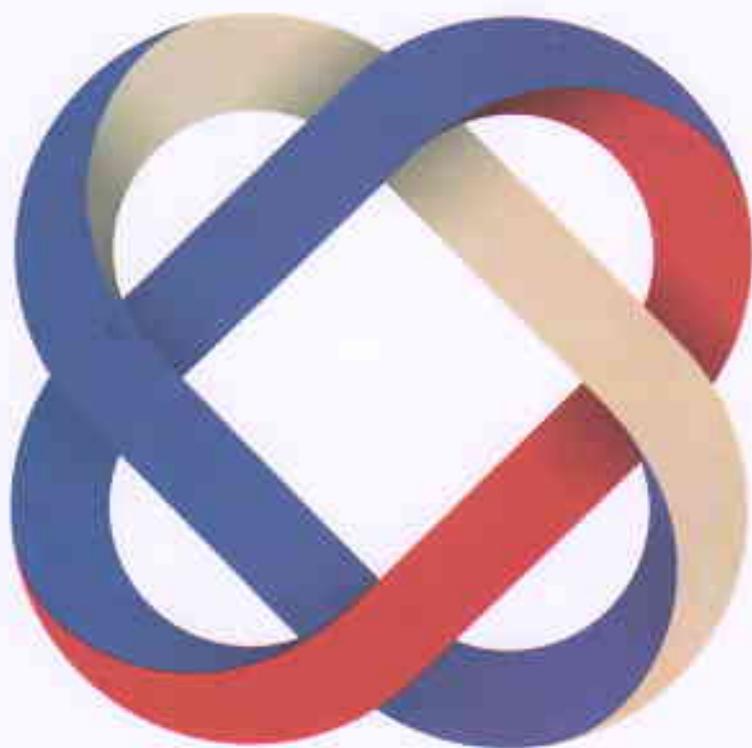


Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Закрытое Акционерное Общество “Банк Азии”

31 Декабря 2019 года



Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	13

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1
Т +996 312 97 94 90,
Ф +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str
720001 Bishkek, KR

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

Акционерам Закрытого акционерного общества "Банк Азии"

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества "Банк Азии" («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на конец года, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее-МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.8 финансовой отчетности раскрывается информация об учетной политике, а примечание 34.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний



Grant Thornton

(например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);

- Мы проверили правильность корректировок начального баланса
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

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 консолидированной 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 11 июля 2016 года

26 февраля 2020 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 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные и схожие доходы	7	407,542	290,295
Процентные и схожие расходы	7	(153,835)	(93,765)
Чистые процентные доходы		253,707	196,530
Комиссионные доходы	8	178,194	99,143
Комиссионные расходы	8	(28,287)	(18,615)
Чистые комиссионные доходы		149,907	80,528
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	52,217	42,857
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		267	210
Прочие доходы		1,879	4,529
Формирование резерва по кредитным убыткам	10	(6,535)	(6,907)
Затраты на персонал	11	(192,653)	(160,918)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21	(41,279)	(20,034)
Прочие расходы	12	(75,284)	(88,041)
Прибыль до налогообложения		142,226	48,754
Расходы по налогу на прибыль	13	(15,856)	(3,977)
Прибыль за год		126,370	44,777
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков</i>			
<i>Движение в резерве справедливой стоимости (долговые инструменты)</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года		5	148
Прочий совокупный доход за год		5	148
Итого совокупный доход за год		126,375	44,925
Прибыль на акцию	14		
Базовая		203.82	72.22

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

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	1,213,614	707,467
Средства в других финансовых институтах	16	149,126	86,113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18	35,771	30,066
Кредиты и авансы клиентам	19	2,172,379	1,658,583
Инвестиционные финансовые активы	20		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		409	403
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		318,184	252,950
Основные средства и нематериальные активы	21	219,013	190,236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	26,518	31,907
Прочие активы	24	25,939	17,282
Итого активы		4,160,953	2,975,007
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Средства финансовых организациях	25	604,529	571,335
Производные финансовые обязательства	17	22	23
Средства клиентов	26	2,692,458	1,653,486
Обязательства по текущему налогу на прибыль		6,489	4,631
Отложенное налоговое обязательство	13	3,178	1,880
Прочие обязательства	27	86,788	48,560
Итого обязательства		3,393,464	2,279,915
Капитал			
Акционерный капитал	28	620,000	620,000
Дополнительно оплаченный капитал		-	-
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		(238)	(243)
Нераспределенная прибыль		147,727	75,335
Итого капитал		767,489	695,092
Итого обязательства и капитал		4,160,953	2,975,007

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 26 февраля 2020 года

Атакишиева Земфира

Председатель Правления

Кустебева Назира

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 62 до 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
- до 1 июля 2018 года – 600,000 тысяч сом

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	400,000	25,000	(391)	83,631	508,240
Влияние применения МСФО 9 (прим. 6)	-	-	-	30,558	30,558
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	400,000	25,000	(391)	114,189	538,798
Прибыль за год	-	-	-	44,777	44,777
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитываемого по ССЧПСД	-	-	148	-	148
Всего совокупный доход за год	-	-	148	44,777	44,925
Увеличение акционерного капитала	220,000	(25,000)	-	(83,631)	111,369
Операции с собственниками	220,000	(25,000)	-	(83,631)	111,369
Остаток на 31 декабря 2018 года	620,000	-	(243)	75,335	695,092
Влияние применения МСФО 16 (прим. 6)	-	-	-	(1,039)	(1,039)
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года	620,000	-	(243)	74,296	694,053
Прибыль за год	-	-	-	126,370	126,370
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитываемого по ССЧПСД	-	-	5	-	5
Всего совокупный доход за год	-	-	5	126,370	126,375
Дивиденды акционерам	-	-	-	(52,939)	(52,939)
Операции с собственниками	-	-	-	(52,939)	(52,939)
Остаток на 31 декабря 2019 года	620,000	-	(238)	147,727	767,489

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

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	402,283	284,263
Проценты уплаченные	(143,609)	(97,700)
Коммиссии полученные	178,243	99,053
Коммиссии уплаченные	(26,358)	(15,778)
Поступления от операций с иностранной валютой	51,504	45,882
Прочие доходы полученные	2,195	4,148
Общие административные расходы уплаченные	(272,784)	(251,930)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	<u>191,474</u>	<u>67,938</u>
Изменение операционных активов		
Средства в других финансовых организациях	(61,207)	(30,250)
Кредиты и авансы клиентам	(553,743)	(450,041)
Прочие активы	(8,657)	11,608
Изменение операционных обязательств		
Средства финансовых организаций	33,194	153,134
Средства клиентов	1,038,972	388,239
Прочие обязательства	38,228	4,547
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	<u>678,261</u>	<u>145,175</u>
Налог на прибыль выплаченный	(12,914)	(3,163)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	<u>665,347</u>	<u>142,012</u>

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Приобретение ценных бумаг	(512,325)	(1,087,917)
Продажа ценных бумаг	441,974	1,043,467
Покупка основных средств и нематериальных активов	(38,127)	(26,558)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	58
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(108,478)	(70,950)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения капитала	-	111,369
Дивиденды выплаченные	(52,939)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	(52,939)	111,369
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	503,930	182,431
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	707,467	553,252
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	2,217	(28,216)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	1,213,614	707,467

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

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Закрытое акционерное общество "Банк Азии" (далее "Банк") является правопреемником Акционерного общества закрытого типа "Акционерного коммерческого банка "Банк Азии" и было зарегистрировано Генеральной дирекцией Свободной экономической зоны Кыргызской Республики 8 мая 1998 года. Банк осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее "НБ КР"). Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии номер 042 от 14 апреля 2005 года, номер 042/1 от 15 мая 2016 года и с 22 июня 2017 года Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии номер 042, выданной НБ КР в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

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

Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике.

Головной офис Банка находится по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чингиз Айтматова, 303.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 9 филиалов и 23 сберегательных касс через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики (2018: 9 и 22 соответственно).

Количество сотрудников на 31 декабря 2019 года составляет 447 человек (2018: 408 человек).

2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

Кыргызстан продолжает подвергаться политическим и экономическим изменениям. Стабильность и развитие экономики Кыргызстана во многом зависят от этих изменений, а также от событий в Евразийском экономическом союзе, с которыми продолжается интеграция экономики Кыргызской Республики.

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 финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости оцениваемых через прочий совокупный доход (до 1 января 2018 года, имеющейся в наличии

для продажи). 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 Изменения в политике бухгалтерского учета

Банк впервые применил определенные стандарты и поправки, которые эффективны для годовых периодов, начинающихся с 1-го января 2019 или после этой даты. Банк не применял любые другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет МСБУ 17 «Аренда» вместе с тремя интерпретациями (КИМСФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», SIC 15 «Операционная аренда-стимулы» и SIC 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды»).

Принятие данного нового Стандарта привело к тому, что Банк признал актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в связи со всеми прежними операционными договорами аренды, за исключением тех арендных договоров, в которых базовый актив имеет низкую стоимость или имеют оставшийся срок аренды менее 12 месяцев с даты применения стандарта.

Новый стандарт был применен с использованием модифицированного ретроспективного подхода, при этом совокупный эффект от принятия МСФО 16 признается в составе капитала как корректировка начального баланса нераспределенной прибыли за текущий период. Предыдущие периоды не были пересчитаны. Кроме того, требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 16 обычно не применяются к сравнительной информации.

В отношении договоров, действующих на дату первоначального применения, Банк решил применить определение аренды в соответствии с МСБУ (IAS) 17 и КИМСФО 4 и не применял МСФО 16 к соглашениям, которые ранее не были определены как аренда согласно МСБУ (IAS) 17 и КИМСФО 4.

Согласно модифицированному ретроспективному подходу, для договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда, обязательство по аренде оценивается по текущей стоимости оставшихся арендных платежей и дисконтируется с использованием дополнительной ставки заимствования на дату первоначального применения. 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.

Вместо анализа обесценения активов с правом пользования на дату первоначального применения Банк полагался на свою историческую оценку в отношении того, была ли аренда обременительной непосредственно перед датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16.

В переходный период для договоров аренды, ранее учитываемых как операционная аренда с оставшимся сроком аренды менее 12 месяцев, и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива Банк применил необязательные исключения, чтобы не признавать активы с правом пользования, а учитывать расходы на аренду равномерно в течение оставшегося срока аренды.

Для тех договоров аренды, которые ранее классифицировались как финансовая аренда, актив в отношении права пользования и обязательства по аренде оцениваются на дату первоначального применения в тех же суммах, что и в соответствии с МСФО 17, непосредственно перед датой первоначального применения.

При переходе на МСФО 16 средневзвешенная ставка заимствования, применяемая к обязательствам по аренде, признанным в соответствии с МСФО 16, составила 11,2%.

Количественное влияние применения МСФО 16 на 1 января 2019 года раскрыто в Примечании 6.

Другие новые стандарты и поправки, описанные ниже и впервые примененные в 2019 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка.

- Особенности досрочного погашения с отрицательной компенсацией (поправки к МСФО 9)
- Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия (поправки к МСБУ 28)
- Интерпретация 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»
- Поправка к плану, сокращение или урегулирование (поправки к МСФО (IAS) 19)
- Налоговые последствия от (операций) уплаты налога на прибыль по долевым инструментам (поправки к МСФО (IAS) 12)
- Затраты по займам, разрешенные для капитализации (поправки к МСБУ 23)
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015–2017 годы (вступают в силу с 1 января 2019 года).

3.5 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу в Банке

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 предполагает, что все соответствующие публикации будут приняты в учетной политике Банка в первый же период после вступления в силу публикаций.

Руководство предполагает, что новые опубликованные стандарты, поправки и интерпретации, которые указаны ниже, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Концептуальная основа финансовой отчетности
- МСФО 17 «Договоры страхования»
- Определение бизнеса (поправки к МСФО 3)
- Определение материальности (поправки к IAS 1 и IAS 8).

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:

- валовой 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 уплаченные 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.

Доходы от дивидендов

Выручка признается, когда устанавливается право Банка на получение выплаты.

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 монетарных ценных бумаг, деноминированных в иностранной валюте, классифицируемых как инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный, 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, 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 2019 года 31 декабря 2018 года

Сом/1 Американский доллар	69 6439	69 8500
Сом/1 Евро	77 9803	80 0446

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 обязательства, 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 основываются на оценках. Налоговые органы могут более строго интерпретировать налоговое законодательство, а также рассматривать 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 разницеми, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательства, 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

Банк первоначально признает кредиты и авансы, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные 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.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, для статей, не оцениваемых по ССЧПУ, затраты по сделке, которые напрямую связаны с его приобретением или выпуском.

4.4.2 Классификация

Финансовые активы – Политика, применяемая с 1 января 2018

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 классификация в качестве активов учитываемых по амортизированной стоимости или оцениваемые 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
- функции, 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 4.4.4**) 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 долевых инвестиционных ценных бумаг, обозначенных как оцениваемые по ССЧПСД, 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 вознаграждение 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 изменениям стоимости 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 права 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
- обязательства по аренде
- кредитные обязательства, предоставленные по ставке ниже рыночной
- 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.

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 ставки 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 34.1.2.

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 ОКУ 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, или же
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если нет доказательства 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 авансы и депозиты 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 долевыми 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;
- долевыми 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 долевыми инструментами в 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 выбытии 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

Как описано в Примечании 3.4, Банк применил МСФО 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, и поэтому сравнительная информация не была пересчитана. Это означает, что сравнительная информация по-прежнему предоставляется в соответствии с МСБУ 17 и КИМСФО 4.

Учетная политика, применяемая с 1 января 2019 года

Банк в роли арендатора

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.

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, обоснованно определенных быть осуществленными.

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 были включены в состав основных средств, 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.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Операционная аренда – Банк в роли арендатора

Если при аренде активов, не происходит существенной передачи всех рисков и выгод, сопутствующих владению, то аренда классифицируется как операционная аренда. Арендные платежи по операционной аренде отражаются как расходы линейным методом на протяжении срока аренды и включаются в операционные расходы.

Операционная аренда – Банк в роли арендодателя

Банк отражает активы, сданные в операционную аренду, в отчете о финансовом положении в соответствии с видом актива. Доход от операционной аренды отражается в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе линейным методом на протяжении срока аренды, как операционный доход. Общая стоимость скидок, данных арендатору отражается как уменьшение дохода от аренды линейным методом на протяжении срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с подготовкой и заключением договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендуемого актива.

4.12 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Здания Банка отражаются по справедливой стоимости 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 (%)
Здания и сооружения	50	2%
Мебель и оборудование	5	20%
Компьютерное оборудование	5	20%
Транспортные средства	5	20%

Улучшения арендованной собственности капитализируются и амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: оставшегося периода аренды и срока полезной службы актива. Активы, находящиеся в процессе сооружения и установки, не амортизируются (применимо до 1 января 2019 года).

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, достаточно 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 3 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, обязывающие 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 займа с процентной ставкой ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а первоначальная справедливая стоимость амортизируется в течение срока действия гарантии или обязательства. Впоследствии они измеряются следующим образом:

- с 1 января 2018: по наибольшей из этой амортизированной суммы и суммы оценочного резерва под убытки; и
- до 1 января 2018: по наибольшей из этой амортизированной суммы и приведенной стоимости любого ожидаемого платежа для урегулирования обязательства, когда платеж по контракту стал вероятным.

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. Резервы включают обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств.

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 SPPI

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 31.2).

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 течение 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 Компания 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

6.1 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, признав разницу в нераспределенной прибыли. Влияние перехода на МСФО 16 кратко излагается ниже.

В тысячах кыргызских сом	1 января 2019
Право пользования	29,581
Обязательства по аренде	(30,736)
Отложенный налоговый актив	166
Итого влияние на нераспределенную прибыль в связи с переходом МСФО 16	(1,039)

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	34,373
Обязательства по аренде до дисконтирования	34,373
Ставка дисконтирования	11,2%
Обязательства по процентам	(3,637)
Итого признанные обязательства по аренде при переходе на МСФО 16 на 1 января 2019 года	30,736

6.2 Раскрытие информации о переходе на МСФО 9

Ниже изложено влияние принятия МСФО 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенной прибыли, включая эффект от замены расчетов по понесенным кредитным убыткам МСФО (IAS) 39 на ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года

В тысячах кыргызских сом	МСФО (IAS) 39 балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Переоценка /ОКУ/	МСФО (IFRS) 9 балансовая стоимость на 1 января 2018
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Начальное сальдо	553,252	-	-	-
Переоценка	-	-	(2,756)	-
Конечное сальдо	-	-	(2,756)	550,496
<i>Средства в других финансовых организациях</i>				
Начальное сальдо	54,996	-	-	-
Переоценка	-	-	3,103	-
Конечное сальдо	-	-	3,103	58,099

В тысячах кыргызских сом	МСФО (IAS) 39 балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Переоценка /OKY/	МСФО (IFRS) 9 балансовая стоимость на 1 января 2018
Кредиты и авансы клиентам				
Начальное сальдо	1,139,362	-	-	-
Переоценка	-	-	34,004	-
Конечное сальдо	-	-	34,004	1,173,366
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости				
Начальное сальдо	238,968	-	-	-
Из удерживаемых до погашения	-	(238,968)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	238,968	-	-
Переоценка	-	-	(1,462)	-
Конечное сальдо	238,968	-	(1,462)	237,506
Прочие активы - прочие финансовые активы				
Начальное сальдо	16,739	-	-	-
Переоценка	-	-	(137)	-
Конечное сальдо	-	-	(137)	16,802
Итого амортизированная стоимость	2,003,317	-	32,752	2,036,069
ССЧПСД-долговые				
Инвестиционные ценные бумаги				
Начальное сальдо	256	-	-	-
Из имеющих для продажи	-	(256)	-	-
Конечное сальдо	-	-	-	256
Итого ССЧПСД	256	(256)	-	256
Финансовые обязательства				
Амортизированная стоимость				
Средства финансовых организаций	417,517	N/A	N/A	417,517
Средства клиентов	1,265,247	N/A	N/A	1,265,247
Прочие обязательства	19,820	N/A	N/A	19,820
Итого амортизированная стоимость	1,702,584	N/A	N/A	1,702,584
ССЧПУ				
Финансовые производные инструменты	1,195	N/A	N/A	1,195
Итого ССЧПУ	1,195	N/A	N/A	1,195

Влияние перехода на МСФО 9 на резервы и нераспределенную прибыль, представлены ниже

В тысячах кыргызских сом	Резервы и нераспределенная прибыль
Резерв по справедливой стоимости	
Конечное сальдо по МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г)	(391)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов в ССЧПСД	-
Начальное сальдо по МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г)	(391)
Нераспределенная прибыль	
Конечное сальдо по МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г)	83,631
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9, в том числе оцениваемых по ССЧПСД (см. ниже)	33,953
Эффект отложенного налога в результате применения МСФО (IFRS) 9	(3,395)
Начальное сальдо по МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г)	114,189
Итого изменение в капитале в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	30,558

В таблице ниже выполняется сверка:

- резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов по кредитным обязательствам и договорам финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- с резервами по ОКУ определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

В тысячах кыргызских сом	Резерв под обесценение кредитов согласно МСФО (IAS) 39/(IAS) 37 на 31 декабря 2017	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
Резерв под обесценение			
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	2,003,317	32,752	2,036,069
	<u>2,003,317</u>	<u>32,752</u>	<u>2,036,069</u>
Обязательства кредитного характера и выпущенные договора финансовой гарантии	1,798	1,201	597
	<u>1,798</u>	<u>1,201</u>	<u>597</u>
Итого резерв под обесценение	2,005,115	33,953	2,036,666

7 Процентные и схожие доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Кредиты и авансы клиентам	344,344	250,387
Инвестиционные ценные бумаги	42,477	36,792
Средства в других финансовых институтах	20,613	2,922
Прочие процентные доходы	108	194
Итого процентные и схожие доходы	407,542	290,295
Средства клиентов	114,452	61,797
Средства финансовых организаций	36,109	31,966
Обязательства по финансовой аренде	2,662	-
Прочее	612	2
Итого процентные и схожие расходы	153,835	93,765

8 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Денежные переводы	97,833	60,425
Кассовые операции	50,971	16,708
Выдача кредитов	16,268	12,586
Выпуск гарантий и открытие аккредитивов	5,917	2,871
Банковское обслуживание	5,107	4,722
Сейфовые операции	339	369
Прочие комиссионные доходы	1,759	1,462
Итого комиссионные доходы	178,194	99,143
Расчетные операции	10,668	5,227
Операции с ценными бумагами	4,756	189
Услуги инкассации	1,833	2,728
Обслуживание счетов	459	559
Прочие комиссионные расходы	10,571	9,912
Итого комиссионные расходы	28,287	18,615

9 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Курсовые разницы	713	(3,025)
Торговые операции	51,504	45,882
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	52,217	42,857

10 Формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом	Прим	12мОКУ	ОКУВС не кредитно обесцененные	ОКУВС кредитно-обесцененные	Итого 2019
Денежные средства и их эквиваленты	15	1,718	-	-	1,718
Средства в других финансовых институтах	16	(1,806)	-	-	(1,806)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18	(854)	-	-	(854)
Кредиты и авансы клиентам	19	(7,522)	9,788	4,683	6,949
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20	(682)	-	-	(682)
Прочие активы	24	1,467	-	-	1,467
Гарантии	29	(257)	-	-	(257)
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		(7,936)	9,788	4,683	6,535

В тысячах кыргызских сом	Прим	12мОКУ	ОКУВС не кредитно обесцененные	ОКУВС кредитно-обесцененные	Итого 2018
Денежные средства и их эквиваленты	15	(791)	-	-	(791)
Средства в других финансовых институтах	16	2,236	-	-	2,236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18	854	-	-	854
Кредиты и авансы клиентам	19	1,128	(1,306)	6,322	6,144
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	20	164	-	-	164
Прочие активы	24	(1,662)	-	-	(1,662)
Гарантии	29	(38)	-	-	(38)
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		1,891	(1,306)	6,322	6,907

11 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Затраты на персонал	165,423	137,774
Налоги и прочие платежи по заработной плате	27,230	23,144
Итого затраты на персонал	192,653	160,918

12 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Расходы по обеспечению безопасности	14,325	15,104
Ремонт и техническое обслуживание	7,709	6,663
Профессиональные услуги	5,170	5,646
Операционная аренда	4,027	22,318
Представительские расходы	3,666	2,154
Расходы на страхование	3,587	1,596
Канцелярские расходы	3,565	2,998
Расходы на рекламу и публикации	3,395	1,769
Услуги связи	3,042	2,934
Расходы на информационные технологии	2,489	2,476
Коммунальные расходы	2,286	2,729
Командировочные расходы	1,677	1,133
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1,227	1,075
Расходы по возврату долгов	614	1,029
Расходы на обучение	560	621
Расходы на благотворительность	180	172
Прочие расходы	17,765	17,624
Итого прочие расходы	75,284	88,041

13 Расходы по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Расход по текущему налогу	14,442	6,610
Отложенный налог	1,414	(2,633)
Итого расход по налогу на прибыль	15,856	3,977

Налог на прибыль в Кыргызской Республике составляет 10% (2018: 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 убытком по бухгалтерскому учету:

В тысячах кыргызских сом	2019	Эффективная ставка налога (%)	2018	Эффективная ставка налога (%)
Прибыль до налогообложения	142,226		48,754	
Расход по налогу на прибыль по 10% ставке	14,223	10	4,875	10
Доходы/расходы уменьшающие/ увеличивающие налоговую базу	1,633	1	(898)	(2)
Расход по налогу на прибыль	15,856	11	3,977	8

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом	2019						
	2018	Влияние применения МСФО 16	Признанные в составе прибыли или убытка	Признанные в прочем совокупном доходе	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	197	-	172	-	369	369	-
Средства в других финансовых институтах	236	-	(218)	-	18	18	-
Инвестиционные ценные бумаги	248	-	(59)	-	189	189	-
Прочие активы	1,005	-	431	-	1,436	1,436	-
Прочие обязательства	500	-	89	-	589	589	-
Право пользования активом (IFRS 16)	-	116	(91)	-	25	25	-
Кредиты и авансы клиентам	(2,409)	-	(357)	-	(2,766)	-	(2,766)
Основные средства	(1,509)	-	(1,161)	-	(2,670)	-	(2,670)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	(68)	-	(68)	-	(68)
Условные обязательства	(148)	-	(152)	-	(300)	-	(300)
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	(1,880)	116	(1,414)	-	(3,178)	2,826	(5,804)

В тысячах кыргызских сом	2018						
	2017	Влияние применения МСФО 9	Признанные в составе прибыли или убытка	Признанные в прочем совокупном доходе	Итого чистые отложенные налоги	Отложенный налоговый активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	-	276	(79)	-	197	197	-
Средства в других финансовых институтах	-	(310)	546	-	236	236	-
Инвестиционные ценные бумаги	44	146	58	-	248	248	-
Прочие активы	-	13	992	-	1,005	1,005	-
Прочие обязательства	431	-	69	-	500	500	-
Кредиты и авансы клиентам	-	(3,400)	991	-	(2,409)	-	(2,409)
Основные средства	(1,593)	-	84	-	(1,509)	-	(1,509)
Условные обязательства	-	(120)	(28)	-	(148)	-	(148)
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	(1,118)	(3,395)	2,633	-	(1,880)	2,186	(4,066)

14 Прибыль на акцию

	2019	2018
Прибыль за год (в тысячах сом)	126,370	44,777
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (штук)	620,000	620,000
Базовая прибыль на акцию (сом)	203.82	72.22

15 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Наличные средства	516,047	254,317
Корреспондентские счета в банках	383,378	286,518
Корреспондентские счета в НБКР	317,872	168,597
	1,217,297	709,432
Вычет резерва под обесценение	(3,683)	(1,965)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,213,614	707,467

На 31 декабря 2019 года средства на корреспондентском счету в Национальном Банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2018: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях Жэньминьби, российских рублях и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. Данный резерв на 31 декабря 2019 года составлял 210,343 тысяч сом (2018: 133,016 тысяч сом). Использование данных средств не ограничено НБ КР, 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 2019 года корреспондентские счета в других финансовых организациях суммой 373,848 тысяч сом (2018: 256,328 тысяч сом) или 97.5% (2018: 89.5%) находились в 4 банках.

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

	2019	2018
	12-месячный ОКУ	12-месячный ОКУ
В тысячах кыргызских сом		
Денежные средства и их эквиваленты		
Резерв под ОКУ на 01 января	1,965	2,756
Чистый пересчет резерва	1,718	(791)
Остаток на 31 декабря	3,683	1,965

16 Средства в финансовых институтах

	2019	2018
В тысячах кыргызских сом		
Кредиты, выданные финансовым организациям	147,937	86,724
Депонированные средства в финансовых учреждениях	1,743	1,749
	149,680	88,473
Вычет резерва под обесценение	(554)	(2,360)
Итого средства в других финансовых институтах	149,126	86,113

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

	2019	2018
	12-месячный ОКУ	12-месячный ОКУ
В тысячах кыргызских сом		
Средства в других финансовых институтах		
Резерв под ОКУ на 01 января	2,360	124
Чистый пересчет резерва	(1,806)	2,236
Остаток на 31 декабря	554	2,360

17 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	2019			2018		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Производные инструменты, предназначенные для торговли						
Валютные операции	118,266	-	22	12,407	-	22
Итого производные инструменты	118,266	-	22	12,407	-	22

18 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	35,771	30,920
	35,771	30,920
Вычет резерва под обесценение	-	(854)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	35,771	30,066

Анализ изменений в ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
	12-месячные ОКУ	12-месячный ОКУ
Резерв под ОКУ на 01 января	854	-
Чистый пересчет резерва	(854)	854
Остаток на 31 декабря	-	854

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток с учётом доходности и сроков погашения составляют:

В тысячах кыргызских сом	2019		2018	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	15-16%	2020-2022	16%	2020

19 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах кыргызских сом

	2019			2018		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу	1,317,569	(20,783)	1,296,786	1,076,275	(22,143)	1,054,132
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	228,371	(4,200)	224,171	204,527	(1,641)	202,886
Ипотечные кредиты	69,936	(716)	69,220	92,449	(1,172)	91,277
Прочие кредиты физическим лицам	596,450	(14,248)	582,202	318,330	(8,042)	310,288
Итого	2,212,326	(39,947)	2,172,379	1,691,581	(32,998)	1,658,583

На 31 декабря 2019 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 8% до 35% для кредитов в сомах (2018: от 8% до 35%), от 5% до 24% для кредитов в долларах США и евро (2018: от 5% до 24%).

На 31 декабря 2019 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 276,237 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 12,5% от общего кредитного портфеля (2018: 331,126 тысяч сом, либо 19,6% от общего кредитного портфеля).

В тысячах кыргызских сом	2019			
	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	Итого
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	11,453	457	10,233	22,143
Перенос в 12-месячные ОКУ	407	(236)	(171)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	(279)	279	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	(5,700)	1,694	2,646	(1,360)
Остаток на 31 декабря	5,881	2,194	12,708	20,783

В тысячах кыргызских сом	2019			
	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам				
Резерв под ОКУ на 01 января	1,277	112	252	1,641
Перенос в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	(108)	108	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	(7)	(67)	74	-
Чистый пересчет резерва	(634)	3,070	123	2,559
Остаток на 31 декабря	528	3,223	449	4,200

2019

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	629	142	401	1,172
Перенос в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	(44)	44	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	(421)	356	(391)	(456)
Остаток на 31 декабря	164	542	10	716

2019

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
Прочие кредиты физическим лицам				
Резерв под ОКУ на 01 января	5,801	376	1,865	8,042
Перенос в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	(204)	204	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	(83)	(333)	416	-
Чистый пересчет резерва	(767)	4,668	2,305	6,206
Остаток на 31 декабря	4,747	4,915	4,586	14,248

2018

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	11,388	1,853	5,465	18,706
Перенос в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	(115)	115	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	(26)	(8)	34	-
Чистый пересчет резерва	206	(1,503)	6,406	5,109
Восстановление	-	-	407	407
Списания в течение года	-	-	(2,079)	(2,079)
Остаток на 31 декабря	11,453	457	10,233	22,143

2018

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам				
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	2,932	-	903	3,835
Перенос в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	(275)	275	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	(1,380)	(163)	(651)	(2,194)
Списания в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	1,277	112	252	1,641

2018

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	1,565	225	188	1,978
Перенос в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	(62)	62	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	-	(220)	220	-
Чистый пересчет резерва	(874)	75	(7)	(806)
Списания в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	629	142	401	1,172

2018

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
Прочие кредиты физическим лицам				
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	2,656	286	1,065	4,007
Перенос в 12-месячные ОКУ	15	(15)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	(42)	42	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	(4)	(222)	226	-
Чистый пересчет резерва	3,176	285	574	4,035
Списания в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	5,801	376	1,865	8,042

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 34.1.2.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости. См. 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	2019	2018
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	319,128	254,576
Вычет резерва под обесценение	(944)	(1,626)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные в качестве обеспечения кредитов	84,375	142,820
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	318,184	252,950

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

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
Резерв под ОКУ на 01 января	1,626	1,462
Чистый пересчет резерва	(682)	164
Остаток на 31 декабря	944	1,626

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

В тысячах кыргызских сом	2019		2018	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные ценные бумаги	7-15%	2020-2028	7-15%	2019-2028

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Номинальная стоимость	362,085	279,349
Дисконт	(51,023)	(32,210)
Начисленные проценты	8,066	7,437
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	319,128	254,576

На 31 декабря 2019 года инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости, суммой на общую сумму 319,128 тысяч сом из которых 24,937 тысяч сом является обеспечением по межбанковским кредитам от НБКР и 59,438 тысяч сом обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития (2018: инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости на общую сумму 142,820 тысяч сом из которых 58,500 тысяч сом является обеспечением по межбанковским кредитам от НБКР и 84,320 тысяч сом обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития)

В тысячах кыргызских сом

	2019	2018
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД – долевы инструменты	409	403
Итого финансовые активы, оцененные по ССЧПСД	409	403

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 (2018: нет).

21 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом	Земля, здания и сооружения, незавершенное строительство	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование к установке	Право пользования активом	Нематериальные активы	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ									
На 1 января 2018 г.	146,424	10,220	74,954	20,969	7,402	3,394	-	19,762	283,145
Поступления	-	435	3,084	876	468	21,695	-	-	26,558
Внутреннее перемещение	-	785	2,808	12,414	113	(21,679)	-	5,559	-
Реклассифицировано с прочих активов	-	-	46	-	-	74	-	-	120
Выбытия	(709)	(1,055)	(3,685)	(1,011)	-	(48)	-	-	(6,508)
На 31 декабря 2018 г.	145,715	10,385	77,207	33,248	7,983	3,436	-	25,341	303,315
Корректировка при переходе на МСФО 16	-	-	-	-	-	-	29,581	-	29,581
На 01 января 2019 г.	145,715	10,385	77,207	33,248	7,983	3,436	29,581	25,341	332,896
Поступления	1,566	348	19,165	7,941	2,755	1,690	6,238	4,641	44,365
Внутреннее перемещение	-	-	(780)	780	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(9,159)	(5,838)	(989)	-	(2,756)	(3,072)	-	(21,814)
На 31 декабря 2019 г.	147,281	1,575	89,774	40,980	10,738	2,370	32,747	29,982	355,447
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ									
На 1 января 2018 г.	13,672	9,095	51,072	13,927	5,079	-	-	5,898	98,743
Амортизационные отчисления	2,887	716	8,099	3,035	677	-	-	4,820	20,034
Выбытия	-	(1,055)	(3,632)	(1,011)	-	-	-	-	(5,698)
На 31 декабря 2018 г.	16,559	8,756	55,539	15,951	5,756	-	-	10,518	113,079
Амортизационные отчисления	2,823	1,369	8,075	5,459	812	-	18,129	4,612	41,279
Внутреннее перемещение	-	-	(386)	386	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(9,159)	(5,775)	(986)	-	-	(2,004)	-	(17,924)
На 31 декабря 2019 г.	19,382	986	57,453	20,810	6,568	-	16,125	15,130	136,434
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ									
На 31 декабря 2019 г.	127,899	609	32,321	20,170	4,170	2,370	16,622	14,852	219,015
На 31 декабря 2018 г.	129,156	1,629	21,668	17,297	2,227	3,436	-	14,823	190,236
На 1 января 2018 г.	132,752	1,125	23,882	7,042	2,323	3,394	-	13,884	184,402

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2019 года первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, включенных в состав основных средств, составляет 57,610 тысяч сом (2018: 65,772 тысячи сом).

Ограничения на основных средствах

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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 землю, здание головного офиса и помещения филиалов. 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. Банк классифицирует свои активы в форме права пользования в основные средства, см. Примечание 21.

Аренда имущества, как правило, имеет срок аренды от 1 до 2 лет, однако в настоящее время ожидается, что в большинстве случаев аренда имущества будет ограничена 2 или менее годами, за исключением особых обстоятельств. Арендные платежи, как правило, фиксированные.

В некоторых договорах аренды имеется возможность продлить аренду на дополнительный срок. Банку запрещено продавать или закладывать базовые арендованные активы в качестве обеспечения. Банк должен поддерживать арендованное имущество в исправном состоянии и возвращать их в первоначальное состояние в конце срока аренды.

Договор аренды земли головного офиса заключен на 49 лет и здания филиала по улице Абдрахманова 62, сроком на 5 лет. Арендные платежи являются фиксированными.

Аренда не подлежит отмене или может быть отменена только за счет существенной платы за расторжение.

Право пользования активами

В приведенной ниже таблице представлена арендная деятельность Банка по видам активов в форме права пользования, признанных в балансе:

Право пользования актива	Количество арендованных активов в форме права пользования	Диапазон срока аренды	Средний оставшийся срок	Количество арендных договоров с правом опциона на продление	Количество арендных договоров с правом опциона на приобретение	Количество арендных договоров с переменными платежами, связанными с индексом	Количество арендных договоров с правом опциона на прекращение
Земля	2	2-36 лет	20	-	-	-	-
Здания и помещения	23	1-2 лет	1	10	-	-	-

Арендные обязательства

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 2019 года см. в примечании 34.3.

По состоянию на 31 декабря 2018 года обязательства Банка по операционной аренде см. в примечании 27.

23 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Недвижимое имущество	37,301	45,087
Движимое имущество	2,718	2,718
	40,019	47,805
Вычет резерва под обесценение	(13,501)	(15,898)
Итого прочие активы	26,518	31,907

По состоянию на дату взыскания залога, оно 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи состоят из залогов принятых в счет погашения кредитов и неиспользуемых в основной деятельности зданий закрытых филиалов, по которым приняты решения о продаже.

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.

24 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Дебиторская и прочая задолженность	24,670	20,758
Итого прочие финансовые активы	24,670	20,758
Вычет резерва под обесценение прочих активов	(10,889)	(9,422)
Предоплата	8,663	3,070
Материалы	2,856	2,698
Прочие нефинансовые активы	639	178
Итого прочие нефинансовые активы	12,158	5,946
Итого прочие активы	25,939	17,282

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

	2019	2018
В тысячах кыргызских сом	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
Резерв под ОКУ на 01 января	9,422	11,084
Чистый пересчет резерва	1,467	(1,662)
Остаток на 31 декабря	10,889	9,422

25 Средства финансовых организаций

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Кредиты от НБКР	83,257	193,756
Депозиты и кредиты от прочих финансовых институтов	521,272	377,579
Итого средства финансовых организаций	604,529	571,335

Процентная ставка по кредитам от НБКР варьируется от 4.25% до 5%. По кредитам от НБКР обеспечением являются ценные бумаги.

Депозиты и кредиты от прочих финансовых институтов включают в себя кредиты полученные от Российско-Кыргызского фонда и кредиты, полученные от Государственной Ипотечной Компании. По данным кредитам процентная ставка составляет от 1% до 8%.

В течение 2019 года был получен первый транш кредитной линии ЕБРР на сумму 69,850 тысяч сом под 12.64% годовых сроком на 3 года.

26 Средства клиентов

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Социальный фонд КР		
Срочные депозиты	99,000	-
	99,000	-
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	574,129	401,825
Срочные депозиты	449,557	147,723
	1,023,686	549,548
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	356,615	345,664
Срочные депозиты	1,213,157	758,274
	1,569,772	1,103,938
Итого средства клиентов	2,692,458	1,653,486

Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2019 года общая сумма депозитов десяти крупных клиентов Банка составила 636,530 тысяч сом (2018: 418,302 тысячи сом) либо 24% от общего числа средств клиентов (2018: 25 %).

На 31 декабря 2019 года средневзвешенная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 1% до 16% в сомах (2018: от 0.5% до 18%) и от 1% до 9% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2018: от 0.5% до 9%).

27 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Кредиторская задолженность	39,405	22,791
Обязательства по аренде	17,903	-
Итого прочие финансовые обязательства	57,308	22,791
Полученные предоплаты	12,132	9,120
Прочие налоги к оплате	4,800	6,161
Резерв по условным обязательствам	302	559
Прочие обязательства	12,246	9,929
Итого прочие нефинансовые обязательства	29,480	25,769
Итого прочие обязательства	86,788	48,560

28 Капитал

На 31 декабря 2019 зарегистрированный капитал Банка составляет 620,000 тысяч сом. Согласно уставу Банка, акционерный капитал состоит из 620,000 обыкновенных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 сом за акцию.

Ниже указано участие в акционерном капитале акционеров, владеющих более 5% акций на 31 декабря 2019 и 2018 года:

В тысячах кыргызских сом	2019		2018	
	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала
Джонг Ли Бэк	420,318	67.79	420,318	67.79
Бейшеналиева Назира	76,922	12.41	76,922	12.41
Руи Ванг	61,380	9.90	61,380	9.90
Ди Денг	61,380	9.90	61,380	9.90
	620,000	100	620,000	100

На 31 декабря 2019 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.

Взнос в акционерный капитал Банка был произведен акционерами в кыргызских сомах, и акционеры имеют право получать дивиденды и распределение капитала также в кыргызских сомах.

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	2019	2018
Гарантии	96,940	73,576
Неиспользованная часть обязательств по предоставлению кредитов	81,756	77,681
Резерв по финансовым гарантиям	(302)	(559)
Итого обязательств кредитного характера	178,394	150,698

Анализ изменений ОКУ по финансовым гарантиям представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
Резерв на ОКУ на 1 января	559	597
Чистый пересчет резерва	(257)	(38)
Баланс на 31 декабря	302	559

Обязательства по операционной аренде - Банк в роли арендатора (применение до 01 января 2019 года)

В ходе текущей деятельности Банк арендует офисное и прочее оборудование для головного отделения и филиалов.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене:

В тысячах кыргызских сом	2018
Менее 1 года	10,352
От 1 до 5 лет	14,654
Более 5 лет	2,613
Итого обязательств по операционной аренде	27,619

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 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.

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:

В тысячах кыргызских сом	2019		2018	
	Акционеры	Руководящий персонал	Акционеры	Руководящий персонал
<i>Отчет о финансовом положении</i>				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Остаток на 1 января, валовая сумма	74	705	-	1,494
Увеличение в течение года	-	-	74	-
Уменьшение в течение года	(74)	(705)	-	(789)
Остаток на 31 декабря	-	-	74	705
<i>Средства клиентов</i>				
Остаток на 1 января	4,909	3,495	2,746	-
Увеличение в течение года	99,184	32,927	18,979	324,352
Уменьшение в течение года	(60,987)	(30,104)	(16,816)	(320,857)
Остаток на 31 декабря	43,106	6,318	4,909	3,495
<i>Прочие обязательства</i>				
Остаток на 1 января	-	12	-	70
Увеличение в течение года	-	6,384	-	146
Уменьшение в течение года	-	(5,344)	-	(204)
Остаток на 31 декабря	-	1,052	-	12
<i>Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе</i>				
Процентный доход по кредитам	6	51	1	151
Процентные расходы по депозитам	1,402	135	-	117

Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:

В тысячах кыргызских сом	2019	2018
Зарплата и премии	19,037	13,613
Отчисления в социальный фонд	3,330	2,348
Итого вознаграждения руководящему персоналу	22,367	15,961

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) или 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 2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,213,614	-	1,213,614	1,213,614
Средства в других финансовых институтах	-	149,126	-	149,126	149,126
Кредиты и авансы клиентам	-	2,172,379	-	2,172,379	2,172,379
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	318,184	-	318,184	318,184
Прочие финансовые активы	-	13,781	-	13,781	13,781
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых организациях	-	604,529	-	604,529	604,529
Средства клиентов	-	2,659,458	-	2,659,458	2,659,458
Прочие финансовые обязательства	-	57,308	-	57,308	57,308

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2018

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	707,467	-	707,467	707,467
Средства в других финансовых институтах	-	86,113	-	86,113	86,113
Кредиты и авансы клиентам	-	1,658,583	-	1,658,583	1,658,583
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	252,950	-	252,950	252,950
Прочие финансовые активы	-	11,336	-	11,336	11,336
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых организаций	-	571,335	-	571,335	571,335
Средства клиентов	-	1,653,486	-	1,653,486	1,653,486
Прочие финансовые обязательства	-	22,791	-	22,791	22,791

Средства финансовых институтов и средства в других финансовых институтах

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 5% до 35% ежегодно (2018 г. 5% до 35% 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 сумма, выплачиваемая на отчетную дату.

31.2 Финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2018

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	35,771	-	35,771
Инвестиции оцениваемые через ПСД	-	409	-	409
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	22	-	22

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2018

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	30,066	-	30,066
Инвестиции оцениваемые через ПСД	-	403	-	403
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	23	-	23

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

Некотируемые долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг по ССЧПСД измеряется методикой оценки, которая использует текущие рыночные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков по финансовым инструментам, а также для некотируемых долговых ценных бумаг, Банк использовал рыночный подход. В соответствии с рыночным подходом Банк использует цены и другую соответствующую информацию, генерируемую рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми ценными бумагами.

Некотируемые инвестиции в акционерный капитал

Для определения справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов Банк использует комбинацию рыночного и доходного подходов. Рыночный подход и доходный подход являются общими методами оценки для финансовых активов, которые не в обороте на бирже. В соответствии с рыночным подходом Банк использует цены и другую соответствующую информацию, генерируемую рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми ценными бумагами. В соответствии с доходным подходом, будущие суммы конвертируются в единую текущую сумму (например, модель дисконтированных денежных потоков). Рыночный подход является предпочтительным, так как основные используемые ресурсы обычно наблюдаемая величина.

Производные финансовые инструменты/ Дериwативы

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 2019

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	118,266	118,244	22

На 31 декабря 2018

В тысячах кыргызских сом

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	12,384	12,407	23

33 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Прим. 34.3 раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Банка

В тысячах кыргызских сом

2019

	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	1,213,614	-	-	1,213,614	-	-	-	1,213,614
Средства в других финансовых институтах	2,772	-	22,976	25,748	120,401	2,977	123,378	149,126
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	771	30,000	30,771	5,000	-	5,000	35,771
Кредиты и авансы клиентам	23,133	12,630	215,731	251,494	1,867,751	53,134	1,920,885	2,172,379
Инвестиции оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	409	409	409
Инвестиции учитываемые по амортизированной стоимости	1,655	24,384	13,893	39,932	118,460	159,792	278,252	318,184
Прочие финансовые активы	13,781	-	-	13,781	-	-	-	13,781
	1,254,955	37,785	282,600	1,575,340	2,111,612	216,312	2,327,924	3,903,264
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства финансовых институтов	70,523	3,029	176,942	250,494	307,012	47,023	354,035	604,529
Средства клиентов	1,115,639	200,941	1,041,731	2,358,311	334,147	-	334,147	2,692,458
Производные финансовые обязательства	22	-	-	22	-	-	-	22
Прочие финансовые обязательства	40,569	2,363	9,815	52,747	2,793	1,768	4,561	57,308
	1,226,753	206,333	1,228,488	2,661,574	643,952	48,791	692,743	3,354,317
Чистый разрыв ликвидности	28,202	(168,548)	(945,888)	(1,086,234)	1,467,660	167,521	1,635,181	548,947
Совокупный разрыв ликвидности	28,202	(140,346)	(1,086,234)		381,426	548,947		

	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	707,467	-	-	707,467	-	-	-	707,467
Средства в других финансовых институтах	1,317	-	1,749	3,066	83,047	-	83,047	86,113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	573	573	-	29,493	29,493	30,066
Кредиты и авансы клиентам	16,850	78	71,433	88,361	1,275,963	294,259	1,570,222	1,658,583
Инвестиции оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	403	403	403
Инвестиции учитываемые по амортизированной стоимости	4,451	3,241	29,490	37,182	124,866	90,902	215,768	252,950
Прочие финансовые активы	11,336	-	-	11,336	-	-	-	11,336
	<u>741,421</u>	<u>3,319</u>	<u>103,245</u>	<u>847,985</u>	<u>1,483,876</u>	<u>415,057</u>	<u>1,898,933</u>	<u>2,746,918</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства финансовых институтов	89,543	4,038	211,559	305,140	218,354	47,841	266,195	571,335
Средства клиентов	891,221	123,758	383,743	1,398,722	254,764	-	254,764	1,653,486
Производные финансовые обязательства	23	-	-	23	-	-	-	23
Прочие финансовые обязательства	22,791	-	-	22,791	-	-	-	22,791
	<u>1,003,578</u>	<u>127,796</u>	<u>595,302</u>	<u>1,726,676</u>	<u>473,118</u>	<u>47,841</u>	<u>520,959</u>	<u>2,247,635</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>(262,157)</u>	<u>(124,477)</u>	<u>(492,057)</u>	<u>(878,691)</u>	<u>1,010,758</u>	<u>367,216</u>	<u>1,377,974</u>	<u>499,283</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>(262,157)</u>	<u>(386,634)</u>	<u>(878,691)</u>		<u>132,067</u>	<u>499,283</u>		

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 Службой 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 вероятно 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 забалансовых 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

Внутренний рейтинг	2019			Итого
	Этап 1 12мОКУ	Этап 2 ОКУВС кредитно- необесцененный	Этап 3 ОКУВС кредитно- обесцененный	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	833,919	-	-	833,919
Стандарт	383,378	-	-	383,378
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,217,297	-	-	1,217,297
Резерв под обесценение	(3,683)	-	-	(3,683)
Чистая балансовая стоимость	1,213,614	-	-	1,213,614

Средства в банках и других финансовых учреждениях

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	149,680	-	-	149,680
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	149,680	-	-	149,680
Резерв под обесценение	(554)	-	-	(554)
Чистая балансовая стоимость	149,126	-	-	149,126

Кредиты и авансы клиентам

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	2,107,664	-	-	2,107,664
Низкий	-	71,860	-	71,860
Неработающие	-	-	32,802	32,802
Валовая балансовая стоимость	2,107,664	71,860	32,802	2,212,326
Резерв под обесценение	(11,320)	(10,874)	(17,753)	(39,947)
Чистая балансовая стоимость	2,096,344	60,986	15,049	2,172,379

Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	319,128	-	-	319,128
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	319,128	-	-	319,128
Резерв под обесценение	(944)	-	-	(944)
Чистая балансовая стоимость	318,184	-	-	318,184

Прочие финансовые активы

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	14,341	-	-	14,341
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	10,329	10,329
Валовая балансовая стоимость	14,341	-	10,329	24,670
Резерв под обесценение	(560)	-	(10,329)	(10,889)
Чистая балансовая стоимость	13,781	-	-	13,781

Кредитные обязательства и финансовые гарантии

Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	178,696	-	-	178,696
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	178,696	-	-	178,696
Резерв под обесценение по гарантиям	(302)	-	-	(302)

Внутренний рейтинг

	Этап 1 12мОКУ	Этап 2 ОКУВС кредитно- необесцененный	Этап 3 ОКУВС кредитно- обесцененный	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	422,914	-	-	422,914
Стандарт	286,518	-	-	286,518
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	709,432	-	-	709,432
Резерв под обесценение	(1,965)	-	-	(1,965)
Чистая балансовая стоимость	707,467	-	-	707,467
<i>Средства в банках и других финансовых учреждениях</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	88,473	-	-	88,473
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	88,473	-	-	88,473
Резерв под обесценение	(2,360)	-	-	(2,360)
Чистая балансовая стоимость	86,113	-	-	86,113
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,651,425	-	-	1,651,425
Низкий	-	19,212	-	19,212
Неработающие	-	-	20,944	20,944
Валовая балансовая стоимость	1,651,425	19,212	20,944	1,691,581
Резерв под обесценение	(19,160)	(1,087)	(12,751)	(32,998)
Чистая балансовая стоимость	1,632,265	18,125	8,193	1,658,583
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	254,576	-	-	254,576
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	254,576	-	-	254,576
Резерв под обесценение	(1,626)	-	-	(1,626)
Чистая балансовая стоимость	252,950	-	-	252,950

<i>Прочие финансовые активы</i>			
Высокий	-	-	-
Стандарт	11,448	-	11,448
Низкий	-	-	-
Неработающие	-	9,310	9,310
Валовая балансовая стоимость	11,448	9,310	20,758
Резерв под обесценение	(112)	(9,310)	(9,422)
Чистая балансовая стоимость	11,336	-	11,336
<i>Кредитные обязательства и финансовые гарантии</i>			
Высокая	-	-	-
Стандартная оценка	151,257	-	151,257
Субстандартная оценка	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-
	151,257	-	151,257
Резерв под обесценение по гарантиям	(559)	-	(559)

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).

Значительное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания. При проведении оценки Банк использует изменение риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента вместо изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. При определении того, значительно ли возрос риск дефолта по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк учитывает разумную и обоснованную информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на историческом опыте Банка и экспертной оценке кредитоспособности, а также прогнозную информацию. Тем не менее, когда прогнозная информация является более затратной, чем исторические данные (либо на индивидуальной, либо на коллективной основе), Банк использует другие критерии для определения существенного увеличения кредитного риска. Банк определяет критерии относительного количественного увеличения вероятности дефолта (PD), которые указывают на значительное увеличение кредитного риска. Порог для увеличения PD, который следует считать значительным, варьируется в зависимости от PD при первоначальном признании.

Кроме того, в целом, качественные факторы, которые указывают на увеличение кредитного риска, отражаются в моделях расчета PD и, следовательно, включаются в количественную оценку, а не в отдельную качественную оценку. Однако, если невозможно включить всю текущую информацию о качественных факторах в количественную оценку, они учитываются отдельно в качественной оценке при определении значительного увеличения кредитного риска.

Критерии для кредитов и авансов клиентам

Критерии для кредитов и авансов клиентам представлены в следующих параграфах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.

- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Относительные изменения в 12-месячной PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Значительное изменение срока службы PD свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицируется как дефолтная, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.
- Кредиты в испытательном сроке. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается в случае использования внешнего заимствованного кредита или внешнего недействующего кредита, который находится в испытательном сроке (период после периода лечения) причем кредит не должен иметь просроченных дней более 30 дней или каких-либо признаков маловероятности выплаты.

Критерии для средств в финансовых институтах

Критерии для средств в финансовых институтах представлены в следующих параграфах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Для корреспондентских и текущих счетов - 7 дней. Более чем 7 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться корпоративный рейтинг. Значительное изменение рейтинга, присвоенном рейтинговыми агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P понижается каждый раз на один уровень, начиная с B2 (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда финансовые учреждения не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается коэффициент корпоративного дефолта, соответствующий суверенному рейтингу страны.
- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение всего срока PD. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение на PD весь срок. Значительное изменение на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицировалась как дефолт, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.

Критерии для инвестиционных финансовых активов

Критерии для ценных бумаг представлены в следующих пунктах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение PD на весь срок. Это свидетельствует о

значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю систему кредитных рейтингов.

- Относительное изменение PD на весь срок. Значительное PD на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю систему кредитных рейтингов.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться рейтинг страны для государственных ценных бумаг, или будет учитываться корпоративный рейтинг для корпоративных ценных бумаг. Значительное изменение рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P падает каждый раз на один уровень, начиная с B2 (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда эмитенты ценных бумаг не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается ставка корпоративного дефолта, соответствующая суверенному рейтингу страны.

Критерии выхода из стадии существенного ухудшения

Если ни один из индикаторов, используемых Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, не присутствует, выполняется переход со стадии 2 на стадию 1, за исключением кредитов, которые находятся в периоде оздоровления.

Оценка кредитного риска

Банк распределяет каждый уровень подверженности кредитному риску на основе различных данных, которые определены как прогнозные риски дефолта, и применяет кредитные суждения основанные на предыдущем опыте.

Оценки кредитного риска определяются использованием качественных (в основном обусловленных просроченными днями) и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера риска и типа заемщика.

Группировка финансовых активов, измеряемых на коллективной основе

Классы активов, для которых Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают:

- Индивидуально значимые кредиты Стадии 3 независимо от типа финансовых активов,
- Существенные и уникальные активы, подверженные высокому риску
- Казначейские, торговые и межбанковские отношения, такие как средства в банках, ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО и долговые инструменты по амортизированной стоимости / ССЧПСД
- активы, подверженные высокому риску, которые были классифицированы как кредитно-обесцененные, когда первоначальный кредит был прекращен, а новый кредит был признан в результате реструктуризации долга по кредитам.

Банк группирует активы, для которых ОКУ не рассчитывается на индивидуальной основе для более мелких однородные портфелей на основе комбинации характеристик кредитов, как описано ниже.

- Тип кредита (например, корпоративный, ипотечный, кредитная карта, потребительский кредит и т. д.)
- тип клиента (например, физическое или юридическое лицо или отраслевой тип),
- тип залога (например, имущество, дебиторская задолженность и т. д.),
- Валюта
- Другие соответствующие характеристики.

Определение дефолта и выздоровления

Банк рассматривает финансовый инструмент как дефолтный и, следовательно, применяется 3-й этап (кредитно-обесцененный) для расчетов ОКУ во всех случаях, когда заемщик просрочил 90 дней по своим договорным платежам.

Банк считает межбанковские остатки дефолтными, и предпринимает немедленные действия, когда необходимые внутрисдневные платежи не оплачиваются до конца рабочего дня, как указано в отдельных соглашениях.

В качестве части качественной оценки того, является ли клиент неплатежеспособным, Банк также рассматривает различные случаи, которые могут указывать на маловероятность платежа. Когда такие события происходят, Банк тщательно рассматривает, должно ли это событие привести к тому, что клиент будет считаться дефолтом и, следовательно, оценен как Стадия 3 для расчетов ОКУ, или является ли Стадия 2 подходящей. Такие события включают

- судебный процесс, исполнение или принудительное исполнение с целью взыскания задолженности,
- лицензия заемщика отозвана,
- заемщик является со-должником, когда основной должник находится в дефолте,
- множественные реструктуризации по одному и тому же активу,
- существуют обоснованные опасения относительно способности заемщика в будущем генерировать стабильные и достаточные денежные потоки,
- коэффициент покрытия обслуживания долга показывает, что долг не является устойчивым
- потеря основного клиента или арендатора,
- клиент объявил о банкротстве,
- реструктуризация с прощением материальной части (чистая приведенная стоимость (NPV) убыток)
- кредитная организация или лидер консорциума начинает процесс объявления банкротства / несостоятельности производства

В соответствии с политикой Банка финансовый инструмент считается «оздоровленным» и, следовательно, переклассифицирован из Стадии 3, если ни один из критериев не присутствовал в течение по крайней мере трех месяцев подряд. Решение о том, следует ли классифицировать актив в Стадию 2 или Стадию 1 после оздоровления, зависит от обновленной оценки кредитоспособности во время оздоровления и от того, свидетельствует ли это о существенном увеличении кредитного риска по сравнению с первоначальным признанием. Критерий Банка для «оздоровления» для целей ОКУ является менее строгим, чем 12-месячное требование в отношении реструктурированных неработающих активов.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк иногда идет на уступки или изменения первоначальных условий кредитов в ответ на финансовые трудности заемщика, а не вступает во владение или иным образом обеспечивает сбор залога. Банк рассматривает реструктуризацию кредита или его модификацию, в случае существующих или ожидаемых финансовых трудностей заемщика. Банк не пошел бы на эти действия, если бы заемщик был финансово здоров. Индикаторы финансовых трудностей включают в себя невыполнение обязательств или существенные проблемы, озвученные департаментом кредитного риска. Пересмотр может включать в себя продление договоренностей об оплате и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий любое обесценение оценивается с использованием первоначальной ЭПС, рассчитанного до изменения условий. Политика Банка заключается в мониторинге реструктурированных кредитов, чтобы обеспечить вероятность того, что будущие платежи по-прежнему будут происходить.

Решения о прекращении признания и классификация между Стадией 2 и Стадией 3 определяются в каждом конкретном случае.

Банк определяет период «оздоровления» как 12-месячный период после реструктуризации, который применяется для реструктурированных неработающих случаев. Учитывая тот факт, что невозможно определить финансовые трудности сразу же после реструктуризации, необходимо использовать период «оздоровления», чтобы определить, был ли кредит эффективно вылечен. Все просроченные недействующие ссуды должны оставаться на стадии 3 после даты реструктуризации, несмотря на погашения кредита (без просроченных дней и т. д.).

Банк определяет испытательный срок как 24-месячный период после периода «оздоровления», который применяется к реструктурированным, подверженным риску (исключая любой льготный период) кредитам. После того, как актив был классифицирован как подверженный риску, он будет оставаться таким же в течение как минимум 24-месячного испытательного срока.

Для того чтобы кредит был переклассифицирован и оздоровлен, клиент должен соответствовать всем следующим критериям:

- все его объекты должны рассматриваться как работающие
- испытательный срок в два года прошел с даты реструктуризации и стал работающим,
- Регулярные платежи в размере, превышающем незначительную сумму основного долга или процентов, были произведены в течение как минимум половины испытательного срока.
- У клиента нет контракта, который просрочен более чем на 30 дней

Если изменения являются существенными, кредит списывается, как описано в Примечании 4.4.4.

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 определяется на основе факторов, которые влияют на восстановление после дефолта. Они зависят от типа продукта.

- Для обеспеченных продуктов это в первую очередь основано на типе обеспечения и прогнозируемой стоимости обеспечения, исторических дисконтах к рыночной / балансовой стоимости из-за принудительных продаж, времени до изъятия и наблюдаемых затрат на восстановление.
- Для необеспеченных продуктов LGD обычно устанавливаются на уровне продукта из-за ограниченной дифференциации в доходах, полученных разными заемщиками. На эти LGD влияют стратегии инкассации, в том числе продажа долгов по контракту и цена.

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.

Прогнозируемая информация

Подход ожидаемых убытков к оценке ОКУ приведен в Примечании 4.4.6. Для обеспечения полноты и точности Банк получает данные, используемые из сторонних источников (ВБ, ЦБА, Правительство РА и т. Д.). Чтобы сформировать влияние макроэкономических факторов, Банк определяет весовые коэффициенты для выбранных макроэкономических факторов и для нескольких сценариев (базовый, восходящий и нисходящий), которые прогнозируются.

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	836,623	78,435	298,556	1,213,614
Средства в других финансовых институтах	149,126	-	-	149,126
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	35,771	-	-	35,771
Кредиты и авансы клиентам	2,172,379	-	-	2,172,379
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	409	-	-	409
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	318,184	-	-	318,184
Прочие активы	13,781	-	-	13,781
На 31 декабря 2019г.	<u>3,526,273</u>	<u>78,435</u>	<u>298,556</u>	<u>3,903,264</u>
На 31 декабря 2018г.	<u>2,457,541</u>	<u>141,278</u>	<u>148,099</u>	<u>2,746,918</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,
- Ценные бумаги,
- 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	2019	2018
Кредиты обеспеченные недвижимым имуществом	1,940,271	1,431,031
Кредиты обеспеченные движимым имуществом	10,403	50,512
Кредиты обеспеченные, ценными бумагами	5,270	-
Кредиты, обеспеченные депозитами и денежными средствами	460	-
Необеспеченные кредиты	255,922	210,038
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	2,212,326	1,691,581

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 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 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 долевых инструментов). 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

2019

2018

Валюта	2019		2018	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Американский доллар	+10	3,632	+10	4,668
Американский доллар	(10)	(3,632)	(10)	(4,668)

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом

	Сом	Конвертируемая валюта	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	549,753	615,945	47,916	1,213,614
Средства в других финансовых институтах	147,385	1,741	-	149,126
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	35,771	-	-	35,771
Кредиты и авансы клиентам	1,629,894	542,485	-	2,172,379
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	409	-	-	409
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	318,184	-	-	318,184
Прочие финансовые активы	5,507	3,449	4,825	13,781
	<u>2,686,903</u>	<u>1,163,620</u>	<u>52,741</u>	<u>3,903,264</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых институтов	402,697	190,019	11,813	604,529
Средства клиентов	1,747,728	906,360	38,370	2,692,458
Прочие финансовые обязательства	51,262	3,632	2,414	57,308
	<u>2,201,687</u>	<u>1,100,011</u>	<u>52,597</u>	<u>3,354,295</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов	-	(118,266)	118,244	(22)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 года	<u>485,216</u>	<u>(54,657)</u>	<u>118,388</u>	<u>548,947</u>
Условные обязательства на 31 декабря 2019 года	<u>178,394</u>	-	-	<u>178,394</u>
Итого финансовых активов на 31 декабря 2018 года	<u>1,867,918</u>	<u>788,813</u>	<u>90,187</u>	<u>2,746,918</u>
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2018 года	<u>1,493,646</u>	<u>699,843</u>	<u>54,123</u>	<u>2,247,612</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов на 31 декабря 2018 года	-	(12,407)	12,384	(23)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2018 года	<u>374,272</u>	<u>76,563</u>	<u>48,448</u>	<u>499,283</u>
Условные обязательства на 31 декабря 2018 года	<u>150,688</u>	-	-	<u>150,688</u>

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. 15. 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	
	2019	2018
Норматив ликвидности	108.50%	72.71%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию 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

2019

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых институтов	73,613	9,027	198,507	342,700	69,161	693,008
Средства клиентов	1,128,092	223,676	1,098,278	352,504	-	2,802,550
Прочие обязательства	40,569	2,363	9,815	2,793	1,768	57,308
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22	-	-	-	-	22
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1,242,296	235,066	1,306,600	697,997	70,929	3,552,888

В тысячах кыргызских сом

2018

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых институтов	89,620	14,479	253,278	366,404	74,296	798,077
Средства клиентов	896,961	133,876	415,739	257,284	-	1,703,860
Прочие обязательства	22,791	-	-	-	-	22,791
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23	-	-	-	-	23
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1,009,395	148,355	669,017	623,688	74,296	2,524,751

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 в экономических условиях 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 2019 и 2018гг., 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	
	2019	2018
Чистый капитал первого уровня	605,149	605,177
Чистый капитал второго уровня	158,211	83,013
Чистый суммарный капитал	763,360	688,190
Активы, взвешанные с учетом риска	3,001,106	2,368,276
Норматив адекватности суммарного капитала	25.4%	29.1%
Норматив адекватности первого уровня	20.2%	25.6%

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