 31 декабря 2019 г.	69,276	69,276
Прирост	7,731	7,731
Переоценка	(1,148)	(1,148)
Выбытия	(1,743)	(1,743)
На 31 декабря 2020 г.	74,116	74,116
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ		
На 1 января 2019 г.	-	-
Амортизационные отчисления	16,484	16,484
На 31 декабря 2019 г.	16,484	16,484
Амортизационные отчисления	20,278	20,278
Переоценка	(2,375)	(2,375)
Выбытия	(993)	(993)
На 31 декабря 2020 г.	33,394	33,394
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ		
На 31 декабря 2019 г.	52,792	52,792
На 31 декабря 2020 г.	40,722	40,722

Обязательства по аренде

Обязательства по аренде представлены в отчете о финансовом положении в строке прочих обязательств, см. Примечание 27:

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами. Недисконтированный анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года см. В примечании 34.3.

23 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Недвижимое имущество	59,673	46,232
Движимое имущество	-	9,130
	59,673	55,362
Вычет резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(16,135)	(13,840)
Итого прочие активы	43,538	41,522

По состоянию на дату взыскания залога, залог оценивается по наименьшей из балансовой стоимости непогашенного кредитного обязательства и справедливой стоимости реализации залога.

Политика Банка состоит в проведении своевременной реализации залога в должном порядке. Банк как правило не использует не денежные залоги для своих собственных операций. Активы оцениваются по наименьшей цене из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Банк создал резерв под обесценение. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании имеющейся информации на момент выпуска данной отчетности и в полной мере отражает вероятность потери активов Банком.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Итого
1 января 2019	7,650
Формирование резерва	6,190
31 декабря 2019	13,840
Формирование резерва	-2,295
31 декабря 2020	16,135

24 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Задолженность по денежным переводам	25,602	959
Дебиторская и прочая задолженность	7,294	8,089
Прочие финансовые активы	13,736	12,329
Итого прочие финансовые активы	46,632	21,377
Предоплата	3,648	2,669
Материалы	1,547	986
Расчеты с персоналом	9	20
Прочие	827	708
Итого прочие нефинансовые активы	6,031	4,383
Вычет резерва под обесценение прочих активов	(14,555)	(12,456)
Итого прочие активы	38,108	13,304

Анализ изменений в ОКУ по прочим финансовым активам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
Резерв под ОКУ на 01 января	12,456	12,329
Чистый пересчет резерва	2,099	544
Чистое списание/восстановление	-	(417)
Остаток на 31 декабря	14,555	12,456

25 Средства финансово-кредитных учреждений

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Обязательства перед НБ КР	49,408	41,737
Кредиты от финансово-кредитных учреждений	489,586	495,134
Депозиты и счета финансово-кредитных учреждений	214,903	146,213
Итого средства финансовых организаций	753,897	683,084

21 июля 2017 года между Банком и Национальным банком Кыргызской Республики было заключено Генеральное Соглашение о кредитном аукционе в целях рефинансирования и поддержания ликвидности Банка. Процентная ставка по кредитам от НБКР варьируется от 4.25% до 5%. (Даты привлечения и даты погашения указать). По кредитам от Национального банка Кыргызской Республики являются денежные средства на сумму 240,000 тысяч долларов США и кредитный портфель на сумму 90,978 тысяч сом. Кредит от Национального банка Кыргызской Республики в дальнейшем был пролонгирован до 25 июля 2021 года. Остаток по основной сумме кредита на 31 декабря 2020 составляет 49,199 тысяч сом, а остаток по непогашенным процентам 209 тысяч сом.

Сумма, отраженная в составе кредитов от финансово-кредитных учреждений представляет собой привлеченные средства от Российско-Кыргызского Фонда Развития и кредиты полученные от ОАО "Государственной Ипотечной Компании".

С 2016 по 2018 год Российско-Кыргызский Фонд Развития (далее "РКФР") и Банк подписали Кредитные договора для целевого финансирования проектов, осуществляемых на территории Кыргызской Республики субъектами малого и среднего бизнес по направлениям приобретения, обновления, модернизации основных средств, по следующим отраслям: агропромышленный комплекс, швейная и текстильная промышленность, обрабатывающая промышленность, горнодобывающая и металлургическая промышленность, транспорт, развитие инфраструктуры и прочие долгосрочные инвестиции производственной направленности. Процентная ставка за пользование Банком кредитными средствами составляет 1% годовых за пользование кредитными средствами в иностранной валюте и 6%-8% годовых за пользование кредитными средствами в национальной валюте. В качестве залогового обеспечения по кредитным договорам представлены денежные средства на сумму 200 тысяч долларов США, кредитный портфель на сумму 62,550 тысяч сом и здание головного фиса Банка, которое находится в собственности аффилированного лица (2019: государственные казначейские облигации на сумму 17,815 тысяч сом, государственные векселя на сумму 15,600 тысяч сом, права требования по кредитному портфелю в сумме 262,318 тысяч сом и здание головного фиса Банка, которое находится в собственности аффилированного лица).

ОАО "Государственная Ипотечная Компания" и Банк заключили Генеральное Соглашение о сотрудничестве 15 апреля 2016 года в целях реализации государственной программы "Доступное жилье 2015-2020", утвержденной Постановлением Правительство Кыргызской Республики. Целью программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республики через реализацию мер по строительству доступного жилья, обеспечению доступными ипотечными механизмами по приобретению жилья, вовлечению бановской системы страны в программы доступного ипотечного кредитования с механизмом ее рефинансирования. По условиям Соглашения ОАО "Государственная Ипотечная Компания" предоставляет Банку до 400,000 тысяч сом денежные средства со сроком погашения до 15 лет для выдачи кредитов заемщикам. В рамках договора залога от 10 октября 2016 года ОАО "Государственная Ипотечная Компания" обладает правом требования на кредитный портфель, выданный Банком в рамках программы. Процентная ставка по выданным кредитам ОАО "Государственная ипотечная компании" составляют от 2% до 10%. На 31 декабря 2020 года имеются кредиты, выданные 312 заемщикам (2019:293) на общую сумму 414,892 тысяч сом (2019: 399,315 тысяч сом).

В течение периода у Банка не было случаев невыполнения обязательства по выплате основной суммы долга, процентов либо других нарушений (2019г.: не было)

26 Средства клиентов

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Государственные органы		
Социальный Фонд КР	130,000	-
Министерство финансов КР	30,252	-
	<u>160,252</u>	<u>-</u>
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	128,683	79,915
Срочные депозиты	61,717	48,313
	<u>190,400</u>	<u>128,228</u>
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	75,078	91,224
Срочные депозиты	849,468	647,724
	<u>924,546</u>	<u>738,948</u>
Итого средства клиентов	<u>1,275,198</u>	<u>867,176</u>

Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2020 года общая сумма депозитов десяти крупнейших клиентов Банка (включая связанные стороны) составила 463,105 тысяч сом (2019: 278,161 тысяч сом) либо 36,32% от общего числа средств клиентов (2019: 32,08%).

На 31 декабря 2020 года средневзвешенная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 1.5% до 15% в сомах (2019: от 1% до 14%) и от 0.5% до 8% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2019: от 1% до 8%).

27 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Обязательства по аренде	44,151	53,575
Кредиторская задолженность	1,611	751
Итого прочие финансовые обязательства	45,762	54,326
Начисленные расходы	9,415	3,710
Отложенные доходы	388	291
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	306	17
Условные обязательства	508	872
Прочие	8,752	7,213
Итого прочие нефинансовые обязательства	19,369	12,103
Итого прочие обязательства	65,131	66,429

Банка имеет договора аренды головного офиса и филиалов Банка. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде. Активы в форме права пользования представлены в отчете о финансовом положении отдельной статьей (см. Примечание 23):

Арендные платежи имеют фиксированную плату.

Арендные договора на недвижимость содержат опцион на продление аренды на дополнительный срок.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

	2020	2019
Остаток на 1 января	53,575	38,921
Прирост	5,593	19,813
Расход по процентам	5,246	2,589
Досрочное прекращение договора	(756)	-
Переоценка	1,739	-
Платежи	(21,246)	(7,748)
Остаток на 31 декабря	44,151	53,575

Ниже представлено движение изменения резерва по условным обязательствам:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Резерв на 01 января	872	293
Чистый пересчет резерва	(364)	573
Чистое списание/восстановление	-	6
Остаток на 31 декабря	508	872

28 Капитал

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал Банка составляет 616,385 тысяч сом. Согласно уставу Банка, акционерный капитал состоит из 12,327,700 обыкновенных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 сом за акцию.

Ниже указано участие в акционерном капитале основных акционеров на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года:

В тысячах кыргызских сом	2020		2019	
	Оплаченный капитал	Доля в капитале (%)	Оплаченный капитал	Доля в капитале (%)
Тентимишова Нуржан	616,385	100	616,385	100
	616,385	100	616,385	100

На 31 декабря 2020 года Банк не владеет ни одной из своих собственных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды, по их утверждению, и право одного голоса за акцию на ежегодном и общем собраниях Банка.

Резервы Банка, подлежащие распределению акционерам, представлены нераспределенной прибылью, определенной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

29 Условные обязательства

Налоговое законодательство и судебные разбирательства

Налоговая система в Кыргызстане сравнительно новая и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые иногда содержат нечеткие, противоречивые и неоднозначные толкования. Налоги являются предметом проверки и расследования со стороны налоговых органов, имеющих право налагать штрафы и наказания. В случае нарушения налогового законодательства, налоговыми органами не могут быть наложены никакие обязательства по дополнительным налогам, штрафам или наказаниям по истечении шести лет.

Эти обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызстане, которые являются более значимыми, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства адекватно представлены согласно применимым налоговым законодательствам, официальным разъяснениям и судебным решениям Кыргызстана. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на финансовую отчетность, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть существенным.

Руководство также полагает, что конечное обязательство, если такое возникнет по искам и жалобам в отношении Банка, не будет иметь существенного влияния на финансовое состояние или результаты будущей деятельности Банка.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам финансовые инструменты, которые имеют забалансовый риск. Данные финансовые инструменты, имеющие различную степень кредитного риска, не отражаются в отчете о финансовом положении.

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Гарантии	65,951	82,390
Итого обязательств кредитного характера	<u>65,951</u>	<u>82,390</u>

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме.

До тех пор, пока Банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Тем не менее, Банк застраховал здания, транспортные средства, банкоматы, терминалы и денежные средства находящиеся в них, тем самым уменьшив возможные риски.

Банк является участником системы защиты депозитов Кыргызской Республики, которая осуществляется Агентством по защите депозитов и регулируется законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)". При наступлении гарантийного случая в соответствии с законодательством каждому вкладчику, физическому лицу, выплачивается компенсация не более 200 тысяч сомов в совокупности, включая проценты по депозитам.

30 Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Для целей данной финансовой отчетности связанные стороны включают в себя акционеров, руководителей Банка, а также других лиц и организаций связанных или контролируемых ими.

Конечной контролирующей стороной Банка является Тентимишова Нуржан.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит ряд банковских операций со связанными сторонами. Эти операции включают в себя предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись на коммерческой основе и по рыночным ставкам.

Ниже представлены объемы операций, остатки на конец года, и соответствующие статьи доходов и расходов за год:

	2020		2019	
	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны
В балансовом положении				
финансово-кредитных				
на 1 января	-	29,850	-	61,418
в течении года	-	-	-	75,815
на 31 декабря	-	(29,850)	-	(107,383)
финансы клиентам				
на 1 января, валовая сумма	116	-	-	-
в течении года	-	8,975	151	-
на 31 декабря, валовая сумма	(116)	(1,040)	(35)	-
финансово-кредитных				
на 1 января	-	-	-	35
в течении года	-	-	-	175,904
на 31 декабря	-	-	-	(175,939)
счетов				
на 1 января	100,589	13,308	77,680	8,614
в течении года	3,554,093	19,887	3,502,854	17,656
на 31 декабря	(3,547,469)	(23,264)	(3,479,945)	(12,962)
на 31 декабря	107,213	9,931	100,589	13,308

убытках или убытках и окупном доходе

доходы	7	358	7	6,410
расходы	10,143	1,192	7,385	1,328

Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Зарплата и премии	9,492	8,558
Отчисления в социальный фонд	1,637	1,477
Итого вознаграждения руководящему персоналу	11,129	10,035

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

31 Оценка справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае не котируемых торговых и имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, не котируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается на уровне Руководства Банка ежегодно.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Финансовые и не финансовые активы и обязательства, которые оценены по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, представлены ниже. Эта иерархия группирует финансовые и не финансовые активы и обязательства в три уровня, принимая во внимание важность использованных инструментов для оценивания справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Иерархия справедливой стоимости имеет следующие уровни.

- Уровень 1: назначенная цена (нескорректированная) на активных рынках для идентичных активов и обязательств,
- Уровень 2: данные кроме назначенной цены включенные в Уровень 1 которые наблюдаются для актива и обязательства, либо непосредственно (т.е. как цены) либо косвенно (т.е. полученные от цены),
- Уровень 3: данные для актива или обязательства, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

31.1 Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемая по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении и анализирует их по уровню в иерархии справедливой стоимости, в каком классе категоризирована оценка справедливой стоимости.

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	488,004	-	488,004	488,004
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	251,551	-	251,551	251,551
Кредиты и авансы клиентам	-	1,929,236	-	1,929,236	1,929,236
Прочие финансовые активы	-	32,077	-	32,077	32,077
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово-кредитных учреждений	-	753,897	-	753,897	753,897
Средства клиентов	-	1,275,198	-	1,275,198	1,275,198
Прочие финансовые обязательства	-	45,762	-	45,762	45,762

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	323,171	-	323,171	323,171
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	204,478	-	204,478	204,478
Кредиты и авансы клиентам	-	1,577,119	-	1,577,119	1,577,119
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	61,446	-	61,446	61,446
Прочие финансовые активы	-	8,921	-	8,921	8,921
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово-кредитных учреждений	-	682,084	-	682,084	682,084
Средства клиентов	-	867,176	-	867,176	867,176
Прочие финансовые обязательства	-	54,326	-	54,326	54,326

Средства в финансово-кредитных учреждениях и средства финансово-кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения менее одного месяца, балансовая стоимость приблизительно отражает справедливую стоимость, поскольку срок погашения данных финансовых инструментов относительно короток. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость определяется на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим процентным ставкам на конец года.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость средств, имеющих фиксированную процентную ставку, основана на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента и варьируются от 3,5% до 32% ежегодно (2019 г. 5% до 32% ежегодно).

Инвестиционные ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости

Рыночная стоимость была использована для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг в обороте на активном рынке и оцененных по амортизированной стоимости. Для ценных бумаг, которые не в обороте на активном рынке, справедливая стоимость была оценена как текущая стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам на конец года.

Средства финансовых организаций и клиентов

Справедливая стоимость депозитов финансовых организаций и клиентов оценивается с помощью методов дисконтирования денежных потоков, применяя ставки, которые предлагаются для депозитов с аналогичным сроком погашения и условий. Справедливая стоимость депозитов до востребования является суммой, выплачиваемая на отчетную дату.

31.2 Финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	8,679	-	8,679

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	151	-	151

Методы оценки справедливой стоимости и механизмы определения ценности, не изменились по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Производные финансовые инструменты/ Деривативы

Когда деривативы торгуются либо на бирже, или внебиржевом рынке, Банк использует цены при закрытии на отчетную дату.

Обычно, деривативы осуществляемые Банком не торгуются в активном рынке. Справедливая стоимость этих контрактов оценивается по методу оценки, что позволяет максимально использовать данные наблюдаемого рынка, например рыночный валютный курс (Уровень 2). Деривативы, заключенные Банком, включены в уровень 2 и состоят из валютных своп контрактов.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В ходе обычной деятельности, Банк осуществляет различные операции с финансовыми инструментами, которые могут быть представлены в чистой сумме в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

В нижеприведенной таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства которые взаимозачеты в отчете о финансовом положении или подлежат вступившего в законную силу генеральному соглашению о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые охватывают схожие финансовые инструменты, независимо от того, что они взаимозачеты в отчете о финансовом положении.

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	106,236	114,915	(8,679)

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2019

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	25,072	25,223	(151)

33 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Примечание 34 раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Банка.

В тысячах кыргызских сом

								2020
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	488,004	-	-	488,004	-	-	-	488,004
Средства в финансово-кредитных учреждениях	807	8,083	147,035	155,925	95,626	-	95,626	251,551
Кредиты и авансы клиентам	65,253	14,128	134,929	214,310	1,263,643	451,283	1,714,926	1,929,236
Прочие активы	28,816	1,635	1,297	31,748	329	-	329	32,077
	582,880	23,846	283,261	889,987	1,359,598	451,283	1,810,881	2,700,868

В тысячах кыргызских сом

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансово-кредитных учреждений	21,027	16,549
Производные финансовые обязательства	8,679	-
Средства клиентов	231,893	72,585
Прочие обязательства	6,509	2,130
	<u>268,108</u>	<u>91,264</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>314,772</u>	<u>(67,418)</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>314,772</u>	<u>247,354</u>

2020

От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
159,668	197,244	143,545	413,108	556,653	753,897
-	8,679	-	-	-	8,679
440,029	744,507	530,691	-	530,691	1,275,198
6,810	15,449	24,982	5,331	30,313	45,762
606,507	965,879	699,218	418,439	1,117,657	2,083,536
<u>(323,246)</u>	<u>(75,892)</u>	<u>660,380</u>	<u>32,844</u>	<u>693,224</u>	<u>617,332</u>
<u>(75,892)</u>		<u>584,488</u>	<u>617,332</u>		

В тысячах кыргызских сом

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	323,171	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	1,019	18,989
Кредиты и авансы клиентам	26,315	8,177
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	945	-
Прочие активы	2,565	691
	<hr/> 354,015	<hr/> 27,857

2019

От 1 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
-	323,171	-	-	-	323,171
29,135	49,143	155,335	-	155,335	204,478
74,235	108,727	1,044,638	423,754	1,468,392	1,577,119
60,501	61,446	-	-	-	61,446
3,797	7,053	1,868	-	1,868	8,921
167,668	549,540	1,201,841	423,754	1,625,595	2,175,135

В тысячах кыргызских сом

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансово-кредитных учреждений	33,904	20,923
Средства клиентов	181,443	75,250
Производные финансовые обязательства	151	-
Прочие обязательства	2,362	3,258
	<u>217,860</u>	<u>99,431</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>136,155</u>	<u>(71,574)</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>136,155</u>	<u>64,581</u>

2019

От 1 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
20,316	75,143	212,930	395,011	607,941	683,084
237,923	494,616	372,560	-	372,560	867,176
-	151	-	-	-	151
9,312	14,932	31,110	8,284	39,394	54,326
267,551	584,842	616,600	403,295	1,019,895	1,604,737
(99,883)	(35,302)	585,241	20,459	605,700	570,398
(35,302)		549,939	570,398		

34 Управление рисками

Текущая деятельность Банка подвергает ее различным финансовым рискам, и данная деятельность влечет за собой анализ, оценку, принятие и управление, в определенной степени, риском или комбинацией рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством 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 обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии, принципов и политик управления рисками.

Правление

Правление осуществляет управление рисками, которым подвержен банк в соответствии с концепцией и политиками, утвержденными Советом директоров.

Кредитный комитет

Кредитный комитет осуществляет общее управление и контроль кредитного риска, одобряет кредиты в рамках своего лимита.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, периодически проверяются Управлением внутреннего аудита, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание

уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Отчет о позиции банка по риску и его тенденциях, а также рекомендации о мерах контроля и снижения выявленных рисков представляется Совету директоров и Правлению ежемесячно.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, уровне кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения уровня кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

34.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который состоит в том, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее важным риском для деятельности Банка, поэтому Банк очень осторожно управляет своей подверженностью кредитному риску. Кредитный риск, в основном, возникает в процессе кредитования, который ведет к предоставлению кредитов и авансов, и в процессе вложения в ценные бумаги, в результате которого в портфеле активов Банка возникают долговые инструменты. Кредитный риск также существует в предоставлении за балансовых финансовых обязательств, таких как обязательств кредитного характера. Управление и контроль над кредитным риском централизованно в Банке и отчет об управлении риском регулярно предоставляется Совету и Правлению.

34.1.1 Анализ кредитного качества

В следующей таблице приведен анализ подверженности кредитному риску финансовых инструментов, по которым признается ОКУ. Валовая балансовая стоимость финансовых активов, представленная ниже, также отражает максимальный уровень кредитного риска Банка по этим активам без учета какого-либо обеспечения или других улучшений состояния кредита. Для кредитных обязательств и договоров финансовой гарантии суммы в таблице представляют собой суммы, которые были приняты или гарантированы, соответственно:

В тысячах кыргызских сом				2020
Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Высокий	157,546	-	-	157,546
Стандарт	338,045	-	-	338,045
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	495,591	-	-	495,591
Резерв под обесценение	(7,587)	-	-	(7,587)
Чистая балансовая стоимость	488,004	-	-	488,004
Средства в финансово-кредитных учреждениях				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	253,106	-	-	253,106
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	253,106	-	-	253,106
Резерв под обесценение	(1,555)	-	-	(1,555)
Чистая балансовая стоимость	251,551	-	-	251,551
Кредиты и авансы клиентам				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,789,710	-	-	1,789,710
Низкий	-	142,320	-	142,320
Неработающие	-	-	55,780	55,780
Валовая балансовая стоимость	1,789,710	142,320	55,780	1,987,810
Резерв под обесценение	(13,362)	(17,845)	(27,367)	(58,574)
Чистая балансовая стоимость	1,776,348	124,475	28,413	1,929,236
Прочие финансовые активы				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	32,896	-	-	32,896
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	13,736	13,736
Валовая балансовая стоимость	32,896	-	13,736	46,632
Резерв под обесценение	(819)	-	(13,736)	(14,555)
Чистая балансовая стоимость	32,077	-	-	32,077

Кредитные обязательства и финансовая гарантии

Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	65,951	-	-	65,951
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	<u>65,951</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,951</u>
Резерв под обесценение по гарантиям	(508)	-	-	(508)

В тысячах кыргызских сом

2019

Внутренний рейтинг**Денежные средства и их эквиваленты**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий	118,238	-	-	118,238
Стандарт	209,055	-	-	209,055
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	<u>327,293</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>327,293</u>
Резерв под обесценение	(4,122)	-	-	(4,122)
Чистая балансовая стоимость	<u>323,171</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>323,171</u>

Средства в финансово-кредитных учреждениях

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	210,587	-	-	210,587
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	<u>210,587</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>210,587</u>
Резерв под обесценение	(6,109)	-	-	(6,109)
Чистая балансовая стоимость	<u>204,478</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>204,478</u>

Кредиты и авансы клиентам

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,522,505	-	-	1,522,505
Низкий	-	93,847	-	93,847
Неработающие	-	-	15,966	15,966
Валовая балансовая стоимость	<u>1,522,505</u>	<u>93,847</u>	<u>15,966</u>	<u>1,632,318</u>
Резерв под обесценение	(19,010)	(24,093)	(12,096)	(55,199)
Чистая балансовая стоимость	<u>1,503,495</u>	<u>69,754</u>	<u>3,870</u>	<u>1,577,119</u>

**Долговые инвестиционные ценные бумаги
учитываемые по амортизированной стоимости**

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	62,695	-	-	62,695
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	<u>62,695</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62,695</u>
Резерв под обесценение	(1,249)	-	-	(1,249)
Чистая балансовая стоимость	<u>61,446</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,446</u>

Прочие финансовые активы

Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	9,048	-	-	9,048
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	12,329	12,329
Валовая балансовая стоимость	9,048	-	12,329	21,377
Резерв под обесценение	(127)	-	(12,329)	(12,456)
Чистая балансовая стоимость	8,921	-	-	8,921

Кредитные обязательства и финансовая гарантии

Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	82,390	-	-	82,390
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	82,390	-	-	82,390
Резерв под обесценение по гарантиям	(872)	-	-	(872)

34.1.2 Оценка обесценения

Ниже раскрыта информация о подходе Банка к оценке и измерению обесценения. Данный раздел следует читать вместе с Кратким описанием основных принципов учетной политики (см. Примечание 4.4.6).

Определение дефолта

Под дефолтом понимается признание Банком факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным для определенного финансового инструмента.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк признает дефолт контрагента, в случае выполнения любого из следующих критериев или обоих критериев:

Качественные критерии – банк располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования банка в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии).

Количественный критерий – Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед банком длительностью более 90 календарных дней.

Критерии для средств в финансовых организациях

Для расчета ожидаемых убытков по финансовым активам, по которым у ОАО «Капитал Банк» нет истории, использовались внешние рейтинги от рейтингового агентства Moody's или S&P. Это обусловлено тем, что по многим активам не наблюдалось дефолтов и не известно какие данные использовать.

Moody's уже оценивали долгосрочные и краткосрочные уровни дефолта по многим активам в том числе по суверенным и корпоративным активам. Данные рейтинги были применены со всеми ограничениями в наличии у Банка финансовым активам, по которым нет истории или данных.

Вероятности дефолта по данным активам будут браться из ежегодного релиза Moody's Investors Service под названием "Sovereign Default and Recovery Rates" (Уровни дефолта и восстановления).

Критерии или показатели, которые должны учитываться Банком для определения необходимости признания ожидаемых кредитных убытков на весь срок

Данный список факторов или показателей представлен ниже:

- Значительные изменения внутренних ценовых показателей кредитного риска в результате изменения кредитного риска после заключения договора, включая, среди прочего, кредитный спред, который бы имел место, если бы определенный финансовый инструмент или аналогичный финансовый инструмент с такими же условиями и таким же контрагентом был вновь предоставлен или выпущен на отчетную дату.
- Другие изменения ставок или условий существующего финансового инструмента, которые бы значительно отличались, если бы инструмент был вновь предоставлен или выпущен на отчетную дату (например, более строгие ковенанты, увеличившиеся суммы обеспечения или гарантий, или более высокое покрытие доходов) ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту после первоначального признания.
- Значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком. Изменения рыночных показателей кредитного риска включают в себя, среди прочего, кредитный спред, цены кредитного дефолтного свопа для заемщика, продолжительность либо степень снижения справедливой стоимости финансового актива по сравнению с его амортизированной стоимостью, и прочую рыночную информацию, связанную с заемщиком (например, изменения цены долговых и долевого инструментов заемщика).
- Фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента.
- Фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика либо уменьшение скоринговой оценки, используемой для анализа кредитного риска для внутренних целей.
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое, или ожидаемое увеличение уровня безработицы.
- Фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика.
- Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика. Фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии.
- Значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения качества кредита третьих сторон, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи.

предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта.

- Значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (или родителями физического лица), если у акционера (или родителей) есть стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или денежных средств.
- Значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое, либо ожидаемое значительное изменение качества механизма повышения качества кредита, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором.
- Информация о просроченных платежах, включая опровержимое допущение о платежах, просроченных более чем на 30 дней.

Вероятность Дефолта (PD)

PD представляет вероятность того, что заемщик не выполнит свои финансовые обязательства в течение следующих 12 месяцев (12 м ОКУ) или в течение оставшегося срока.

PD на весь срок разработан путем применения срока погашения к текущему 12-месячному PD. Профиль погашения показывает, как по умолчанию развиваются портфели с момента первоначального признания в течение срока действия ссуд. Профиль погашения основан на данных наблюдений за прошлые периоды и предполагается, что он является одинаковым для всех активов в пределах портфеля и диапазона кредитного рейтинга. Это подтверждается историческим анализом.

Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)

LGD - это доля актива, которая теряется при дефолте заемщика. Коэффициент восстановления определяется как 1 минус LGD, доля актива, которая восстанавливается, когда заемщик становится дефолтным.

Так как для расчета LGD у ОАО «Капитал Банк» нет необходимого количества данных, для составления значимой модели, было решено использовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель 2). В «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы» выпущенной в июне 2004 года Базельским комитетом по банковскому надзору.

- Согласно главе 2.II.A.8. Требования, обеспеченные жилой недвижимостью, статья 72: LGD берется в размере 35% для кредитов обеспеченных жилой недвижимостью:

Кредит, полностью обеспеченный залогом жилой недвижимости, в которой проживает или намеревается проживать заемщик или которая сдается в аренду, получает весовой коэффициент риска 35%. Применяя данный коэффициент, органы надзора должны убедиться в том, что согласно национальным положениям в сфере ипотечного финансирования данный льготный коэффициент применяется исключительно к жилью и в соответствии со строгими пруденциальными критериями, такими, как наличие значительной маржи дополнительного обеспечения сверх суммы кредита, основанной на строгих правилах оценки. Органы надзора обязаны увеличивать стандартный весовой коэффициент риска, если, по их мнению, данные критерии не выполняются.

- Согласно главе 2.III.C.2. Компоненты рисков, статья 287: LGD берется в размере 45% для всех финансовых активов, обеспеченных залогом кроме тех указанных в статье 72:

В рамках фундаментального подхода старшим требованиям к компаниям, государствам и банкам, не обеспеченным признанными залогами, присваивается показатель LGD = 45%

- Согласно главе 2.III.C.2. Компоненты рисков, статья 288: LGD берется в размере 75% для всех финансовых активов необеспеченных залогом:

Все субординированные требования к корпорациям, государствам и банкам получают LGD = 75%. Субординированный кредит является инструментом, который официально субординирован другому инструменту. По своему усмотрению, национальные органы надзора могут применять более широкое определение субординации. Это может включать в себя экономическую субординацию, например, случаи в которых заем является необеспеченным, а большая часть активов заемщика используется для обеспечения других рисков.

Объем задолженности на отчетную дату, подверженной риску наступления события обесценения (EAD)

12-месячные и на весь срок EAD определяются на основе ожидаемых оплат, которые зависят от типа продукта.

- Для амортизируемых продуктов и кредитов, погашаемых одной суммой, основано на выплатах по договору, причитающихся заемщику в течение 12 месяцев или на весь срок. Оно также корректируется по любым переплатам, сделанным заемщиком. Предположения о досрочном погашении / рефинансировании также включены в расчет.
- Для возобновляемых продуктов риск по умолчанию прогнозируется путем взятия текущего баланса и добавления «коэффициента конверсии кредита», который учитывает ожидаемую потерю оставшегося лимита к моменту дефолта. Эти допущения различаются в зависимости от типа продукта и диапазона использования текущего лимита на основе анализа последних данных Банка.

34.1.3 Концентрация риска

Географические сегменты

Ниже представлен анализ основной концентрации кредитного риска Банка по балансовым стоимостям в соответствии с географическими сегментами на 31 декабря.

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызстан	Прочие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	326,669	161,335	-	488,004
Средства в других финансовых институтах	251,551	-	-	251,551
Кредиты и авансы клиентам	1,929,236	-	-	1,929,236
Прочие активы	15,804	16,273	-	32,077
На 31 декабря 2020г.	<u>2,523,260</u>	<u>177,608</u>	<u>-</u>	<u>2,700,868</u>
На 31 декабря 2019г.	<u>2,067,001</u>	<u>108,134</u>	<u>-</u>	<u>2,175,135</u>

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

34.1.4 Залоги и прочее обеспечение кредита

Размер и вид необходимого обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Существуют руководящие указания, касающиеся приемлемости и оценки каждого вида обеспечения.

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов являются:

- Недвижимое имущество;
- Такие активы предприятий как здания, товарно-материальные запасы, движимое имущество и оборудование и прочее;
- Депозиты и денежные средства,
- прочее

Долгосрочное финансирование и кредиты юридическим лицам в основном имеют обеспечение; возобновляемые кредитные линии частным лицам обычно не имеют обеспечения. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам.

Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и авансов, определяется природой инструмента. При выдаче кредитов и предоплат другим финансовым институтам обеспечение обычно не требуется. Долговые инструменты, облигации и прочие ценные бумаги в основном не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Кредиты обеспеченные недвижимым имуществом	1,722,585	1,464,016
Кредиты обеспеченные движимым имуществом	143,215	101,229
Кредиты обеспеченные денежными средствами	10,467	3,721
Необеспеченные кредиты	111,543	63,352
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	1,987,810	1,632,318

Суммы, представленные в приведенной выше таблице, представляют собой стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость залогов. Оценки рыночной стоимости залогов основаны на оценке залога на дату предоставления займов. Как правило, они не обновляются, если кредиты не оцениваются как индивидуально обесцененные.

34.2 Рыночный риск

Рыночным риском является риск, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов изменятся в результате изменений на рынке процентных ставок и валютных курсов. Портфель Банка управляется и отслеживается, используя анализ чувствительности. За исключением концентрации иностранной валюты, у Банка нет других значительных концентраций рыночного риска.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки это риск возможного влияния изменений в процентных ставках на денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. Наблюдательный совет установил лимиты на разрыв процентных ставок на определенные промежутки времени. На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск это риск изменения стоимости финансовых активов в результате изменений валютных ставок. Совет Директоров устанавливает лимиты по каждой валюте.

Ниже представлена информация о валютах, которым Банк подвержен на 31 декабря 2020 года в отношении своих монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли и проецируемые денежные потоки. Анализ рассчитывает эффект вероятных изменений в курсах валют по отношению к кыргызскому сому, в случае если все остальные факторы будут неизменны, на отчет о

прибылях и убытках (благодаря изменениям в справедливой стоимости чувствительных к валюте монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли) и капитал (благодаря изменениям в справедливой стоимости валютных свопов и форвардов, используемых в качестве хеджирования денежных потоков, и долевым инструментам). Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

В тысячах кыргызских сом	2020		2019	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Валюта				
Американский доллар	+20	(1,970)	+20	4,512
Евро	+20	45	+20	12
Американский доллар	-20	1,970	-20	(4,512)
Евро	-20	45	-20	(12)

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом	Кыргызский Сом	Свободно	Неконвер-	Итого
		конвер-тируемая валюта	тируемая валюта	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	326,669	125,748	35,587	488,004
Средства в других финансовых институтах	104,643	146,908	-	251,551
Кредиты и авансы клиентам	1,688,135	241,101	-	1,929,236
Прочие активы	12,781	4,703	14,593	32,077
	2,132,228	518,460	50,180	2,700,868
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых организаций	540,456	208,958	4,483	753,897
Средства клиентов	940,847	303,598	30,753	1,275,198
Прочие обязательства	45,745	17	-	45,762
	1,527,048	512,573	35,236	2,074,857
Общий эффект от производных финансовых инструментов	82,423	(67,077)	(24,025)	(8,679)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020	687,603	(61,190)	(9,081)	617,332
Итого финансовых активов на 31 декабря 2019	1,714,116	425,687	35,332	2,175,135
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2019	1,139,643	460,755	14,188	1,604,586
Общий эффект от производных финансовых инструментов на 31 декабря 2019	-	25,072	(25,233)	(151)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019	574,473	4	(4,079)	570,398

Свободно конвертируемая валюта представляет собой в основном доллары США, но также включает в себя валюты других стран ОЭСР. Неконвертируемая валюта состоит из валют стран СНГ, за исключением Кыргызстана.

34.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств при нормальных условиях и в условиях стресса. Для ограничения данного риска руководство привлекает финансирование из различных источников в дополнение к своей основной базе депозитов, управляет активами, принимая во внимание риск ликвидности, и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это также включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк имеет портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые легко могут быть превращены в наличные средства в случае непредвиденных затруднений в денежных потоках. Банк поддерживает уставной обязательный минимальный резерв в Национальном Банке Кыргызской Республики, по ставке 4%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях валюте, и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. См. прим. 16. Позиция ликвидности оценивается и управляется по разным сценариям, принимая во внимание стресс факторы, как связанные с рынком в целом, так и характерные для Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики.

Показатели на 31 декабря	Неаудировано	
	2020	2019
Норматив ликвидности	164,3%	129,4%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года по контрактным не дисконтированным денежным потокам. См. прим. 33 для информации об ожидаемых сроках погашения данных обязательств. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, классифицированы, основываясь на предположении, что платеж будет востребован немедленно. Однако, Банк ожидает, что многие из клиентов не потребуют платежа в самые возможно ранние сроки и таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, основанных на истории удерживания депозитов Банка.

В тысячах кыргызских сом

2020

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых организаций	23,460	21,357	180,008	223,352	544,726	992,903
Средства клиентов	240,085	88,127	499,527	576,223	-	1,403,962
Прочие обязательства	6,890	2,845	9,571	31,088	6,090	56,484
Итого финансовых обязательств	270,435	112,329	689,106	830,663	550,816	2,453,349
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Валютные своп контракты						
Приток	106,236	-	-	-	-	106,236
Отток	(114,915)	-	-	-	-	(114,915)
Обязательства кредитного характера	(8,679)	-	-	-	-	(8,679)

В тысячах кыргызских сом

2019

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых организаций	36,376	25,790	42,299	305,487	552,384	962,336
Средства клиентов	187,189	86,221	276,472	413,406	-	963,288
Прочие обязательства	3,415	3,618	10,547	33,670	8,610	59,860
Итого финансовых обязательств	226,980	115,629	329,318	752,563	560,994	1,985,484
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Валютные своп контракты						
Приток	25,072	-	-	-	-	25,072
Отток	(25,223)	-	-	-	-	(25,223)
Обязательства кредитного характера	(151)	-	-	-	-	(151)

34.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных потерь, происходящих по различным причинам, связанных с участием Банка с финансовыми инструментами, в том числе процессы, персонал, технологии и инфраструктуру, а также от внешних факторов, с исключением кредитных, рыночных

рисков и рисков ликвидности, таких как связанные с законодательными и нормативными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного поведения.

Целью Банка является управление операционными рисками так чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба для репутации Банка с общей финансовой эффективностью.

Основную ответственность за разработку и осуществление контроля операционного риска несет Исполнительное руководство. Эта ответственность поддерживается разработкой общих стандартов для управления операционного риска в следующих областях:

- требования к соответствующему разделению обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций;
- требования мониторинга операций;
- соблюдение нормативных и других требований законодательства;
- документирование контроля и процедур;
- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков;
- требования к отчетности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения;
- разработка планов непредвиденных обстоятельств;
- обучение и повышение квалификации;
- этические и деловые стандарты; и
- смягчение риска

Соответствие стандартам Банка поддерживается программой периодических обзоров со стороны внутреннего аудита. Результаты внутреннего аудита обсуждаются с руководством Банка, к которому они относятся, и представляются Совету.

35 Адекватность капитала

Банк поддерживает активно управляемую структуру капитала для покрытия рисков, являющихся неотъемлемой частью бизнеса. Адекватность капитала Банка отслеживается используя, наряду с прочими мерами, правила и коэффициенты, установленные в Базельском комитетом по банковскому надзору и принятые Национальным Банком Кыргызской Республики в надзоре над Банком.

Основными целями политики управления капиталом Банка является обеспечение соответствия капитала Банка внешним требованиям уровня капитала, а также обеспечение положительного кредитного рейтинга Банка и здоровых коэффициентов капитала для поддержания бизнеса и увеличения ценности бизнеса для акционеров.

Банк управляет структурой своего капитала и делает соответствующие поправки в свете изменений экономических условий и в характеристиках риска своих операций. Для того чтобы сохранить либо изменить структуру капитала, Банк может внести поправки в сумму выплачиваемых акционерам дивидендов, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми инструментами. В целях, политике и процедурах не было сделано изменений в течение настоящего периода.

Национальный банк Кыргызской Республики установил минимальное соотношение нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска 12%.

Нормативный капитал состоит из основного капитала, который состоит из акционерного капитала, нераспределенной прибыли, включая прибыль текущего года, и главного резерва. Нормативный капитал рассчитывается в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики и бухгалтерскими стандартами Кыргызской Республики. Другим компонентом нормативного капитала является дополнительный капитал, который включает в себя субординированный долгосрочный долг, резервы по переоценке и прочие резервы.

Активы, взвешенные с учетом риска измеряются при помощи иерархии категорий риска, отражающих оценку кредитного, рыночного и операционного рисков.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019гг., нормативный уровень общего капитала, взвешенных по риску активов и уровень адекватности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями

Национального Банка Кыргызской Республики, и представленный в Национальный Банк Кыргызской Республики на дату проведения аудиторских работ, изложены ниже:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2020	2019
Чистый капитал первого уровня	642,687	633,817
Чистый капитал второго уровня	62,552	52,653
Чистый суммарный капитал	705,239	686,470
Активы, взвешанные с учетом риска	1,973,993	2,480,250
Норматив адекватности суммарного капитала	35,73%	27,68%
Норматив адекватности первого уровня	32,56%	25,55%

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более эффективных и доступных банковских услуг, по постановлению Национального Банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-3-(НПА) О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков установлено для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальный размер уставного капитала и следующие сроки его формирования:

- до 1 июля 2016 года – 400,000 тысяч сом
- до 1 июля 2017 года – 500,000 тысяч сом
- до 1 июля 2018 года – 600,000 тысяч сом

36 Сегментная отчетность

Деятельность Банка относится исключительно к банковским операциям и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

37 События после отчетной даты

15 февраля 2021 ОсОО "Региструм" реестродержатель акционеров Банка произвел перерегистрацию держателей ценных акций Банка на основании договора дарения. В результате перерегистрации акционерный капитал Банка имеет ниже указанную структуру:

В тысячах кыргызских сом	Оплаченный капитал	Доля в капитале (%)
Турсунбекова Айдай	184,915.5	30
Чыныбай кызы Бегимай	184,915.5	30
Чыныбай уулу Эржан	246,554.0	40
	616,385	100