

# Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

## Закрытое Акционерное Общество “Банк Азии”

31 Декабря 2020 года



# Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	11

# 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

Т + 996 312 97 94 90  
F + 996 312 97 94 91  
[www.grantthornton.kg](http://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 2020 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 указанную дату, 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 2020 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.

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

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



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

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

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

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

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

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

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



Армен Банян  
Директор/Партнер  
Квалификационный сертификат аудитора.  
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

15 февраля 2021  
Бишкек

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

# Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	7	484,399	407,542
Процентные и схожие расходы	7	(186,167)	(153,835)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>298,232</b>	<b>253,707</b>
Комиссионные доходы	8	185,593	178,194
Комиссионные расходы	8	(28,757)	(28,287)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>156,836</b>	<b>149,907</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	83,180	52,217
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		408	267
Прочие доходы		3,598	1,879
Формирование резерва по кредитным убыткам	10	(103,207)	(6,535)
Формирование/восстановление резерва под обесценение прочей собственности	22	(308)	2,389
Затраты на персонал	11	(224,829)	(192,653)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21	(47,124)	(41,279)
Прочие расходы	12	(75,739)	(77,673)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>91,047</b>	<b>142,226</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(16,862)	(15,856)
<b>Прибыль за год</b>		<b>74,185</b>	<b>126,370</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибыли или убытков</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года		(113)	5
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>(113)</b>	<b>5</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>74,072</b>	<b>126,375</b>
<b>Прибыль на акцию</b>	<b>14</b>		
Базовая		116.52	203.82

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	1,757,650	1,213,614
Средства в других финансовых институтах	16	174,554	149,126
Производные финансовые активы	17	230	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18	5,092	35,771
Кредиты и авансы клиентам	19	2,691,706	2,172,379
Инвестиционные финансовые активы	20		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		300	409
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		303,491	318,184
Основные средства и нематериальные активы	21	225,999	219,013
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	32,463	26,518
Прочие активы	23	34,518	25,939
<b>Итого активы</b>		<b>5,226,003</b>	<b>4,160,953</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	24	928,793	604,529
Производные финансовые обязательства	17	3,168	22
Средства клиентов	25	3,406,078	2,692,458
Обязательства по текущему налогу на прибыль		6,278	6,489
Отложенное налоговое обязательство	13	4,298	3,178
Прочие обязательства	26	105,933	86,788
<b>Итого обязательства</b>		<b>4,454,548</b>	<b>3,393,464</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	27	670,000	620,000
Дополнительно оплаченный капитал		-	-
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(351)	(238)
Нераспределенная прибыль		101,806	147,727
<b>Итого капитал</b>		<b>771,455</b>	<b>767,489</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>5,226,003</b>	<b>4,160,953</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 29 января 2021 года

Атакишиева Земфира  
Председателя Правления



Кустебаева Назира  
Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах 11 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



# 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 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, учитывающегося 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
Прибыль за год	-	-	-	74,185	74,185
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитывающегося по ССЧПСД	-	-	(113)	-	(113)
Всего совокупный доход за год	-	-	(113)	74,185	74,072
Увеличение в уставном капитале	50,000	-	-	-	50,000
Дивиденды акционерам	-	-	-	(120,106)	(120,106)
Операции с собственниками	50,000	-	-	(120,106)	(70,106)
Остаток на 31 декабря 2020 года	670,000	-	(351)	101,806	771,455

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	463,187	402,283
Проценты уплаченные	(183,760)	(143,609)
Коммиссии полученные	185,474	178,243
Коммиссии уплаченные	(25,539)	(26,358)
Поступления от операций с иностранной валютой	82,470	51,504
Прочие доходы полученные	2,672	2,195
Общие административные расходы уплаченные	(305,855)	(271,066)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	218,649	193,192
<b>Изменение операционных активов</b>		
Потоки по производным финансовым инструментам	2,916	-
Средства в других финансовых организациях	(28,251)	(61,207)
Кредиты и авансы клиентам	(617,051)	(553,743)
Прочие активы	6,935	(8,657)
<b>Изменение операционных обязательств</b>		
Ссуды, полученные от финансовых организаций	327,323	
Средства финансовых организаций	(25,428)	33,194
Средства клиентов	732,531	1,038,972
Прочие обязательства	19,145	38,228
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	636,769	679,979
Налог на прибыль выплаченный	(15,953)	(12,914)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	620,816	667,065

В тысячах кыргызских сом

	<u>За год, закончившийся 31 декабря 2020 года</u>	<u>За год, закончившийся 31 декабря 2019 года</u>
Приобретение ценных бумаг	(550,870)	(512,325)
Продажа ценных бумаг	594,596	441,974
Покупка основных средств и нематериальных активов	(24,411)	(38,127)
Продажа основных средств и нематериальных активов	12	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>19,327</u>	<u>(108,478)</u>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступления от увеличения капитала	50,000	-
Дивиденды выплаченные	(120,106)	(52,939)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	<u>(70,106)</u>	<u>(52,939)</u>
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	<u>570,037</u>	<u>505,648</u>
Изменение ожидаемых кредитных убытков	704	(1,718)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,213,614	707,467
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(26,705)	2,217
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	<u><u>1,757,650</u></u>	<u><u>1,213,614</u></u>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 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 2020 года Банк имеет 8 филиалов и 22 сберегательных касс через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики (2019: 9 и 23 соответственно).

Количество сотрудников на 31 декабря 2020 года составляет 458 человек (2019: 447 человек).

## 2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республики

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

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

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

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

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

Эти события могут иметь дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовую стабильность Банка, все последствия которых в настоящее время трудно предсказать. Будущая экономическая и политическая ситуация и ее влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Настоящая финансовая отчетность не отражает потенциальное влияние вышеизложенного на деятельность Банка в будущем.

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

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

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

- Концептуальные основы финансовой отчетности
- Определение бизнеса (поправки к МСФО 3)
- Определение существенности (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)
- Реформа базовой процентной ставки (поправка к МСФО 9 и МСФО 7)
- Льготы по аренде в связи с COVID-19 (поправки к МСФО (IFRS) 16)

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

- Реформа базовой процентной ставки – Фаза 2 (поправки к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 16, МСФО 4, МСФО 7);

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

## 4 Краткое описание основных принципов учетной политики

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

### 4.1 Отражение доходов и расходов

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

#### *Метод эффективной процентной ставки*

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

- 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 разницами, 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 2020 года    31 декабря 2019 года

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

### 4.3 Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается, исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. В случае, если финансовая отчетность готова к выпуску еще до представления налоговых отчетов, прибыль и убытки, подлежащие налогообложению, 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 разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, за исключением тех случаев, когда отложенный налог возникает в результате начального признания гудвилл 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.

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

### 4.4.2 Классификация

#### **Финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании финансовых активов, которые удовлетворяют критериям 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 финансового актива, 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 33.1**.

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. Приобретённый или созданный кредитно-обесцененного финансовый активы (ПСКО) представляют собой финансовые активы, которые были обесценены при первоначальном признании. Активы ПСКО отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентные доходы впоследствии признаются на основе скорректированной эффективной процентной ставке кредита (ЭПС). ОКУ признается или возмещается только в той степени, в которой есть последующее изменение ожидаемых кредитных убытков.

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

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

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в **Примечании 33.1.2.**

#### ***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 доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно снизился, а других признаков обесценения нет.

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

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

#### **Представления резервов по ОКУ в отчете о финансовом положении**

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

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

#### **Выбытие**

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

## **4.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики, и средства на счетах в других банках, которые за короткий срок могут быть конвертированы в наличные средства, в том числе высоколиквидные инвестиции со сроком погашения в течении 90 дней с даты приобретения, которые

легко конвертируются в известные суммы денежных средств и которые не подвержены значительному риску изменения в стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

## 4.6 Средства в других финансовых организациях

В ходе своей обычной деятельности Банк предоставляет другим банкам 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 долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по ССЧПУ или определяемые как оцениваемые по ССЧПУ; по справедливой стоимости с изменениями, признанными немедленно в прибыли или убытке
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД;
- долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД.

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

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

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

Банк представляет изменения справедливой стоимости некоторых инвестиций в долевые инструменты 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

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, непоплаченных 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 осуществленным.

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 признания актива 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.

## 4.12 Основные средства

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

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

	<b>Срок полезной службы (в годах)</b>	<b>Ставка (%)</b>
Здания и сооружения	50	2%
Мебель и оборудование	3-10	33%-10%
Компьютерное оборудование	5-7	20%-14%
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.

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

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

## 4.13 Нематериальные активы

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

Отдельно приобретенные нематериальные активы первоначально учитываются по фактической стоимости. Впоследствии, нематериальные активы учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы делятся на активы с определенным сроком полезной службы и активы, срок полезной службы которых не определен. Нематериальные активы с определенным сроком полезной службы амортизируются линейным методом в течение срока их полезной службы от 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, обязующие Банк осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, согласно условиям долгового инструмента. «Кредитные обязательства» - это твердые обязательства по предоставлению кредита на заранее оговоренных условиях.

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

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

#### 4.17 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства создаются, если у Банка, в результате произошедшего события, возникает юридическое или иное безотзывное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется 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 30.2**).

### *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 течении использования.

Тем не менее, такие факторы, как оперативная, техническая или коммерческая амортизация, часто приводят к снижению экономической выгоды актива. Руководство оценивает остаточный срок полезного использования в соответствии с текущим техническим состоянием актива и ожидаемого периода, в течение которого 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 33.1.2**), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. **Примечание 4.4.6**).

### *Налогообложение*

Кыргызское законодательство подвержено различным интерпретациям. Смотри **примечание 28**.

## 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	116
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:

<b>Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018</b>	<b>34,373</b>
Обязательства по аренде до дисконтирования	34,373
Ставка дисконтирования	11.2%
Обязательства по процентам	(3,637)
<b>Итого признанные обязательства по аренде при переходе на МСФО 16 на 1 января 2019 года</b>	<b>30,736</b>

## 7 Процентные и схожие доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Кредиты и авансы клиентам	411,439	344,344
Инвестиционные ценные бумаги	45,810	42,477
Средства в других финансовых институтах	27,056	20,613
Прочие процентные доходы	94	108
Итого процентные и схожие доходы	484,399	407,542
<hr/>		
Средства клиентов	140,882	114,452
Средства финансовых организаций	42,470	36,109
Обязательства по финансовой аренде	2,532	2,662
Прочее	283	612
Итого процентные и схожие расходы	186,167	153,835

## 8 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Денежные переводы	96,633	97,833
Кассовые операции	62,447	50,971
Выдача кредитов	12,663	16,268
Выпуск гарантий и открытие аккредитивов	3,787	5,917
Банковское обслуживание	6,088	5,107
Сейфовые операции	288	339
Прочие комиссионные доходы	3,687	1,759
Итого комиссионные доходы	<u>185,593</u>	<u>178,194</u>

Расчетные операции	12,492	10,668
Операции с ценными бумагами	10,340	4,756
Услуги инкассации	3,202	1,833
Обслуживание счетов	682	459
Прочие комиссионные расходы	2,041	10,571
Итого комиссионные расходы	<u>28,757</u>	<u>28,287</u>

## 9 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Курсовые разницы	1,106	713
Торговые операции	82,074	51,504
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<u>83,180</u>	<u>52,217</u>

## 10 Формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом

	Прим	12мОКУ	ОКУВС не кредитно обесцененные	ОКУВС кредитно-обесцененные	Итого 2020
Денежные средства и их эквиваленты	15	(704)	-	-	(704)
Средства в других финансовых институтах	16	2,823	-	-	2,823
Кредиты и авансы клиентам	19	65,658	19,362	14,124	99,144
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20	7	-	-	7
Прочие активы	23	(316)	-	-	(316)
Гарантии	28	2,253	-	-	2,253
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		<u>69,721</u>	<u>19,362</u>	<u>14,124</u>	<u>103,207</u>

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	23	1,467	-	-	1,467
Гарантии	28	(257)	-	-	(257)
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		<u>(7,936)</u>	<u>9,788</u>	<u>4,683</u>	<u>6,535</u>

## 11 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
Затраты на персонал	192,684	165,423
Налоги и прочие платежи по заработной плате	32,145	27,230
Итого затраты на персонал	<u>224,829</u>	<u>192,653</u>

## 12 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Расходы по обеспечению безопасности	15,403	14,325
Расходы по обслуживанию "VISA"	9,045	6,123
Ремонт и техническое обслуживание	6,488	7,709
Расходы по взносу в Фонд защиты депозитов	5,784	3,890
Расходы по обслуживанию "Элкарт"	5,380	6,057
Профессиональные услуги	3,301	5,170
Канцелярские расходы	3,532	3,565
Расходы на страхование	3,498	3,587
Услуги связи	3,460	3,042
Операционная аренда	2,731	4,027
Коммунальные расходы	2,674	2,286
Расходы на информационные технологии	2,613	2,489
Расходы на рекламу и публикации	2,559	3,395
Расходы на благотворительность	1,937	180
Представительские расходы	1,554	3,666
Командировочные расходы	609	1,677
Расходы на обучение	400	560
Расходы по возврату долгов	380	614
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	209	1,227
Прочие расходы	4,182	4,084
Итого прочие расходы	<u>75,739</u>	<u>77,673</u>

## 13 Расходы по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Расход по текущему налогу	15,742	14,442
Отложенный налог	1,120	1,414
Итого расход по налогу на прибыль	<u>16,862</u>	<u>15,856</u>

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

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

В тысячах кыргызских сом	2020		2019	
	2020	Эффективная ставка налога (%)	2019	Эффективная ставка налога (%)
Прибыль до налогообложения	91,047		142,226	
Расход по налогу на прибыль по 10% ставке	9,105	10	14,223	10
Доходы/расходы уменьшающие/увеличивающие налоговую базу	7,757	9	1,633	1
Расход по налогу на прибыль	<u>16,862</u>	<u>19</u>	<u>15,856</u>	<u>11</u>

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом	2020				
	2019	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	369	(71)	298	298	-
Средства в других финансовых институтах	18	150	168	168	-
Инвестиционные ценные бумаги	189	(189)	-	-	-
Прочие активы	1,436	1,303	2,739	2,739	-
Прочие обязательства	589	109	698	698	-
Право пользования активом	25	(2,612)	(2,587)	-	(2,587)
Обязательство по аренде	-	2,684	2,684	2,684	-
Кредиты и авансы клиентам	(2,766)	5,596	2,830	2,830	-
Основные средства	(2,670)	(8,347)	(11,017)	-	(11,017)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(68)	172	104	104	-
Условные обязательства	(300)	85	(215)	-	(215)
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	<u>(3,178)</u>	<u>(1,120)</u>	<u>(4,298)</u>	<u>9,521</u>	<u>(13,819)</u>

В тысячах кыргызских сом	2019					
	2018	Влияние применения МСФО 16	Признанные в составе прибыли или убытка	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	-

В тысячах кыргызских сом						2019
	2018	Влияние применения МСФО 16	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Право пользования активом	-	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)	2,626	(5,804)

## 14 Прибыль на акцию

	2020	2019
Прибыль за год (в тысячах сом)	74,185	126,370
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (штук)	636,667	620,000
Базовая прибыль на акцию (сом)	116.52	203.82

## 15 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Наличные средства	1,015,818	516,047
Корреспондентские счета в банках	416,786	383,378
Корреспондентские счета в НБКР	328,025	317,872
	1,760,629	1,217,297
Вычет резерва под обесценение	(2,979)	(3,683)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,757,650	1,213,614

На 31 декабря 2020 года средства на корреспондентском счету в Национальном Банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2019: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драма, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях Жэньминьби, российских рублях и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. Данный резерв на 31 декабря 2020 года составлял 275,787 тысяч сом (2019: 210,343 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 2020 года корреспондентские счета в других финансовых организациях суммой 392,692 тысяч сом (2019: 373,848 тысяч сом) или 94% (2019: 98%) находились в 4 банках.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
В тысячах кыргызских сом	<u>12-месячный ОКУ</u>	<u>12-месячный ОКУ</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>3,683</b>	<b>1,965</b>
Чистый пересчет резерва	(704)	1,718
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u>2,979</u></b>	<b><u>3,683</u></b>

## 16 Средства в финансовых институтах

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
В тысячах кыргызских сом		
Кредиты, выданные финансовым организациям	175,287	147,937
Депонированные средства в финансовых учреждениях	2,644	1,743
	<u>177,931</u>	<u>149,680</u>
Вычет резерва под обесценение	(3,377)	(554)
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b><u>174,554</u></b>	<b><u>149,126</u></b>

Анализ изменений в ОКУ по средствам в финансовых институтах представлен следующим образом:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
В тысячах кыргызских сом	<u>12-месячный ОКУ</u>	<u>12-месячный ОКУ</u>
<b>Средства в других финансовых институтах</b>		
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>554</b>	<b>2,360</b>
Чистый пересчет резерва	2,823	(1,806)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u>3,377</u></b>	<b><u>554</u></b>

## 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

	2020			2019		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
<b>Производные инструменты, предназначенные для торговли</b>						
Валютные СПОТ - операции	25,551	230	-	118,266	-	22
Валютные СВОП - операции	24,795	-	3,168	-	-	-
<b>Итого производные инструменты</b>	<b>50,346</b>	<b>230</b>	<b>3,168</b>	<b>118,266</b>	<b>-</b>	<b>22</b>

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

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5,092	35,771
	5,092	35,771
Вычет резерва под обесценение	-	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>5,092</b>	<b>35,771</b>

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

	2020	2019
	12-месячные ОКУ	12-месячный ОКУ
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	-	<b>854</b>
Чистый пересчет резерва	-	(854)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	2020		2019	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	15%	2022	15-16%	2020-2022

## 19 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах кыргызских сом

	2020			2019		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу	1,763,324	(80,926)	1,682,398	1,317,569	(20,783)	1,296,786
Прочие кредиты физическим лицам	622,498	(47,844)	574,654	596,450	(14,248)	582,202
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	388,742	(9,769)	378,973	228,371	(4,200)	224,171
Ипотечные кредиты	56,760	(1,079)	55,681	69,936	(716)	69,220
<b>Итого</b>	<b>2,831,324</b>	<b>(139,618)</b>	<b>2,691,706</b>	<b>2,212,326</b>	<b>(39,947)</b>	<b>2,172,379</b>

На 31 декабря 2020 года номинальная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 6% до 35% для кредитов в сомах (2019: от 8% до 35%), от 5% до 24% для кредитов в долларах США и евро (2019: от 5% до 24%).

На 31 декабря 2020 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 443,555 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 16% от общего кредитного портфеля (2019: 276,237 тысяч сом, либо 13% от общего кредитного портфеля).

В тысячах кыргызских сом

	2020			
	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	Итого
<b>Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>5,881</b>	<b>2,194</b>	<b>12,708</b>	<b>20,783</b>
Перенос в 12-месячные ОКУ	153	(153)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный	(363)	363	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный	(250)	(545)	795	-
Чистый пересчет резерва	34,706	13,376	11,184	59,266
Восстановление в течении года	-	-	943	943
Списание в течении года	(66)	-	-	(66)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>40,061</b>	<b>15,235</b>	<b>25,630</b>	<b>80,926</b>

2020

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>4,747</b>	<b>4,915</b>	<b>4,586</b>	<b>14,248</b>
Перенос в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	(292)	292	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	(193)	(506)	699	-
Чистый пересчет резерва	25,233	5,488	3,225	33,946
Восстановление в течении года	-	-	5	5
Списание в течении года	(355)	-	-	(355)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>29,140</b>	<b>10,189</b>	<b>8,515</b>	<b>47,844</b>

2020

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>528</b>	<b>3,223</b>	<b>449</b>	<b>4,200</b>
Перенос в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	(13)	13	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	5,126	633	(190)	5,569
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5,641</b>	<b>3,869</b>	<b>259</b>	<b>9,769</b>

2020

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>164</b>	<b>542</b>	<b>10</b>	<b>716</b>
Перенос в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	(2)	2	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	-	(222)	222	-
Чистый пересчет резерва	593	(135)	(95)	363
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>755</b>	<b>187</b>	<b>137</b>	<b>1,079</b>

2019

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
<b>Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>11,453</b>	<b>457</b>	<b>10,233</b>	<b>22,143</b>
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)
Восстановление	-	-	-	-
Списания в течение года	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5,881</b>	<b>2,194</b>	<b>12,708</b>	<b>20,783</b>

2019

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>5,801</b>	<b>376</b>	<b>1,865</b>	<b>8,042</b>
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
Списания в течение года	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>4,747</b>	<b>4,915</b>	<b>4,586</b>	<b>14,248</b>

2019

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>1,277</b>	<b>112</b>	<b>252</b>	<b>1,641</b>
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
Списания в течение года	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>528</b>	<b>3,223</b>	<b>449</b>	<b>4,200</b>

2019

В тысячах кыргызских сом

	12-месячные ОКУ	ОКУ на весь срок кредитно- необесцененный	ОКУ на весь срок кредитно- обесцененный	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>629</b>	<b>142</b>	<b>401</b>	<b>1,172</b>
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)
Списания в течение года	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>164</b>	<b>542</b>	<b>10</b>	<b>716</b>

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 33.1.2**.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости. Смотри **Примечание 30**. Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам раскрывается в **Примечании 32**. Анализ кредитного, валютного риска, а также рисков ликвидности и процентной ставки представлен в **Примечании 33**. Информация о связанных сторонах представлена в **Примечании 29**.

## 20 Инвестиционные финансовые активы

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	304,442	319,128
Вычет резерва под обесценение	(951)	(944)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные в качестве обеспечения кредитов	151,054	84,375
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>303,491</b>	<b>318,184</b>

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

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>944</b>	<b>1,626</b>
Чистый пересчет резерва	7	(682)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>951</b>	<b>944</b>

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

В тысячах кыргызских сом	2020		2019	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные ценные бумаги	7-14%	2021-2027	7-15%	2020-2028

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Номинальная стоимость	342,436	362,085
Дисконт	(45,100)	(51,023)
Начисленные проценты	7,106	8,066
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>304,442</b>	<b>319,128</b>

На 31 декабря 2020 года инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 92,774 тысяч сом являются обеспечением по межбанковским кредитам от НБКР и 58,280 тысяч сом обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития (2019: инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 24,937 тысяч сом являются обеспечением по межбанковским кредитам от НБКР и 59,438 тысяч сом обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития)

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД – долевые инструменты	300	409
<b>Итого финансовые активы, оцененные по ССЧПСД</b>	<b>300</b>	<b>409</b>

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

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

## 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 землей, зданиями и сооружениями	Нематериальные активы	Итого
<b>ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ</b>									
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 1 января 2019 г.	145,715	10,385	77,207	33,248	7,983	3,436	29,581	25,341	332,896
Поступления	1,566	349	19,185	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
Поступления	-	-	9,014	8,567	1,461	4,525	23,236	844	47,647
Внутреннее перемещение	-	(1,575)	935	16	-	(951)	1,575	-	-
Выбытия	-	-	(5,942)	(1,705)	-	(49)	(9,208)	-	(16,904)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	6,482	-	6,482
На 31 декабря 2020 г.	147,281	-	93,781	47,858	12,199	5,895	54,832	30,826	392,672

В тысячах кыргызских сом	Земля, здания и сооружения, незавершенное строительство	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование к установке	Право пользования землей, зданиями и сооружениями	Нематериальные активы	Итого
<b>НАКОПЛЕННАЯ АМОТИЗАЦИЯ</b>									
На 1 января 2019 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	966	57,453	20,810	6,568	-	16,125	15,130	136,434
Амортизационные отчисления	2,850	-	10,682	6,560	1,241	-	21,160	4,631	47,124
Внутреннее перемещение	-	(966)	-	-	-	-	966	-	-
Выбытия	-	-	(5,897)	(1,699)	-	-	(9,166)	-	(16,762)
Реклассификация в Право пользования активом	-	-	-	-	-	-	(123)	-	(123)
На 31 декабря 2020 г.	22,232	-	62,238	25,671	7,809	-	28,962	19,761	166,673
<b>БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ</b>									
На 31 декабря 2020 г.	125,049	-	31,543	22,187	4,390	5,895	25,870	11,065	225,999
На 31 декабря 2019 г.	127,899	609	32,321	20,170	4,170	2,370	16,622	14,852	219,013
На 1 января 2019 г.	129,156	1,629	21,668	17,297	2,227	3,436	29,581	14,823	219,817

### *Полностью амортизированные активы*

На 31 декабря 2020 года первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, включенных в состав основных средств, составляет 51,854 тысяч сом (2019: 57,610 тысяч сом).

### *Ограничения на основных средствах*

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

### *Договорные обязательства*

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

### *Право пользования активами*

Банк арендует землю, здание головного офиса и помещения филиалов. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью см. **Примечание 12**, 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**. Обязательства по аренде представлены в отчете о финансовом положении в строке прочих обязательств, см. **Примечание 26**. Арендные платежи, как правило, фиксированные.

Преимущественно срок аренды базовых активов составляет 1 - 2 года. В некоторых договорах аренды имеется возможность продлить аренду на дополнительный срок. Банку запрещено продавать или закладывать базовые арендованные активы в качестве обеспечения.

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.

### *Активы находящиеся на стадии регистрации*

По состоянию на 31 декабря 2020 года здание филиала Банка балансовая стоимость которого составляет 92,398 тыс. сом (2019: 94,378 тыс. сом) находится на стадии регистрации.

10 октября 2012 г. Банк выступил Участником по договору долевого участия в строительстве данного актива, однако по состоянию на 31 декабря 2020 г. между Банком и другими участниками договора не было подписано Соглашение о передаче в собственность недвижимого имущества, построенного на долевых началах в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Тем не менее, Банк использует данное здание в рамках своей операционной деятельности.

## 22 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Недвижимое имущество	44,269	37,301
Движимое имущество	972	2,718
	45,241	40,019
Вычет резерва под обесценение	(12,778)	(13,501)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32,463	26,518

Информация о движении резервов под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
<b>Резерв под обесценение на 01 января</b>	<b>13,501</b>	<b>15,898</b>
Чистое списание	(1,031)	(8)
Формирование/(восстановление) резерва	308	(2,389)
<b>Остаток резерва под обесценение на 31 декабря</b>	<b>12,778</b>	<b>13,501</b>

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.

## 23 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Дебиторская и прочая задолженность	37,124	24,670
Итого прочие финансовые активы	37,124	24,670
Вычет резерва под обесценение прочих активов	(10,573)	(10,889)
Предоплата	4,591	8,663
Материалы	3,071	2,856
Прочие нефинансовые активы	305	639
Итого прочие нефинансовые активы	7,967	12,158
Итого прочие активы	34,518	25,939

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

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>10,889</b>	<b>9,422</b>
Чистый пересчет резерва	(316)	1,467
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>10,573</b>	<b>10,889</b>

## 24 Средства финансовых организаций

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Кредиты от НБКР	376,472	83,257
Депозиты и кредиты от прочих финансовых институтов	552,321	521,272
Итого средства финансовых организаций	928,793	604,529

Процентная ставка по кредитам от НБКР варьируется от 4.25% до 5%. По кредитам от НБКР обеспечением являются ценные бумаги и права требования по кредитным договорам, заключенными между Банком и его клиентами-заёмщиками.

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 11%.

## 25 Средства клиентов

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Срочные депозиты Государственных ведомств	340,000	99,000
	340,000	99,000
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	785,108	574,129
Срочные депозиты	145,422	449,557
	930,530	1,023,686
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	697,023	356,615
Срочные депозиты	1,438,525	1,213,157
	2,135,548	1,569,772
Итого средства клиентов	3,406,078	2,692,458

Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2020 года общая сумма депозитов десяти крупных клиентов Банка составила 799,305 тысяч сом (2019: 636,530 тысяч сом) либо 24% от общего числа средств клиентов (2019: 24%).

На 31 декабря 2020 года номинальная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 3% до 15% в сомах (2019: от 1% до 16%) и от 1% до 9% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2019: от 1% до 9%).

## 26 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
Кредиторская задолженность	47,083	39,405
Обязательства по аренде	26,836	17,903
Итого прочие финансовые обязательства	73,919	57,308
Полученные предоплаты	10,996	12,132
Прочие налоги к оплате	5,257	4,800
Резерв по условным обязательствам	252	302
Прочие обязательства	13,206	12,246
Итого прочие нефинансовые обязательства	29,711	29,480
Итого прочие обязательства	103,630	86,788

### Обязательство по аренде

Банк имеет договора аренды на головной офис и филиалы. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью (см. **Примечание 12**), каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде.

Арендные платежи имеют фиксированную плату. Арендные договора на недвижимость содержат опцион на продление аренды на дополнительный срок.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
Остаток на 1 января	17,903	30,736
Поступление	27,620	49,233
Переоценка	1,161	1,259
Выбытие	(1,226)	(1,028)
Процентные расходы	2,531	2,662
Арендные платежи	(21,153)	(64,959)
Итого Обязательство по аренде на 31 декабря	26,836	17,903

В 2020 году средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств, применяемая к обязательствам по аренде, признанным в соответствии с МСФО (IFRS) 16, составляет 10,78% (2019 11,2%).

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами. Анализ недисконтированных сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года (см. **Примечание 33.3**).

## 27 Капитал

На 31 декабря 2020 зарегистрированный капитал Банка составляет 670,000 тысяч сом. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 сом за акцию.

Ниже указано участие в акционерном капитале акционеров, владеющих более 5% акций на 31 декабря 2020 и 2019 года:

В тысячах кыргызских сом	2020		2019	
	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала
Джонг Ли Бэк	499,772	74.59	420,318	67.79
Бейшеналиева Назира	76,922	11.48	76,922	12.41
Руи Ванг	61,380	9.16	61,380	9.90
Ди Денг	31,926	4.77	61,380	9.90
	670,000	100	620,000	100

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

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

Внос 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.

## 28 Условные обязательства

### *Налоговое законодательство и судебные разбирательства*

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

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

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

## Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

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

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Гарантии	115,428	96,940
Неиспользованная часть обязательств по предоставлению кредитов	131,132	81,756
Резерв по финансовым гарантиям	(2,555)	(302)
Итого обязательств кредитного характера	244,005	178,394

Анализ изменений ОКУ по финансовым гарантиям представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
Резерв на ОКУ на 1 января	302	559
Чистый пересчет резерва	2,253	(257)
Баланс на 31 декабря	2,555	302

## Обязательства капитального характера

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

## Страхование

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

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

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

## 29 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	2020		2019	
	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
Увеличение в течение года	-	-	-	-
Уменьшение в течение года	-	-	(74)	(705)
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>				
Остаток на 1 января	43,106	6,318	4,909	3,495
Увеличение в течение года	249,055	45,732	99,184	32,927
Уменьшение в течение года	(177,465)	(29,711)	(60,987)	(30,104)
Остаток на 31 декабря	114,696	22,339	43,106	6,318
<i>Прочие обязательства</i>				
Остаток на 1 января	-	1,052	-	12
Увеличение в течение года	-	6,562	-	6,384
Уменьшение в течение года	-	(7,614)	-	(5,344)
Остаток на 31 декабря	-	-	-	1,052
<i>Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе</i>				
Процентный доход по кредитам	-	-	6	51
Процентные расходы по депозитам	1,075	119	1,402	135

*Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:*

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Зарплата и премии	18,685	19,037
Отчисления в социальный фонд	32,145	3,330
Итого вознаграждения руководящему персоналу	50,830	22,367

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

## 30 Оценка справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае не котируемых торговых и имеющихся 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).

### 30.1 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 категорирована оценка справедливой стоимости.

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,757,650	-	1,757,650	1,757,650
Средства в других финансовых институтах	-	174,554	-	174,554	174,554
Кредиты и авансы клиентам	-	2,691,706	-	2,691,706	2,691,706
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	303,491	-	303,491	303,491
Прочие финансовые активы	-	26,551	-	26,551	26,551

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых организаций	-	928,793	-	928,793	928,793
Средства клиентов	-	3,406,078	-	3,406,078	3,406,078
Прочие финансовые обязательства	-	73,919	-	73,919	73,919

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
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
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых организаций	-	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

### *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 (2019: от 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 суммой, выплачиваемая на отчетную дату.

## 30.2 Финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Производные финансовые инструменты	-	230	-	230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	5,092	-	5,092
Инвестиции оцениваемые через ПСД	-	300	-	300
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Производные финансовые обязательства	-	3,168	-	3,168

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2019

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

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/ Деривативы*

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

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

## 31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
<b>ФИНАНСОВЫЕ АТИВЫ</b>			
Производные финансовые активы	50,116	50,346	230
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные финансовые обязательства	24,795	21,627	3,168

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2019

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

## 32 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. **Прим. 33.3** раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Банка:

В тысячах кыргызских сом

2020

	До вос- требования 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
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1,757,650	-	-	1,757,650	-	-	-	1,757,650
Средства в других финансовых институтах	3,511	-	10,126	13,637	160,917	-	160,917	174,554
Производные финансовые активы	230	-	-	230	-	-	-	230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	92	92	5,000	-	5,000	5,092
Кредиты и авансы клиентам	2,443	8,965	201,244	212,652	2,294,990	184,064	2,479,054	2,691,706
Инвестиции оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	300	300	300
Инвестиции учитываемые по амортизированной стоимости	1,729	3,536	33,549	38,814	100,817	163,860	264,677	303,491
Прочие финансовые активы	26,551	-	-	26,551	-	-	-	26,551
	<u>1,792,114</u>	<u>12,501</u>	<u>245,011</u>	<u>2,049,626</u>	<u>2,561,724</u>	<u>348,224</u>	<u>2,909,948</u>	<u>4,959,574</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства финансовых институтов	127,588	8,629	449,416	585,633	303,258	39,902	343,160	928,793
Средства клиентов	1,605,650	319,661	958,385	2,883,696	522,382	-	522,382	3,406,078
Производные финансовые обязательства	-	3,168	-	3,168	-	-	-	3,168
Прочие финансовые обязательства	48,301	2,151	8,823	59,275	12,408	2,236	14,644	73,919
	<u>1,781,539</u>	<u>333,609</u>	<u>1,416,624</u>	<u>3,531,772</u>	<u>838,048</u>	<u>42,138</u>	<u>880,186</u>	<u>4,411,958</u>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<u>10,575</u>	<u>(321,108)</u>	<u>(1,171,613)</u>	<u>(1,482,146)</u>	<u>1,723,676</u>	<u>306,086</u>	<u>2,029,762</u>	<u>547,616</u>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<u>10,575</u>	<u>(310,533)</u>	<u>(1,482,146)</u>		<u>241,530</u>	<u>547,616</u>		

	До вос- требования 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
<b>АКТИВЫ</b>								
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
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
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>28,202</b>	<b>(168,548)</b>	<b>(945,888)</b>	<b>(1,086,234)</b>	<b>1,467,660</b>	<b>167,521</b>	<b>1,635,181</b>	<b>548,947</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>28,202</b>	<b>(140,346)</b>	<b>(1,086,234)</b>		<b>381,426</b>	<b>548,947</b>		

### 33 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 вероятна в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

### *Снижение риска*

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

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

## Чрезмерные концентрации риска

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

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

### 33.1 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.

#### 33.1.1 Анализ кредитного качества

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

В тысячах кыргызских сом

2020

Внутренний рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	12МОКУ	ОКУВС кредитно-необесцененный	ОКУВС кредитно-обесцененный	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	1,015,818	-	-	1,343,843
Стандарт	744,811	-	-	416,786
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,760,629	-	-	1,760,629
Резерв под обесценение	(2,979)	-	-	(2,979)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>1,757,650</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,757,650</b>

**Внутренний рейтинг***Средства в банках и других финансовых учреждениях*

	Этап 1 12МОКУ	Этап 2 ОКУВС кредитно- необесцененный	Этап 3 ОКУВС кредитно- обесцененный	Итого
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	177,931	-	-	177,931
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	177,931	-	-	177,931
Резерв под обесценение	(3,377)	-	-	(3,377)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>174,554</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>174,554</b>

*Кредиты и авансы клиентам*

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	2,556,380	-	-	2,556,380
Низкий	-	219,247	-	219,247
Неработающие	-	-	55,697	55,697
Валовая балансовая стоимость	2,556,380	219,247	55,697	2,831,324
Резерв под обесценение	(75,597)	(29,480)	(34,541)	(139,618)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>2,480,783</b>	<b>189,767</b>	<b>21,156</b>	<b>2,691,706</b>

*Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости*

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	304,442	-	-	304,442
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	304,442	-	-	304,442
Резерв под обесценение	(951)	-	-	(951)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>303,491</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>303,491</b>

*Прочие финансовые активы*

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	26,700	-	-	26,700
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	10,424	10,424
Валовая балансовая стоимость	26,700	-	10,424	37,124
Резерв под обесценение	(149)	-	(10,424)	(10,573)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>26,551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,551</b>

В тысячах кыргызских сом

2020

**Внутренний рейтинг***Кредитные обязательства и финансовые гарантии*

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
	<b>12мОКУ</b>	<b>ОКУВС кредитно-необесцененный</b>	<b>ОКУВС кредитно-обесцененный</b>	
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	246,560	-	-	246,560
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	<u>246,560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>246,560</u>
Резерв под обесценение по гарантиям	(2,555)	-	-	(2,555)

В тысячах кыргызских сом

2019

**Внутренний рейтинг***Денежные средства и их эквиваленты*

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
	<b>12мОКУ</b>	<b>ОКУВС кредитно-необесцененный</b>	<b>ОКУВС кредитно-обесцененный</b>	
Высокий	516,047	-	-	833,919
Стандарт	701,250	-	-	383,378
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	<u>1,217,297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,217,297</u>
Резерв под обесценение	(3,683)	-	-	(3,683)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<u><u>1,213,614</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,213,614</u></u>

*Средства в банках и других финансовых учреждениях*

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	149,680	-	-	149,680
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	<u>149,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>149,680</u>
Резерв под обесценение	(554)	-	-	(554)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<u><u>149,126</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>149,126</u></u>

*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	<u>2,107,664</u>	<u>71,860</u>	<u>32,802</u>	<u>2,212,326</u>
Резерв под обесценение	(11,320)	(10,874)	(17,753)	(39,947)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<u><u>2,096,344</u></u>	<u><u>60,986</u></u>	<u><u>15,049</u></u>	<u><u>2,172,379</u></u>

Внутренний рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	12МОКУ	ОКУВС кредитно- необесцененный	ОКУВС кредитно- обесцененный	
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	319,128	-	-	319,128
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	319,128	-	-	319,128
Резерв под обесценение	(944)	-	-	(944)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>318,184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318,184</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>				
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)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>13,781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,781</b>
<i>Кредитные обязательства и финансовые гарантии</i>				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	178,696	-	-	178,696
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	178,696	-	-	178,696
Резерв под обесценение по гарантиям	(302)	-	-	(302)

### 33.1.2 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 или индивидуальной 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 однородных 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, НБКР, Правительство НБКР 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. Включая:

- Рост ВВП и рост ИПЦ (индекс потребительских цен);
- Безработица;
- Инфляция.

### 33.1.3 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	1,344,937	70,850	341,863	1,757,650
Средства в других финансовых институтах	174,554	-	-	174,554
Производные финансовые активы	-	230	-	230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5,092	-	-	5,092
Кредиты и авансы клиентам	2,691,706	-	-	2,691,706
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	300	-	-	300
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	303,491	-	-	303,491
Прочие активы	7,928	18,623	-	26,551
На 31 декабря 2020г.	<u>4,528,008</u>	<u>89,703</u>	<u>341,863</u>	<u>4,959,574</u>
На 31 декабря 2019г.	<u>3,526,273</u>	<u>78,435</u>	<u>298,556</u>	<u>3,903,264</u>

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

### 33.1.4 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 предоплаты 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	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Кредиты, обеспеченные недвижимым имуществом	2,480,708	1,940,271
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	24,030	10,403
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	39,959	5,270
Кредиты, обеспеченные депозитами и денежными средствами	-	460
Необеспеченные кредиты	286,627	255,922
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	<u>2,831,324</u>	<u>2,212,326</u>

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.

### 33.2 Рыночный риск

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

#### *Риск процентной ставки*

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

#### *Валютный риск*

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

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

изменениям в справедливой стоимости валютных свопов и форвардов, используемых в качестве хеджирования денежных потоков, и 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	2020		2019	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Валюта				
Американский доллар	+15	5,120	+10	3,632
Американский доллар	(15)	(5,120)	(10)	(3,632)

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом	Конвертируемая валюта		Прочая валюта	Итого
	Сом	валюта		
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	517,620	1,194,629	45,401	1,757,650
Средства в других финансовых институтах	174,554	-	-	174,554
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	5,092	-	-	5,092
Кредиты и авансы клиентам	2,053,075	638,631	-	2,691,706
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	300	-	-	300
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	303,491	-	-	303,491
Прочие финансовые активы	7,254	2,239	17,058	26,551
	<u>3,061,386</u>	<u>1,835,499</u>	<u>62,459</u>	<u>4,959,344</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства финансовых институтов	663,968	255,875	8,950	928,793
Средства клиентов	1,880,820	1,472,098	53,160	3,406,078
Прочие финансовые обязательства	61,417	12,465	37	73,919
	<u>2,606,205</u>	<u>1,740,438</u>	<u>62,147</u>	<u>4,408,790</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов	21,627	(25,330)	765	(2,938)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 года	<u>476,808</u>	<u>69,731</u>	<u>1,077</u>	<u>547,616</u>
Условные обязательства на 31 декабря 2020 года	<u>244,005</u>	-	-	<u>244,005</u>
Итого финансовых активов на 31 декабря 2019 года	<u>2,686,903</u>	<u>1,163,620</u>	<u>52,741</u>	<u>3,903,264</u>
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2019 года	<u>2,201,687</u>	<u>1,100,011</u>	<u>52,597</u>	<u>3,354,295</u>

В тысячах кыргызских сом

	Сом	Конvertируемая валюта	Прочая валюта	Итого
Общий эффект от производных финансовых инструментов на 31 декабря 2019 года	-	(118,266)	118,244	(22)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 года	485,216	(54,657)	118,388	548,947
Условные обязательства на 31 декабря 2019 года	178,394	-	-	178,394

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.

### 33.3 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, армянских драмах 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	
	2020	2019
Норматив ликвидности	92,5%	108,5%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года по контрактным не дисконтированным денежным потокам. См. **прим. 32** для информации об ожидаемых сроках погашения данных обязательств. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, классифицированы, основываясь на предположении, что платеж будет востребован немедленно. Однако, Банк ожидает, что многие из клиентов не потребуют платежа в самые возможно ранние сроки и таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, основанных на истории удерживания депозитов Банка.

В тысячах кыргызских сом

2020

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых институтов	130,878	57,141	466,286	324,930	54,124	1,033,359
Средства клиентов	1,616,645	339,454	1,006,068	542,507	-	3,504,674
Прочие обязательства	48,390	2,518	10,998	12,571	2,666	77,143
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	3,168	-	-	-	-	3,168
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1,799,081</b>	<b>399,113</b>	<b>1,483,352</b>	<b>880,008</b>	<b>56,790</b>	<b>4,603,107</b>

В тысячах кыргызских сом

2019

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	22	-	-	-	-	22
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1,242,296</b>	<b>235,066</b>	<b>1,306,600</b>	<b>697,997</b>	<b>70,929</b>	<b>3,552,888</b>

### 33.4 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.

## 34 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 2020 и 2019гг., нормативный уровень общего капитала, взвешенных по риску активов и уровень адекватности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, и представленный в Национальный Банк Кыргызской Республики на дату проведения аудиторских работ, изложены ниже:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2020	2019
Чистый капитал первого уровня	658,935	605,149
Чистый капитал второго уровня	177,350	158,211
Чистый суммарный капитал	836,285	763,360
Активы, взвешенные с учетом риска	3,283,791	3,001,106

## Не аудированные данные

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
Чистый капитал первого уровня	658,935	605,149
Норматив адекватности суммарного капитала	25.5%	25.4%
Норматив адекватности первого уровня	20.1%	20.2%

Банк соблюдал все внешние требования к капиталу в течение периода.

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 в сумме 600,000 тысяч сом, который необходимо было сформировать до 1 июля 2018 года и соблюдать его в последующие годы.

### 35 Сегментная отчетность

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

### 36 События после отчетной даты

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности никаких существенных событий или сделок, которые должны быть раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» не произошло.