

ОАО «РСК Банк»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
и аудиторское заключение независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-65



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бишкек, Кыргызстан 720040
Телефон +996 (312) 62 33 80
Факс +996 (312) 62 38 56
E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров ОАО «РСК Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 года (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года) («Требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бишкек, Кыргызстан 720040
Телефон +996 (312) 62 33 80
Факс +996 (312) 62 38 56
E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров ОАО «РСК Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 года (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года) («Требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 5, 15 и 26 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют более 56% от величины активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ЕСЛ), что требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none">— своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9). В течение отчетного периода степень использования профессионального суждения в отношении данного ключевого аспекта значительно увеличилась, так как отдельным клиентам Банка была предоставлена одна или несколько отсрочек по погашению в связи с экономическими трудностями в результате последствий пандемии COVID-19;	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none">— Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в соответствующие Стадии.— По выборке кредитов, выданных клиентам, мы проверили корректность определения Банком стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. Кроме того, мы провели оценку Банка в отношении обоснованности предоставления клиентам льгот по оплате в связи с COVID-19 с точки зрения значительного повышения кредитного риска.— В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы и внедрения соответствующих моделей, которые основаны на исторической информации, дополненной факторами макроэкономической корректировки на основе экономических прогнозов, а также сверили исходные данные с первичными документами на выборочной основе.

<p>— оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD);</p> <p>— прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, относящихся к Стадии 3.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, которая увеличилась в результате событий, связанных с COVID-19, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>— Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>Мы оценили предсказательную способность методологии Банка путем сравнения оценок, сделанных по состоянию на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	--

Ответственность 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 его 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 аудиторов 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



ОАО «РСК Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Сергей Мещеряков
Поверенный



Аида Асырандиева
Исполнительный директор ОсОО «КПМГ Бишкек»,
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики
квалификационный сертификат аудитора
Серия А, №0232 от 13 ноября 2014 года

27 марта 2021 года

	Примечание	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	2,433,184	2,212,204
Процентный расход	6	(1,017,017)	(908,742)
Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам		1,416,167	1,303,462
(Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам	7	(504,053)	16,543
Чистый процентный доход		912,114	1,320,005
Комиссионные доходы	8	500,281	520,421
Комиссионные расходы	8	(172,521)	(158,756)
Чистый комиссионный доход		327,760	361,665
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		12,274	(170)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	9	213,639	110,050
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам		2,711	(39,433)
Прочий доход		7,072	4,076
Операционный доход		563,456	436,188
Операционные расходы	10	(1,428,924)	(1,335,930)
Прибыль до налогообложения		46,646	420,263
Расход по налогу на прибыль	11	(447)	(30,174)
Прибыль за год		46,199	390,089
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть в последствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости:			
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37,661	(160,695)
Итого совокупного дохода за год		83,860	229,394

Финансовая отчетность была одобрена руководством 27 марта 2021 года и от имени руководства без подписали:

От имени руководства Банка:

Омгров, А.И.
 Председатель Правления

27 марта 2021 года
 Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
 Главный бухгалтер

27 марта 2021 года
 Бишкек, Кыргызская Республика

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	8,423,304	4,839,964
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	13	693,893	1,915,006
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	13	1,686,382	1,278,166
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	14	259,934	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	105,925	98,606
Кредиты, выданные клиентам			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15, 20	6,874,261	5,360,709
Кредиты, выданные розничным клиентам	15, 20	9,679,984	8,322,367
Основные средства и нематериальные активы	16	1,122,422	1,128,487
Прочие активы	17	631,446	463,841
Всего активов		29,477,551	23,407,146
Обязательства			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	178,405	176,264
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	19	7,855,003	4,868,991
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	19	12,628,022	11,638,589
Прочие привлеченные средства	20	5,134,962	3,039,764
Обязательства по аренде		72,371	56,890
Прочие обязательства	21	582,041	683,761
Всего обязательств		26,450,804	20,464,259
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	2,333,267	2,136,682
Резерв изменений справедливой стоимости		190,920	153,259
Нераспределенная прибыль		502,560	652,946
Всего собственного капитала		3,026,747	2,942,887
Всего обязательств и собственного капитала		29,477,551	23,407,146

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	2,011,193	313,954	393,371	2,718,518
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16, за вычетом налога	-	-	(5,025)	(5,025)
Совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	390,089	390,089
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	(160,695)	-	(160,695)
Всего совокупного дохода	-	(160,695)	390,089	229,394
Операции с собственниками				
Выпуск акций (Примечание 22)	125,489	-	(125,489)	-
Всего операций с собственниками	125,489	-	(125,489)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года		153,259	652,946	2,942,887
Совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	46,199	46,199
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	37,661	-	37,661
Всего совокупного дохода	-	37,661	46,199	83,860
Операции с собственниками				
Выпуск акций (Примечание 22)	196,585	-	(196,585)	-
Итого операций с собственниками	196,585	-	(196,585)	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	2,333,267	190,920	502,560	3,026,747

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2020 г.	2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	46,646	420,263
Корректировки: (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам	504,053	(16,543)
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	(2,711)	39,433
Процентные доходы	(2,433,184)	(2,212,204)
Процентные расходы	1,017,017	908,741
Амортизация основных средств и нематериальных активов	160,787	147,889
Курсовая разница	15,249	1,914
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(692,143)	(710,508)
Изменение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(7,300)	15,710
Кредиты, выданные клиентам	(2,287,998)	(1,982,237)
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	(259,934)	
Прочие активы	(64,027)	343,458
Изменение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,141	10,265
Текущие счета и депозиты клиентов	2,882,278	1,765,098
Прочие обязательства	(91,883)	248,788
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(518,866)	(309,426)
Проценты полученные	2,212,651	2,278,149
Проценты уплаченные	(993,710)	(908,219)
Налог на прибыль уплаченный	(24,113)	(34,254)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	675,961	1,026,250
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(115,300)	(181,581)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,791,004)	(785,938)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг	2,632,357	740,943
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	726,053	(226,576)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих заемных средств	2,861,416	1,251,591
Погашение обязательств по аренде	(35,074)	(34,849)
Погашение прочих привлеченных средств	(1,035,844)	(725,292)
Приток денежных средств от финансовой деятельности	1,790,498	491,450
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	3,192,513	1,291,124
Влияние изменения курса иностранных валют	423,802	(1,779)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(32,974)	12,636
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4,839,964	3,537,980
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	8,423,304	4,839,964

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Общая информация

ОАО «РСК Банк» (далее – «Банк») был образован в Кыргызской Республике как «Расчётно-сберегательная компания» 22 июля 1996 года. Основными видами деятельности в настоящий момент являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, перевод платежей, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с генеральными лицензиями № 33 и № 33/1 от 3 октября 2008 года, и является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике.

Банк зарегистрирован по адресу Кыргызская Республика, 720010, город Бишкек, ул. Московская, 80/1.

12 октября 2020 года Банк ликвидировал дочернюю компанию – ОАО «Центр проектного финансирования регионального развития», зарегистрированного 25 июля 2019 г. по адресу г. Бишкек, ул. Усенбаева, 38/1., которое не осуществляло деятельность с даты своей регистрации.

Головной офис Банка находится в городе Бишкек. Банк имеет 52 филиала и 34 сберегательных кассы, расположенные в Бишкеке и других городах Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2020 года списочная численность работников Банка составила 1,374 человек (31 декабря 2019 года: 1,404 человека).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 100% акций Банка принадлежат Фонду по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 27 марта 2021 года.

2. Операционная среда

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Кыргызской Республики. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Кыргызстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Кыргызской Республике.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на всей территории страны чрезвычайное положение на период с 31 марта 2020 года на срок до 21 мая 2020 года.

В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

Специфика экономического сектора Кыргызстана оказалась особо чувствительной к глобальному шоку. Из значимых факторов, которые напрямую или косвенно влияют на экономическую ситуацию в стране можно выделить денежные переводы трудовых мигрантов, рэкспортную торговлю и туризм.

Для поддержания непрерывности деятельности Банк принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Также Банк обеспечивает организацию работы функций, осуществляющих обработку операций клиентов и бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, Call-center, службы доставки платежных карт.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение годового периода, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк скорректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Кыргызской Республике на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

3. Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом, который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч сом.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – см. Примечание 4(е)(i).
- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – см. Примечание 5.
- Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ - Примечание 15.
- Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств - Примечание 20.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – см. Примечание 5, в части обесценения кредитов, выданных клиентам – см. Примечание 15.

4. Основные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Процентные доходы и расходы**Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банка оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информацию о том, когда финансовые активы являются кредитно-обесцененными см. в Примечании 4(А)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают проценты по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

(в) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 4(б)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают кассовую наличность, счета типа «Ностро» в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства

и. Классификация

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 4(р)(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 4(Δ)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки НБКР, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т. е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 4(а)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. (См. Примечание 4(б)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникающая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iv. Обесценение

См. также Примечание 5.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 5).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» и «Стадии 3».

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 5.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 4(е)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 5).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период 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 проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения (относятся к финансовым активам «Стадии 3»). Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «восстановление (создание) резерва под убытки от обесценения по процентным активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

(е) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении, включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(е)(i)). Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ж) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 4 (е)).

(з) Депозиты, прочие привлеченные средства

Депозиты и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(и) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки. (см. Примечание 5).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(к) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	5 - 50 лет
Мебель и оборудование	5 - 10 лет;
Компьютеры	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Благоустройство арендованной собственности	2-5 лет.

(л) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 20 лет.

(м) Аренда

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

(н) Изъятые имущество

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, в которой они отражались бы (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

(о) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(п) Акционерный капитал

i. Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(р) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении: временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетах и допущениях и может включать ряд профессиональных суждений относительно будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(с) Сегментная отчетность

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка сконцентрированы в Кыргызстане, и прибыль получена из сделок, осуществленных в, и связанных с Кыргызстаном. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Председатель Правления, также получает и рассматривает информацию о Банке в целом.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Реформы базовой процентной ставки (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 16)

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой.

Когда основа для определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и/или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо прерывов.

Прочие стандарты

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

- *Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);*
- *Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»;*
- *Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);*
- *Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);*
- *Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

5. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 26.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обеспечения

См. описание учетной политики в Примечании 4.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Параметром, определяющим увеличение кредитного риска кредитов в Банке, является количество дней просрочки, а также получение информации о значительных финансовых затруднениях заемщика, например, потере работы, утрате постоянного источника дохода или признаках банкротства заемщика, пролонгация или реструктуризация кредита («качественные характеристики значительного увеличения кредитного риска»).

Определение значительного повышения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Банк использует следующие критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая выручку и чистую прибыль за последние шесть месяцев по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- качественные показатели;
- соблюдение требований отрасли, в которой работает заемщик, последствия COVID-19;
- наступление дефолта по другим обязательствам заемщика.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней для кредитов, предоставленных корпоративным и розничным клиентам. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит, либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные - например, нарушение ковенантов;
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный. Ниже представлена вероятность наступления различных сценариев для сегментов кредитного портфеля:

	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный
Корпоративные клиенты	60	10	30
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	60	10	30
Потребительские кредиты	60	10	30

Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики Кыргызской Республики, а также данные международных институтов, как Всемирный Банк и Международный валютный фонд.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2020 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за год, заканчивающийся 31 декабря 2021 годов.

	Пессимистичный 2021	Базовый 2021	Оптимистичный 2021
Номинальный ВВП (в млрд. USD)	7,2535	8,4500	9,6464
Обменный курс (средний, USD)	96,8903	84,8000	72,7097
Индекс потребительских цен (%)	8.39	5.50	2.33
Уровень безработицы (%)	6.98	6.60	6.19

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за 2015 - 2020 годы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, представленной в Примечании 4(д)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 4(А)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по состояниям – количеству дней просрочки. Матрица переходов наглядно описывает миграцию кредитов по дням просрочки за рассматриваемый временной период.

Для построения матрицы переходов используются развёрнутые данные кредитных портфелей Банка за рассматриваемый период.

Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Расчет LGD:

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Расчет EAD:

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, и при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются. В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	6,593,311	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения Moody's
Инвестиции в ценные бумаги	2,380,277	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения Moody's

6. Чистый процентный доход

	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	2,003,817	1,822,426
Инвестиционные ценные бумаги	343,801	344,565
Денежные средства и их эквиваленты	73,077	37,937
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6,671	4,926
Процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	5,818	2,349
	2,433,184	2,212,204
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	848,256	753,029
Прочие привлеченные средства	137,203	129,455
Обязательства по аренде	3,657	4,395
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	27,901	21,863
	1,017,017	908,742
Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам	1,416,167	1,303,462

7. (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам

	2020 г.	2019 г.
Кредиты, выданные клиентам	(527,875)	21,545
Денежные средства и их эквиваленты	32,975	1,779
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(46)	401
Инвестиционные ценные бумаги	(9,107)	(7,182)
	(504,053)	16,543

8. Комиссионные доходы и расходы

	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	191,518	230,809
Платежные карты	130,412	131,425
Денежные переводы	65,623	68,552
Обслуживание банковских счетов	59,989	45,413
Аккредитивы и банковские гарантии выданные	7,814	10,054
Прочие комиссионные доходы	44,925	34,168
	500,281	520,421
Комиссионные расходы		
Платежные карты	159,143	145,931
Открытие и обслуживание корреспондентских счетов	7,344	7,523
Гроссовые платежи	5,821	5,104
Межбанковские сделки	213	198
	172,521	158,756

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основании возмещения, указанного в договоре с покупателем. Банк признает выручку, когда предоставляет услугу клиенту.

Характер и сроки выполнения обязательств по исполнению в договорах с клиентами, включая существенные условия оплаты и соответствующие политики признания выручки, следующие:

Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, расчетно-кассовые операции, операции с иностранной валютой и комиссионное за обслуживание.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает ставки отдельно для физических и юридических лиц.

Комиссия за транзакции за обмен, транзакции в иностранной валюте и овердрафты начисляются на счет клиента при совершении транзакции.

Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных ставках.

Доход от обслуживания счета признается со временем по мере предоставления услуг.

Вознаграждение за проведение транзакций признается в момент совершения соответствующей операции.

9. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

	2020 г.	2019 г.
Торговые операции, нетто	228,888	111,964
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(15,249)	(1,914)
	213,639	110,050

10. Операционные расходы

	2020 г.	2019 г.
Вознаграждения работникам	771,061	704,766
Налоги по заработной плате и выплаты	131,310	120,449
	902,371	825,215
Амортизация основных средств и нематериальных активов	160,787	147,889
Расходы на ремонт и техническое обследование	110,551	108,768
Расходы на охрану	63,327	58,840
Отчисления в Фонд страхования депозитов	36,746	30,913
Расходы по аренде помещений	24,934	22,007
Коммуникационные расходы (связь)	16,870	18,157
Расходы на канцелярские принадлежности	16,851	19,194
Расходы на рекламу и маркетинг	15,698	17,634
Расходы по оплате юридических и профессиональных услуг	15,515	8,765
Расходы по инкассации	11,820	10,226
Расходы на коммунальные услуги	10,602	9,985
Расходы на информационные технологии	6,276	8,945
Командировочные расходы	4,141	10,287
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	2,491	1,390
Представительские расходы	1,635	9,484
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,351	1,204
Подготовка кадров	1,008	3,882
Расходы межбанковского процессингового центра	-	-
Прочие расходы	25,950	23,145
	526,553	510,715
	1,428,924	1,335,930

11. Налог на прибыль

Банк оценивает и отражает свой текущий налог на прибыль к уплате и свою налоговую базу в составе активов и обязательств в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от МСФО. В течение 2020 и 2019 годов на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду возможности наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	2020 г.	2019 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	24,323	31,673
Расход по отложенному налогу на прибыль	(23,876)	(1,499)
Расход по налогу на прибыль	447	30,174

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года 2020 г.	Эффективная процентная ставка	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года 2019 г.	Эффективная процентная ставка
Прибыль до налогообложения	46,646		420,263	
Налог по установленной ставке	4,665	10.00%	42,026	10.00%
Налоговый эффект постоянных разниц	(4,218)	(9.04%)	(11,852)	(2.9%)
Расход по налогу на прибыль	447	0.96%	30,174	7.2%

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2020 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2020 года
Временные разницы:				
Основные средства и нематериальные активы	45,632	(2,937)	-	42,705
Кредиты, выданные клиентам	19,035	(21,379)	-	(2,344)
Кредиты и авансы, выданные банкам	284	(1)	-	283
Инвестиции в ценные бумаги	15,326	-	4,185	19,510
Денежные средства и их эквиваленты	(3,473)	3,298	-	(176)
Резерв по гарантиям и прочим кредитным обязательствам	(289)	(1,309)	-	(1,598)
Обязательства по аренде	(5,689)	(1,548)	-	(7,237)
Всего отложенных налоговых обязательств	70,826	(23,875)	4,185	51,145

	Остаток на 1 января 2019 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2019 года
Временные разницы:				
Основные средства и нематериальные активы	34,660	10,972	-	45,632
Кредиты, выданные клиентам	22,430	(3,395)	-	19,035
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	284	-	284
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	15,326	15,326
Денежные средства и их эквиваленты	(3,651)	178	-	(3,473)
Резерв по гарантиям и прочим кредитным обязательствам	561	(850)	-	(289)
Обязательства по аренде	-	(5,689)	-	(5,689)
Всего отложенных налоговых обязательств	54,000	1,500	15,326	70,826

12. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают следующие компоненты:

	2020 г.	2019 г.
Денежные средства в кассе	1,665,408	2,250,866
Счета типа «ностро» в НБКР	1,380,144	1,239,378
Счета типа «ностро» в НБКР, нетто	1,379,934	1,206,163
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,673,820	355,049
- с кредитным рейтингом от A- до A+	148,029	227,530
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	18,773	36,327
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	38,528	47,521
- с кредитным рейтингом от B- до B+	48,575	18,236
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2,927,725	684,664
Итого счетов типа «ностро» в других банках, нетто	2,927,659	683,488
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБКР с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	400,092	300,116
Итого срочных депозитов в НБКР, нетто	400,092	299,904
Ноты Национального банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,887,109	399,674
Ноты НБКР, за вычетом оценочного резерва под убытки	1,885,626	399,543
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	164,585	-
Всего эквивалентов денежных средств	2,450,303	699,447
Оценочный резерв под убытки	(1,759)	(34,734)
Всего денежных средств и их эквивалентов	8,423,304	4,839,964

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований, на ежедневной основе, должен составлять не менее 70% от объема обязательных резервов Банка (31 декабря 2019 года: 80%). По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, размер обязательных резервов на счетах в НБКР составил 1,435,891 тыс. сом и 1,056,324 тыс. сом, соответственно. Возможность Банка снимать денежные средства с таких счетов не ограничена законодательством Кыргызстана. Банк может использовать весь остаток средств на корреспондентском счете в течение банковского дня, но в конце дня остаток должен составлять не менее 70% от суммы обязательных резервных требований.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Никакие счета и депозиты в банках не являются просроченными. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет два банка (2019 год: два банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 6,600,934 тыс. сом (2019 год: 2,294,209 тыс. сом).

На 31 декабря 2020 года у Банка имеется дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО на сумму 164,585 тыс. сом заключенная с ОАО Кыргызкоммерцбанк со сроком на один месяц. По данной сделке в залоге имеются государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики, справедливая стоимость которых превышает балансовую стоимость дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов ноты Национального банка КР представляют собой краткосрочные ноты до одного месяца, со средней доходностью 4.56% (2019: 3.78%).

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

	2020 г.		2019 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	34,734	34,734	36,513	36,513
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(32,975)	(32,975)	(1,779)	(1,779)
Остаток на 31 декабря	1,759	1,759	34,734	34,734

13. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов инвестиционные ценные бумаги, представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	2,380,277	3,193,172
	2,380,277	3,193,172

(а) Кредитное качество инвестиционных ценных бумаг

	2020 г.		2019 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
С кредитным рейтингом ВВ-	2,380,277	2,380,277	3,193,172	3,193,172
Балансовая стоимость	2,380,277	2,380,277	3,193,172	3,193,172

(б) Анализ изменений оценочного резерва под убытки

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам:

	2020 г.		2019 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Остаток на 1 января	42,363	42,363	35,180	35,180
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	4,052	4,052	(112)	(112)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	5,056	5,056	7,295	7,295
Остаток на 31 декабря	51,471	51,471	42,363	42,363

Оценочный резерв под убытки, указанный выше, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов государственные казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики в сумме 1,686,383 тыс. сом и 1,278,166 тыс. сом, соответственно, служат обеспечением полученных займов (Примечание 20).

Инвестиционные ценные бумаги не являются просроченными.

14. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства банков и депозиты в залоге представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Кредиты выданные и депозиты банков и микрофинансовых организаций		
Стадия 1	109,147	101,782
Оценочный резерв под убытки	(3,222)	(3,176)
	105,925	98,606
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	259,934	-
Всего депозитов в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	259,934	-

Кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам не являются просроченными и относятся к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выдал кредиты микрофинансовым организациям на общую сумму 105,700 тыс. сом (31 декабря 2019 года: 98,400 тыс. сом), и получил обеспечение в виде депозитов микрофинансовых организаций на сумму 122,322 тыс. сом (31 декабря 2018 года: 103,523 тыс. сом) (Примечание 18). Руководство Банка считает, что данные транзакции представляют собой скорее обеспеченные займы, чем производные инструменты, и поэтому представило их на валовой основе. Займы предоставлены в соответствии с соглашениями о кредитных линиях, согласно которым займы и депозиты, служащие обеспечением этих займов, имеют различные сроки погашения и суммы, и, следовательно, учитываются как отдельные инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства в размере 259,934 тыс. сом, служат обеспечением по займам, полученным на кредитном аукционе Национального банка Кыргызской Республики (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк не имеет счетов в банках и прочих финансовых институтах, остатки на которых превышают 10% собственного капитала.

15. Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов кредиты, выданные клиентам, представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,998,063	5,979,553
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	7,483,185	6,511,747
Потребительские кредиты	2,665,979	2,093,043
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	10,149,164	8,604,790
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18,147,227	14,584,343
Резерв под обесценение	(1,592,982)	(901,267)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16,554,245	13,683,076

В числе других участников рынка Банк принимает участие в ряде государственных программ по предоставлению доступного финансирования заемщикам, отвечающим определенным критериям на получение финансирования. Банк рассматривает займы, предоставленные в рамках данных программ, как имеющие особый характер и представляющие собой отдельные сегменты. В результате займы, выданные в рамках этих программ, рассматриваются как часть обычной сделки, и, соответственно, предоставленное возмещение рассматривается как справедливая стоимость на дату признания. Подробная информация об этих программах раскрывается в Примечании 20, а суммы кредитов, выданных в рамках данных программ, представлены в Примечании 15(Δ) далее.

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	2020 г.				2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	192,355	133,828	575,084	901,267	173,685	86,220	617,360	877,265
Перевод со Стадии 1	(96,968)	53,343	43,625	-	(26,217)	15,854	10,363	-
Перевод со Стадии 2	191	(83,201)	83,010	-	11,850	(48,444)	36,596	-
Перевод со Стадии 3	2,436	12,194	(14,629)	-	25,480	46,969	(72,449)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(57,204)	94,724	363,532	401,053	(96,311)	33,940	(64,066)	(126,437)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	126,822	-	-	126,822	104,891	-	-	104,891
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	59,654	59,654	-	-	50,338	50,338
Изменения курса валют и прочие изменения	9,669	15,374	79,143	104,186	(1,022)	(711)	(3,056)	(4,789)
Остаток на 31 декабря	177,302	226,261	1,189,419	1,592,982	192,354	133,827	575,085	901,267

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	91,704	96,478	430,661	618,844	81,801	66,017	436,658	584,476
Перевод со Стадии 1	(48,098)	23,813	24,285	-	(13,648)	9,123	4,526	-
Перевод со Стадии 2	-	(56,865)	56,865	-	9,082	(35,613)	26,531	-
Перевод со Стадии 3	-	10,782	(10,782)	-	22,324	31,818	(54,142)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(36,884)	76,498	283,065	322,680	(52,331)	25,646	(16,200)	(42,885)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	67,374	-	-	67,374	44,963	-	-	44,963
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	41,353	41,353	-	-	35,578	35,578
Изменения курса валют и прочие изменения	5,402	10,987	57,161	73,550	(487)	(513)	(2,288)	(3,288)
Остаток на 31 декабря	79,499	161,693	882,610	1,123,801	91,704	96,478	430,663	618,844

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса

	2020 г.				2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	68,714	31,518	106,083	206,315	66,450	16,232	166,290	248,972
Перевод со Стадии 1	(38,865)	25,049	13,816	-	(10,255)	5,958	4,297	-
Перевод со Стадии 2	-	(22,268)	22,268	-	1,919	(10,053)	8,134	-
Перевод со Стадии 3	-	758	(758)	-	3,156	15,151	(18,307)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(9,805)	11,114	32,007	33,316	(30,810)	4,398	(65,060)	(91,472)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	43,260			43,260	38,619	-	-	38,619
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков			14,283	14,283	-		11,293	11,293
Изменения курса валют и прочие изменения	2,195	1,170	7,323	10,688	(365)	(167)	(564)	(1,096)
Остаток на 31 декабря	65,498	47,342	195,022	307,863	68,714	31,519	106,083	206,315

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным розничным клиентам

	2020 г.				2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	31,937	5,831	38,340	76,108	25,434	3,971	14,412	43,817
Перевод со Стадии 1	(10,004)	4,481	5,524	-	(2,314)	774	1,540	-
Перевод со Стадии 2	191	(4,069)	3,878	-	848	(2,778)	1,931	-
Перевод со Стадии 3	2,436	654	(3,090)	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(10,515)	7,111	48,460	45,056	(13,170)	3,896	17,194	7,920
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	16,188	-	-	16,188	21,309	-	-	21,309
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,018	4,018	-	-	3,467	3,467
Изменения курса валют и прочие изменения	2,072	3,217	14,659	19,948	(170)	(31)	(204)	(404)
Остаток на 31 декабря	32,305	17,226	111,787	161,318	31,937	5,831	38,340	76,108

Существенные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение периода, которые способствовали изменениям в оценочном резерве на убытки, были следующими:

- Объем кредитов, выданных в течение года, увеличил валовую балансовую стоимость кредитного портфеля на 8,655,600 тыс. сом с соответствующим увеличением резерва на 126,882 тыс. сом;
- Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов на Стадии 3 на 2,855,245 тыс. сом привело к увеличению резервов на 614,336 тыс. сом, из них:
 - Самое существенное ухудшение наблюдается по кредитам выданным корпоративным клиентам, где валовая балансовая стоимость кредитов на Стадии 3 увеличилась на 2, 208,823 тыс. сом, с увеличением резервов на 451,948 тыс. сом;
 - По кредитам выданным субъектам малого и среднего бизнеса увеличение валовой балансовой стоимости кредитов на Стадии 3 составило 431,222 тыс. сом, с соответствующим увеличением резервов на 88,939 тыс. сом;
 - По кредитам выданным розничным клиентам увеличение валовой балансовой стоимости кредитов на Стадии 3 составило 215,201 тыс. сом, с соответствующим увеличением резервов на 73,448 тыс. сом.

- Валовая балансовая стоимость по всем выданным кредитам на Стадии 2 увеличилась на 3,247,810 тыс. сом, что привело к увеличению резервов на 92,433 тыс. сом;

Комбинация следующих причин привела к существенному увеличению кредитов, выданным корпоративным клиентам, классифицированных в Стадию 2:

- предоставление отсрочки платежей на срок от 3 до 12 месяцев;
 - функционирование заемщика в отрасли, подвергшейся влиянию COVID-19 в части приостановления деятельности в период карантина, объявленного Правительством Кыргызской Республики, а также последующим снижением операционной активности по сравнению с «доковидным» периодом. Примеры таких отраслей приведены в Примечании 2;
 - кредиты, деноминированные в долларах США, тогда как основные денежные потоки заемщика – в соммах на фоне девальвации в 2020 году;
 - ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая показатели выручки, EBITDA и чистой прибыли, за последние шесть месяцев по отношению к аналогичному периоду предыдущего года на 20% и более;
 - снижение оборотов на расчетном счете заемщика за последние шесть месяцев на 20% и более;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года по заемщикам не закончился период отсрочки, либо после завершения периода отсрочки не было своевременно осуществлено не менее 3 платежей.
- При этом произошли значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов Стадии 1 за счет погашения ряда кредитов на сумму 2,771,508 тыс. сом, что способствовало уменьшению оценочных резервов под убытки на 48,369 тыс. сом.

Классификация по кредитным продуктам

В течение 2020 и 2019 годов Банк применял следующую классификацию кредитного портфеля:

- Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, включают кредиты, предоставленные юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам на сумму свыше 300,000 долл. США.
- Кредиты, предоставленные клиентам-субъектам малого и среднего бизнеса, включают кредиты, предоставленные юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам на сумму менее 300,000 долл. США, предоставленные на коммерческие цели.
- Кредиты, предоставленные физическим лицам, включали кредиты, предоставленные физическим лицам на сумму менее 300,000 долл. США, предоставленные на некоммерческие цели, включая потребительские кредиты, ипотечные кредиты, овердрафты.

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Определение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 4(е)(iv).

Банк классифицирует кредиты, выданные клиентам в следующие категории на основании количества дней просрочки:

- Непросроченные
- просроченные на срок менее 30 дней;
- просроченные на срок от 30 до 59 дней;
- просроченные на срок от 60 до 89 дней;
- просроченные на срок от 90 до 179 дней;
- просроченные на срок от 180 до 360 дней;
- просроченные на срок более 361 дней.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	2020 г.				2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам								
непросроченные	2,322,629	1,818,004	907,228	5,047,861	4,607,235	295,674	33,588	4,936,497
- просроченные на срок менее 30 дней	392,869	450,364	29,133	872,366	73,389	316,529	31,346	421,264
- просроченные на срок 30-59 дней	-	146,381	158,244	304,625	-	27,733	-	27,733
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	316,270	316,270	-	-	132,707	132,707
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	630,594	630,594	-	-	20,679	20,679
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	497,761	497,761	-	-	183,351	183,351
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	328,586	328,586	-	-	257,322	257,322
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,715,498	2,414,749	2,867,816	7,998,063	4,680,624	639,936	658,993	5,979,553
Резерв под убытки	(79,499)	(161,693)	(882,610)	(1,123,801)	(91,705)	(96,478)	(430,661)	(618,844)
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, балансовая стоимость	2,636,000	2,253,056	1,985,206	6,874,261	4,589,919	543,458	228,332	5,360,709
Кредиты, предоставленные розничным клиентам								
Кредиты субъектам малого бизнеса								
- непросроченные	5,373,283	1,145,837	139,619	6,658,739	6,016,139	20,834	2,253	6,039,226
- просроченные на срок менее 30 дней	57,857	98,323	38,680	194,860	110,102	27,867	3,689	141,658
- просроченные на срок 30-59 дней	-	65,450	34,407	99,857	-	50,458	4,032	54,490
- просроченные на срок 60-89 дней	-	54,467	81,868	136,335	-	29,602	2,623	32,225
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	190,281	190,281	-	-	48,360	48,360
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	122,786	122,786	-	-	120,700	120,700
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	80,326	80,326	-	-	75,088	75,088
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	5,431,140	1,364,077	687,968	7,483,185	6,126,241	128,761	256,745	6,511,747
Резерв под убытки	(65,498)	(47,342)	(195,022)	(307,863)	(68,713)	(31,518)	(106,083)	(206,315)
Кредиты субъектам малого бизнеса, балансовая стоимость	5,365,642	1,316,735	492,946	7,175,323	6,057,527	97,242	150,662	6,305,431

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

	2020 г.				2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты								
- непросроченные	2,097,149	196,952	58,620	2,352,721	1,978,109	655	311	1,979,075
- просроченные на срок менее 30 дней	39,258	26,303	19,663	85,223	37,951	4,715	6,214	48,880
- просроченные на срок 30-59 дней	-	21,606	14,162	35,768	-	8,300	3,107	11,343
- просроченные на срок 60-89 дней	-	12,935	24,350	37,284	-	6,720	2,428	9,148
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	54,038	54,038	-	-	14,580	14,580
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	60,387	60,387	-	-	19,320	19,320
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	40,556	40,556	-	-	10,634	10,634
Итого потребительские кредиты	2,136,407	257,797	271,776	2,665,979	2,016,060	20,344	56,594	2,092,979
Резерв под убытки	(32,305)	(17,226)	(111,787)	(161,318)	(31,938)	(5,831)	(38,339)	(76,108)
Потребительские кредиты, балансовая стоимость	2,104,102	240,571	159,988	2,504,661	1,984,122	14,513	18,255	2,016,890

(в) Имеющееся обеспечение и другие средства повышения качества кредита

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение (без учета избыточного обеспечения)		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	7,998,063	(1,123,801)	6,874,262	6,850,223	24,038	6,850,223
Малые и средние предприятия	7,483,185	(307,863)	7,175,322	7,120,264	55,058	7,120,264
Потребительские кредиты	2,665,979	(161,318)	2,504,661	2,125,701	378,960	2,504,661
Итого кредитов, выданных клиентам	18,147,227	(1,592,982)	16,554,245	16,096,189	458,056	16,096,189

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение (без учета избыточного обеспечения)		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	5,979,553	(618,844)	5,360,709	5,360,709	-	5,360,709
Малые и средние предприятия	6,511,747	(206,315)	6,305,432	6,295,482	-	6,295,482
Потребительские кредиты	2,093,043	(76,108)	2,016,935	1,665,288	351,597	2,016,936
Итого кредитов, выданных клиентам	14,584,343	(901,267)	13,683,076	13,321,479	351,597	13,683,076

Потребительские кредиты представлены ипотечными кредитами и потребительскими кредитами под залог недвижимости и беззалоговыми потребительскими кредитами.

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2020 года, и имеющемуся в отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,867,816	(882,610)	1,985,206	1,985,206	-	1,985,206
Малые и средние предприятия	687,968	(195,022)	492,946	492,946	-	492,946
Потребительские кредиты	271,776	(111,787)	159,988	159,988	-	159,988
Итого кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	3,827,559	(1,189,419)	2,638,140	2,576,274	-	2,576,274

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2019 года, и имеющемуся в отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	658,993	(430,661)	228,332	228,332	-	228,332
Малые и средние предприятия	256,746	(106,083)	150,663	150,663	-	150,663
Потребительские кредиты	57,410	(38,339)	19,072	19,072	-	19,072
Итого кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	972,314	(575,083)	397,231	397,231	-	397,231

(г) Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 127,576 тыс. сом (2019 году: 112,436 тыс. сом). В течение 2020 года Банк реализовал изъятое залоговое обеспечение чистой балансовой стоимостью в размере 96,994 тыс. сом (2019 год: 199,412 тыс. сом). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2020 г.	2019 г.
Недвижимость	313,149	317,091
Прочие активы	7,754	36,009
Валовая стоимость изъятого обеспечения	320,903	353,100

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения.

В течение 2020 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

(д) Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2020 года потребительские кредиты с чистой балансовой стоимостью 1,020,048 тыс. сом (31 декабря 2019 года: 763,795 тыс. сом), служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым предприятиям, чистой балансовой стоимостью 716,002 тыс. сом (31 декабря 2019 года: 1,280,506 тыс. сом), служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Российско-Кыргызским Фондом развития (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым предприятиям, чистой балансовой стоимостью 1,194,038 тыс. сом (31 декабря 2019 года: 274,054 тыс. сом) служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Национальный банком Кыргызской Республики (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым предприятиям, чистой балансовой стоимостью 1,122,865 тыс. сом служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Госагентством по управлению бюджетными кредитами при МФКР (Примечание 20).

(е) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики в следующих отраслях экономики:

	2020 г.	2019 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и кредиты на развитие малого бизнеса, выданные розничным клиентам:		
Сельское хозяйство	5,855,547	4,551,151
Торговля	3,590,477	2,890,174
Услуги	2,054,167	1,883,478
Производство	2,598,153	1,890,129
Потребительские кредиты	2,388,218	2,093,044
Строительство и ремонт	781,467	639,463
Транспорт и связь	597,960	520,169
Прочие	309,129	116,734
Резерв под обесценение	(1,592,982)	(901,267)
	16,582,137	13,683,076

(ж) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет трех заемщиков (31 декабря 2019 года имеет одного заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам у указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2020 составляет 1,391,556 тыс. сом (31 декабря 2019 года 350,303 тыс. сом).

(з) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(и) Анализ чувствительности

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под убытки по кредитам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 68,743 тыс. сом ниже/выше (31 декабря 2019 года: на 53,607 тыс. сом ниже/выше).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под убытки по кредитам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 290,400 тыс. сом ниже/выше (31 декабря 2019 года: на 249,671 тыс. сом).

16. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов основные средства и нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Земельные участки	Строительство и оборудование к установке	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость										
На 1 января 2019 года	22,859	129,128	396,557	400,238	240,442	82,448	24,982	361,581	-	1,658,235
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	-	-	80,908	80,908
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года	22,859	129,128	396,557	400,238	240,442	82,448	24,982	361,581	80,908	1,739,143
Поступления	-	47,448	1,724	52,033	25,739	22,863	-	34,722	-	184,529
Выбытия	-	(1,781)	(1,267)	(8,962)	(3,971)	(2,236)	(3,160)	(38)	-	(21,412)
Внутреннее перемещение	-	(132,507)	131,386	-	-	-	1,121	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	22,859	42,288	528,400	443,309	262,210	103,075	22,944	396,265	80,908	1,902,258
Поступления	-	14,669	743	38,566	25,219	15,011	-	49,674	39,422	183,302
Выбытия	-	(28,175)	-	(24,891)	(6,933)	(7,845)	(953)	(7,002)	(12,168)	(87,967)
Внутреннее перемещение	-	(20,894)	19,938	57	-	-	899	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	22,859	7,888	549,081	457,041	280,496	110,240	22,891	438,936	108,162	1,997,593
Накопленная амортизация										
На 1 января 2019 года	-	-	88,120	255,639	126,530	67,612	18,159	88,288	-	644,348
Начислено за год	-	-	11,031	40,644	22,775	5,790	2,720	33,153	31,776	147,889
Выбытия	-	-	(452)	(8,659)	(3,921)	(2,236)	(3,160)	(37)	-	(18,465)
На 31 декабря 2019 года	-	-	98,699	287,624	145,384	71,166	17,719	121,404	31,776	773,772
Начислено за год	-	-	12,844	43,270	24,673	8,583	2,578	37,628	31,215	160,791
Выбытия	-	-	-	(24,685)	(6,737)	(7,845)	(953)	(7,002)	(12,168)	(59,390)
На 31 декабря 2020 года	-	-	111,543	306,209	163,320	71,905	19,344	152,029	50,823	875,173
Чистая балансовая стоимость										
На 31 декабря 2019 года	22,859	42,288	429,701	155,685	116,826	31,908	5,226	274,862	49,132	1,128,487
На 31 декабря 2020 года	22,859	7,888	437,538	150,831	117,176	38,335	3,547	286,908	57,339	1,122,421

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, основных средств, которые были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам, не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов сумма полностью амортизированных основных средств составляла 341,062 и 345,419 тыс. сом, соответственно. Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

17. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие активы Банка представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Прочие финансовые активы		
Счета к получению по прочим операциям Банка	277,374	116,597
Счета к получению по платежным системам	64,701	66,003
Счета к получению по системам денежных переводов и прочая дебиторская задолженность по комиссиям	23,865	27,469
Денежные средства в расчетах	22,435	11,649
Прочие активы	45,017	37,565
Минус: резерв под убытки от обесценения	(46,743)	(34,985)
	386,649	224,298
Прочие нефинансовые активы		
Заложенное имущество, на которое обращено взыскание	323,332	353,914
Запасы	24,326	22,299
Предоплаты	23,914	22,982
Прочие активы	7,040	170
Минус: резерв под убытки от обесценения	(133,816)	(159,822)
	244,796	239,543
	631,446	463,841

Кредитное качество прочих финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	2020 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
- непросроченные	386,650	-	386,650
- невозвратные	-	46,742	46,742
Итого прочих финансовых активов	386,650	46,742	433,392
Оценочный резерв под убытки	(1)	(46,742)	(46,743)
Итого прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	386,649	-	386,649
2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
- непросроченные	224,406	-	224,406
- невозвратные	-	34,877	34,877
Итого прочих финансовых активов	224,406	34,877	259,283
Оценочный резерв под убытки	(108)	(34,877)	(34,985)
Итого прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	224,298	-	224,298

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	34,985	159,822	194,807
Чистое создание резерва под обесценение	12,307	(26,006)	(13,699)
Влияние курсовых разниц	(549)	-	(549)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	46,743	133,816	180,559

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	38,713	121,595	160,308
Чистое создание резерва под обесценение	(3,947)	38,227	34,280
Влияние курсовых разниц	219	-	(219)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	34,985	159,822	194,807

18. Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

	2020 г.	2019 г.
Текущие счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	178,405	176,264
	178,405	176,264

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты микрофинансовых организаций на общую сумму 122,322 тыс. сом (в 2019 году: 103,523 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным микрофинансовым организациям (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было банков или финансовых учреждений, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Банка.

19. Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов счета клиентов Банка включали следующее:

	2020 г.	2019 г.
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	7,118,032	4,028,546
- Срочные депозиты	736,971	840,445
	7,855,003	4,868,991
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	9,417,071	8,284,486
- Срочные депозиты	3,210,951	3,354,103
	12,628,022	11,638,589
	20,483,025	16,507,580

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет пять клиентов, остатки на счетах которых превышали 10% собственного капитала (в 2019 году: не имел ни одного). Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составлял 3,819,561 тыс. сом.

20. Прочие привлеченные средства

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства банков и прочих финансовых институтов включают следующее:

	2020 г.	2019 г.
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	1,294,996	251,873
Кредиты от Российско-Кыргызского фонда развития	1,232,222	1,148,638
Кредиты от ОАО «Государственная ипотечная компания»	1,024,247	680,900
Кредиты IV Mikrofinanzfond	-	247,621
Кредиты от Национального банка Кыргызской Республики	922,884	211,989
Кредиты от Банка развития Китая	480,778	498,743
ОАО "Гарантийный фонд"	179,835	-
	5,134,962	3,039,764

Банк получил кредиты от следующих организаций и финансовых институтов:

Наименование организации	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	2020 г.	2019 г.
ОАО «Государственная ипотечная компания»	Сом	3.0%-7.0%	02/01/2031	973,656	680,900
ОАО «Государственная ипотечная компания» (KFW)	Сом	5.0%	20/07/2035	50,591	-
Российско-Кыргызский фонд развития	Доллар США	1.0%	30/01/2025	705,997	429,212
Российско-Кыргызский фонд развития	Доллар США	1.0%	19/05/2025	243,037	282,558
Банк развития Китая	Доллар США	6 мес. LIBOR + 3.6%	5/06/2023	331,832	279,455
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	1.5, 3.5, 5.5, 6.0, 8.0, 10%	11/12/2024	243,323	250,152
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	6.0-10.0%	20/08/2025	450,000	-
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	4.0-11.0%	09/12/2023	600,000	-
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	6.0%	23/10/2023	105,115	223,452
Банк Развития Китая	Доллар США	6 мес. LIBOR + 3.6%	2/11/2021	148,946	219,288
Национальный банк Кыргызской Республики	Сом	4.25%	14/06/2020	922,884	211,291
IV Mikrofinanzfond	Доллар США	6 мес. LIBOR + 4%	23/10/2021	-	158,505
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	6.00%	12/07/2025	93,400	155,360
IV Mikrofinanzfond	Доллар США	7.22%	4/09/2021	-	89,116
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	8.00%	16/11/2022	44,429	57,855
Министерство финансов Кыргызской Республики	Доллар США	1.0%	15/07/2024	1,673	1,721
Национальный банк Кыргызской Республики	Сом	7.0%-9.5%	17/06/2020	-	698
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	6.00%	6/08/2024	40,243	201
ОАО «Гарантийный фонд»	Сом	2.0%	02/06/2024	150,238	-
ОАО «Гарантийный фонд»	Сом	2.0%	29/04/2024	20,003	-
ОАО "Гарантийный фонд"	Сом	2.0%	16/09/2023	9,594	-
Итого прочих привлеченных средств				5,134,962	3,039,764

Банк участвует в ряде государственных программ развития по предоставлению доступного финансирования отдельным заемщикам, которые должны соответствовать определенным критериям, чтобы иметь право на получения финансирования (Примечание 15).

Российско-Кыргызский фонд развития

В рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал два соглашения с Российско-Кыргызским Фондом развития на общую сумму 950,000 тыс. сом. 11 июля 2016 года Банк подписал третье и четвертое соглашения с РКФР на сумму 14,000,000 долларов США. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 5%. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования, предоставляемого международными неправительственными организациями, и предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, данные займы РКФР представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные займы.

Государственная ипотечная компания

1 февраля 2016 года в рамках реализации Программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» (далее – «Программа») Банк подписал Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО «Государственная ипотечная компания» (далее – «ГИК»). В соответствии с данным соглашением, ГИК предоставляет Банку денежные средства на общую сумму до 1,000,000 тыс. сом в виде кредитов, которые Банк должен направить на выдачу и рефинансирование ипотечных кредитов государственным служащим - гражданам Кыргызской Республики. При этом процентная ставка по ипотечным кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам более чем на 4%. Ввиду того, что данные кредиты предоставлены Банку в рамках государственной программы по обеспечению доступного жилья государственным служащим, данные кредиты представляют собой отдельный рыночный сегмент.

Министерство финансов Кыргызской Республики

В рамках госпрограмм по льготному кредитованию населения, Банк имеет ряд кредитных соглашений с Министерством финансов Кыргызской Республики, в соответствии с которыми:

- В ноябре 2019 года Банк подписал соглашение по программе финансирования проектов для развития регионов Кыргызской Республики, в рамках которого Банк получил кредиты в общей сумме на 250,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 1.5% до 5.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики;
- В марте 2020 года Банк подписал соглашение по программе финансирования сельского хозяйства, в рамках которого Банк получил кредиты в общей сумме на 500,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 1.5% до 5.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики;
- В июле 2020 года Банка подписал два соглашения по программе финансирования субъектов предпринимательства, в рамках которого Банк получил кредиты в общей сумме на 600,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 0.1% до 6.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики.

Поскольку данные кредиты были получены в рамках государственных программ финансируемых Министерством финансов Кыргызской Республики, Банк считает данные кредиты отдельным рыночным сегментом.

Посредством участия на кредитном аукционе Национального банка, Банк привлек следующие краткосрочные средства в размере 250,000 тыс. сом под 4.25% в 2019 года и в размере 750,000 тыс. сом под 5% в 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года залоги по прочим привлеченным средствам представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Обремененные активы:		
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	1,686,383	1,278,166
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	4,052,954	2,318,355
<i>Денежные средства</i>	259,934	-
	5,999,271	3,596,521
Обеспеченные обязательства	4,472,676	2,041,526
	4,472,676	2,041,526

Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд финансовых организаций, представленных выше. Данные условия включают в себя определенные коэффициенты, в том числе отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для оценки финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не соблюдал один из установленных коэффициентов и отразил полную сумму задолженности по данному займу в статье «по требованию» в разделе «Риск ликвидности» в Примечании 26.

Сверка изменений в обязательствах с денежными потоками от финансовой деятельности

	Прочие привлеченные средства
Остаток на 1 января 2019 года	2,516,380
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	
Поступления прочих привлеченных средств	1,251,591
Погашение прочих привлеченных средств	(725,292)
Итого изменений денежных потоков от финансовой деятельности	526,299
Влияние изменение валютных курсов	(2,915)
Прочие изменения	
Процентные расходы	129,455
Проценты уплаченные	(121,505)
Остаток на 31 декабря 2019 года	3,039,764
Остаток на 1 января 2020 года	3,039,764
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	
Поступления прочих привлеченных средств	2,861,416
Погашение прочих привлеченных средств	(1,035,844)
Итого изменений денежных потоков от финансовой деятельности	1,825,572
Влияние изменение валютных курсов	271,038
Прочие изменения	
Процентные расходы	137,203
Проценты уплаченные	(138,615)
Остаток на 31 декабря 2020 года	5,134,962

21. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Платежи поставщикам коммунальных услуг	329,178	426,430
Обязательства к оплате по договорам	50,861	34,237
Профессиональные услуги	2,750	2,350
Прочая кредиторская задолженность	17,051	17,029
Итого финансовых обязательств	399,840	480,046
Проценты, prepaid Министерством финансов КР	93,389	108,984
Отложенное налоговое обязательство	51,145	70,835
Резерв под условные обязательства	22,118	9,139
Налог на прибыль к уплате	632	424
Прочие налоги к уплате	14,916	14,273
Прочие обязательства	-	60
Итого нефинансовых обязательств	182,201	203,715
	582,041	683,761

Платежи поставщикам коммунальных услуг представляют собой платежи, принятые от населения за коммунальные услуги и подлежащие переводу на счета компаний ЖКХ.

В соответствии с Соглашением № 19-05/17 от 23 марта 2015 года заключенного между Министерством финансов Кыргызской Республики (далее - «МФКР») и ОАО «РСК Банк», Банк предоставляет сельскохозяйственным производителям кредиты под 6-10% годовых, и получает компенсацию процентов от МФКР на основании сумм выданных кредитов.

МФКР в свою очередь осуществляет контроль над целевым использованием субсидии и вправе запрашивать информацию по объемам размещенных кредитов. В случае если результат оценки не удовлетворит МФКР, средства могут быть отозваны. Процентный доход признается в течение периода, соответствующего срокам портфеля выданных кредитов в рамках проекта.

За 2020 год сумма правительственной субсидии, отраженной в составе прибыли или убытка и включенной в состав процентного дохода, составила 222,323 тыс. сом (2019 год: 275,698 тыс. сом).

22. Акционерный капитал и резервы

(а) Акционерный капитал

В 2020 году общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 196,585 тыс. сом, за счёт капитализации части нераспределенной прибыли прошлых лет, путем выпуска акций в количестве 393,169 штук номинальной стоимостью 500 сом каждая. В 2019 году общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 125,489 тыс. сом, за счёт капитализации 72% нераспределенной прибыли прошлых лет, путем выпуска акций в количестве 250,978 штук номинальной стоимостью 500 сом каждая.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 2,333,267 тыс. сом и 2,136,682 тыс. сом, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года акционерный капитал Банка состоит из 4,666,533 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом (31 декабря 2019 года: 4,273,364 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом каждая). Доли акционеров в капитале Банка были распределены следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 100% акций Банка принадлежат Фонду по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики.

(б) Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

В 2020 и 2019 годах Банком были объявлены дивиденды в размере 196,585 тыс. сом (за акцию 46,00 сом) и 125,489 тыс. сом (за акцию 31,20 сом), соответственно.

В соответствии с Инструкцией НБКР «Об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР №.18/2 от 21 июля 2004 года (дата последнего пересмотра 27 декабря 2019 года), банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР. НБКР установил требование в отношении значения индекса буфера капитала на уровне не менее 20% (в 2019 году: не менее 24%). Кроме того, в соответствии с пунктом 8.4 данной Инструкции, Банк обязан получить разрешение Национального банка на выплату дивидендов акционерам Банка и в период рассмотрения данного вопроса Банк обязан соблюдать значение индекса «буфер капитала» с учетом планируемой выплаты дивидендов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк не выполнял требование Национального банка Кыргызской Республики в отношении буфера капитала и, следовательно, не выплатил акционеру дивиденды за 2018-2019 гг. в размере 231,342 тыс. сом, которые не были отражены в составе обязательств в финансовой отчетности.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

Резерв по переоценке государственных казначейских облигаций Министерства финансов Кыргызской Республики включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения. По состоянию на 31 декабря 2020 года величина резерва составила 195,105 тыс. сом, тогда как на 31 декабря 2019 года величина резерва составляла 153,259 тыс. сом.

23. Условные обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам различные финансовые инструменты, которые учитываются на забалансовых счетах и имеют различные степени риска.

Номинальная или контрактная сумма таких обязательств на 31 декабря была представлена следующим образом.

	2020 г.	2019 г.
Кредитные линии	485,011	477,040
Гарантии	120,727	135,151
Аккредитивы	-	34,244
	605,738	646,435

Кредитное качество прочих условных обязательств

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве условных обязательств, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	2020 г.		2019 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Кредитные линии	485,011	485,011	477,040	477,040
Аккредитивы	-	-	34,244	34,244
Итого условных обязательств кредитного характера	485,011	485,011	511,284	511,284
Оценочный резерв под убытки	(22,119)	(22,119)	(9,139)	(9,139)
Балансовая стоимость (оценочный резерв под убытки)	(22,119)	(22,119)	(9,139)	(9,139)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк не имеет существенной концентрации остатков, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны ряда органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

За счет всех этих факторов налоговые риски в Кыргызской Республике могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке Кыргызского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

24. Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Кыргызской Республики в лице «Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики». Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанной стороной основное внимание уделяется характеру отношений, а не только юридической форме таких отношений. Связанные стороны включают Правительство Кыргызской Республики и различные предприятия, находящимися под контролем государства.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 10):

	2020 г.	2019 г.
Члены Совета Директоров	8,004	4,619
Члены Правления	22,932	20,169
	30,936	24,788

В отчёте о прибыли или убытке по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2020 г.			2019 г.		
	Операции со связанными сторонами	Средне-взвешенная процентная ставка	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчётности	Операции со связанными сторонами	Средне-взвешенная процентная ставка	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчётности
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,665,560	2.64%	8,423,304	2,589,099	0.92%	4,839,964
Инвестиционные ценные бумаги	2,380,277	11.83%	2,380,277	3,193,172	12.81%	3,193,172
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	-	105,925	-	-	98,606
Кредиты, выданные клиентам	215,053	15.32%	16,554,245	132,268	14.88%	13,683,076
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	5,811,929	1.43%	20,483,025	687,919	5.94%	16,507,580
Прочие привлеченные средства	4,474,349	5.00%	5,134,962	2,293,399	4.31%	3,039,764
Прочие обязательства	93,389		399,840	108,984		683,096

В отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2020 г.		2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности
Процентный доход	428,096	2,520,730	683,987	2,212,204
Процентные расходы	(205,165)	(1,017,017)	(129,014)	(904,347)
Комиссионные доходы	146,452	500,281	165,310	520,421

Указанные выше суммы процентных доходов включают доходы по Правительственным субсидиям (см. Примечание 21).

25. Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать норматив отношения величины общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше предписанного минимального уровня, составляющего 12%, и норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше предписанного минимального уровня, составляющего 6%. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря:

	2020 г.	2019 г.
Состав регулятивного капитала		
Всего капитала 1-го уровня	2,277,703	1,861,821
Всего капитала 2-го уровня	609,262	735,703
Всего капитала	2,886,965	2,597,524
Активы, взвешенные с учётом риска	17,130,490	14,315,542
Банковская книга	17,130,490	14,315,542

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять требования к минимальному размеру уставного капитала, определяемые в соответствии с Базельским соглашением, которые предусматриваются условиями исполнения обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не соответствовал требованию «буфера капитала», который был ниже установленного НБКР значения. 31 декабря 2019 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

В апреле 2020 года в связи с ухудшением эпидемиологической ситуации в стране Правление Национального Банка Кыргызской Республики утвердило «Временные правила классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями», которые предусматривают существенные послабления банкам при определении резервов по заемщикам, у которых в результате последствий от COVID-19 и связанных с ней ограничительных мер, принятых государственными органами, значительно ухудшилось финансовое положение.

26. Политика управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

(а) Операционный риск

Банк подвержен операционному риску, который представляет собой риск прямых или косвенных убытков, которому подвержен Банк в результате сбоев в операциях Банка или его дочерних компаний, вызванных внешними событиями, ошибками персонала, мошенничеством, а также в результате неадекватности или нарушения процессов, процедур или системы контроля.

В управлении операционным риском принимают участие все структурные подразделения Банка.

(б) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т. е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется системой кредитных комитетов соответствующего уровня, Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка и Советом Директоров.

Перед любым непосредственным действием Кредитного комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т. п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитным департаментом, Департаментом возвратности и координации кредитов и Департаментом кредитного сопровождения.

Банк разработал внутренние политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию, и функционированию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров на периодической основе. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по отраслям экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа, мониторинга способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также полученных гарантий. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

i. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов в отчете о финансовом положении максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учёта суммы зачёта и обеспечения. Для финансовых гарантий максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита и ограничен суммой задолженности определенного займа на отчетную дату.

Максимальный размер кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	6,757,896	2,589,098
Кредиты, выданные клиентам	16,554,245	13,683,076
Инвестиционные ценные бумаги	2,380,277	3,193,172
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	105,876	98,606
Прочие финансовые активы	386,649	224,298
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	26,184,992	19,788,251

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 15.

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей у Банка при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты и удовлетворения потребности в денежных средствах в процессе кредитования клиентов.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью предусматривает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Руководство контролирует этот вид риска посредством работы системы Комитетов (Комитета по управлению активами и пассивами, Инвестиционного комитета), как на уровне портфеля, так и на уровне отдельных сделок путем анализа оттоков и притоков денежных средств и анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства, который поддерживает текущую ликвидность на уровне, достаточном для минимизации риска ликвидности.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и обязательствам кредитного характера в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и					Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	54,558	-	123,900	-	-	178,458	178,405
Текущие счета и депозиты клиентов	16,879,345	444,903	2,235,255	1,046,395	98,997	20,704,894	20,483,025
Прочие привлеченные средства	569,119	159,837	937,922	3,320,376	1,344,438	6,331,693	5,134,962
Обязательства по аренде	-	262	9,334	62,775	-	72,371	72,371
Прочие финансовые обязательства	399,840	-	-	-	-	399,840	399,840
Всего обязательств	17,902,862	605,002	3,306,411	4,429,546	1,443,435	27,687,256	26,268,603
Условные обязательства кредитного характера	605,738	-	-	-	-	605,738	605,738

В категорию «До востребования и менее 1 месяца» включены займы в размере 480,778 тыс. сом, по которым Банк не выполнил условия финансовых ковенантов (Примечание 20).

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и					Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	1 год – 5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	71,666	-	104,598	-	-	176,264	176,264
Текущие счета и депозиты клиентов	12,592,927	405,238	783,248	1,414,899	1,704,299	16,900,611	16,507,580
Прочие привлеченные средства	34,447	173,276	977,593	1,685,680	563,520	3,434,515	3,039,764
Обязательства по аренде	433	1,375	4,342	54,105	-	54,255	56,890
Прочие финансовые обязательства	480,046	-	-	-	-	480,046	480,046
Всего обязательств	13,179,519	579,889	1,869,781	3,154,684	2,267,819	21,045,691	20,260,443
Условные обязательства кредитного характера	646,435	-	-	-	-	646,435	646,435

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1.14%	8,423,304	-	-	-	-	-	8,423,304
Кредиты, выданные клиентам	13.33%	303,408	290,736	1,430,299	12,993,121	1,536,682	-	16,554,245
Инвестиционные ценные бумаги	11.83%	-	272,413	301,237	1,040,692	765,935	-	2,380,277
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	7.78%	105,925	-	-	-	-	-	105,925
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1,122,422	1,122,422
Прочие финансовые активы	-	386,649	-	-	-	-	-	386,649
Итого активов		9,219,286	563,149	1,731,536	14,033,813	2,302,617	1,122,422	28,972,822
Непроизводные финансовые активы								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	0.07%	54,558	-	123,847	-	-	-	178,405
Текущие счета и депозиты клиентов	3.81%	16,879,345	442,091	2,181,451	906,330	73,809	-	20,483,025
Прочие привлеченные средства	3.52%	569,119	375,406	1,325,569	2,337,581	527,287	-	5,134,962
Обязательства по аренде	7.00%	-	262	9,334	62,775	-	-	72,371
Прочие финансовые обязательства	-	399,840	-	-	-	-	-	399,840
Всего обязательств		17,902,862	817,759	3,640,200	3,306,686	601,096	-	26,268,603
Чистая позиция		(8,683,576)	(254,610)	(1,908,665)	10,727,127	1,701,521	1,122,422	2,704,219

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.41%	4,839,964	-	-	-	-	-	4,839,964
Кредиты, выданные клиентам	12.93%	104,475	141,748	1,277,489	11,140,563	1,018,071	730	13,683,076
Инвестиционные ценные бумаги	12.81%	228,578	146,840	830,355	1,205,947	781,452	-	3,193,172
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6.78%	98,606	-	-	-	-	-	98,606
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	-	-	1,128,487	1,128,486
Прочие финансовые активы		224,299						224,298
Итого активов		5,495,922	288,588	2,107,844	12,346,510	1,799,523	1,129,217	23,167,604
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	0.07%	71,666	-	104,598	-	-	-	176,264
Текущие счета и депозиты клиентов	4.48%	12,521,746	400,729	763,012	1,329,243	1,443,360	49,290	16,507,380
Прочие привлеченные средства	4.36%	27,898	161,876	885,996	1,521,078	442,917	-	3,039,764
Обязательства по аренде	6.67%	454	1,442	4,553	50,441	-	-	56,890
Прочие финансовые обязательства		480,046	-	-	-	-	-	480,046
Итого обязательств		13,101,810	564,047	1,758,159	2,900,762	1,886,277	49,290	20,260,345
Чистая позиция		(7,605,888)	(275,459)	349,685	9,445,748	(86,754)	1,079,927	2,907,259

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики (розничные клиенты) имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. общая сумма таких депозитов составила 3,095,445 тыс. сом и 3,252,819 тыс. сом соответственно. Руководство оценило ликвидность Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и считает, что разрыв ликвидности в категории «менее одного месяца» будет перекрыт продлением срока погашения текущих счетов и депозитов клиентов, а также ликвидными инвестиционными ценными бумагами, которые Банк может продавать или привлекать финансирование под залог данных инвестиционных ценных бумаг.

Периоды погашения активов и обязательств, и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашения) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Банка и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2020 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Управление рыночным риском Банка включает управление инвестиционными портфелями и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАП устанавливает лимиты инвестиционных портфелей, открытых позиций, и другие ограничения. Согласно политики по управлению рисками лимиты Банка пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Привлеченные средства с плавающей процентной ставкой управляются Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу, а также посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. КУАП и другими соответствующими структурными подразделениями проводится мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивается чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по производным инструментам на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 1,5% в течение 2020 и 2019 годов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	Процентная ставка, +1.5%	Процентная ставка, - 1.5%	Процентная ставка, +1.5%	Процентная ставка, - 1.5%
Обязательства				
Прочие привлеченные средства (с плавающей процентной ставкой)	480,778	480,778	657,248	657,248
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(6,491)	6,491	(8,873)	8,873

(А) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем контролирования открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Подверженность Банка валютному риску в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года была следующей:

	Кыргызский сом	Доллар США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,059,281	3,072,493	291,529	8,423,304
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	-	259,934	-	259,934
Инвестиционные ценные бумаги	2,380,277	-	-	2,380,277
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	105,925	-	-	105,925
Кредиты, выданные клиентам	9,891,244	6,663,001	-	16,554,245
Прочие финансовые активы	342,230	32,497	11,922	386,649
Всего активов	17,778,957	10,027,925	303,451	28,110,333
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	50,826	126,454	1,125	178,405
Текущие счета и депозиты клиентов	13,276,081	6,908,742	298,202	20,483,025
Прочие привлеченные средства	3,703,405	1,431,557	-	5,134,962
Обязательства по аренде	72,371	-	-	72,371
Прочие финансовые обязательства	330,092	44,039	25,709	399,840
Всего обязательств	17,432,657	8,510,910	325,036	26,268,603
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	346,300	1,517,015	(21,585)	

Подверженность Банка валютному риску в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 была следующей:

	Кыргызский сом	Доллар США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,155,299	464,213	220,451	4,839,963
Кредиты, выданные клиентам	7,956,220	5,726,856	-	13,683,076
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	98,606	-	-	98,606
Инвестиционные ценные бумаги	3,193,172	-	-	3,193,172
Прочие финансовые активы	195,930	21,431	6,939	224,300
Всего активов	15,599,227	6,212,500	227,390	22,039,117
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	68,817	106,555	892	176,264
Текущие счета и депозиты клиентов	12,253,356	3,937,788	316,437	16,507,580
Прочие привлеченные средства	1,579,918	1,459,846	-	3,039,764
Обязательства по аренде	51,281	5,609	-	56,890
Прочие финансовые обязательства	410,878	44,409	24,759	480,046
Всего обязательств	14,364,250	5,554,207	341,888	20,260,544
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	1,234,978	663,902	(114,498)	

Снижение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. В ходе анализа, который проводился за вычетом суммы налога, использовались значения колебаний валютных курсов, которые оценивались руководством Банка как объективно возможные на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. долл. США	Собственный капитал тыс. долл. США	Прибыль или убыток тыс. долл. США	Собственный капитал тыс. долл. США
30% снижение курса кыргызского сома по отношению к доллару США	409,594	409,594	179,254	179,254
30% снижение курса других валют по отношению к доллару США	(5,828)	(5,828)	(30,914)	(30,914)

Укрепление курса доллара США по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг в отношении следующих сделок:

- соглашения обратного РЕПО.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств, представленн ых в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств, представленн ых в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
31 декабря 2020 года						
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	164,585	-	164,585	(164,585)	-	-
Всего финансовых активов	164,585	-	164,585	(164,585)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

27. Оценка справедливой стоимости**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	16,554,245	16,168,876
Денежные средства и их эквиваленты	8,423,304	8,423,304
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	259,934	259,934
Инвестиционные ценные бумаги	2,380,277	2,380,277
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	105,925	105,925
Прочие финансовые активы	386,649	386,649
	28,110,333	27,724,965
Текущие счета и депозиты клиентов	20,483,025	20,692,786
Прочие привлеченные средства	5,134,962	5,273,050
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	178,405	178,405
Прочие финансовые обязательства	399,840	399,840
	26,196,232	26,544,081

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	13,683,076	13,253,572
Денежные средства и их эквиваленты	4,839,964	4,839,964
Инвестиционные ценные бумаги	3,193,172	3,193,172
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	98,606	98,606
Прочие финансовые активы	224,298	224,299
	22,039,117	21,609,613
Текущие счета и депозиты клиентов	16,507,480	16,263,982
Прочие привлеченные средства	3,039,764	3,039,764
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	176,264	176,264
Прочие финансовые обязательства	480,046	480,046
	20,203,554	19,960,056

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или исполнения обязательств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: исходные данные, помимо котированных цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Методы оценки, применяемые Банком, включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	8,423,304	-	8,423,304	8,423,304
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	-	259,934	-	259,934	259,934
Кредиты, выданные клиентам	-	13,972,721	2,318,613	16,168,876	16,554,245
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	105,925	-	105,925	105,925
Инвестиционные ценные бумаги	-	2,380,277	-	2,380,277	2,380,277
Прочие финансовые активы	-	386,649	-	386,649	386,649
	-	25,528,810	2,318,613	27,724,965	28,110,333
Обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	178,405	-	178,405	178,405
Текущие счета и депозиты клиентов	-	20,692,786	-	20,692,786	20,483,025
Прочие привлеченные средства	-	5,273,050	-	5,273,050	5,134,962
Прочие финансовые обязательства	-	399,840	-	399,840	399,840
	-	26,544,081	-	26,544,081	26,196,232

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, за исключением случаев, когда балансовая стоимость данных финансовых инструментов примерно равняется их справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,839,964	-	4,839,964	4,839,964
Кредиты, выданные клиентам	-	12,856,341	397,231	13,253,572	13,683,076
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	98,606	-	98,606	98,606
Инвестиционные ценные бумаги	-	3,193,172	-	3,193,172	3,193,172
Прочие финансовые активы	-	224,299	-	224,299	224,298
	-	21,212,382	397,231	21,609,613	22,039,117
Обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	176,264	-	176,264	176,264
Текущие счета и депозиты клиентов	-	16,263,982	-	16,263,982	16,507,580
Прочие привлеченные средства	-	3,107,657	-	3,107,657	3,039,764
Прочие финансовые обязательства	-	480,046	-	480,046	480,046
	-	20,027,949	-	20,027,949	20,203,554