

Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Открытое Акционерное Общество “БАКАЙ БАНК”

31 Декабря 2020



Содержание

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

Отчет независимых аудиторов

ОсОО Грант Торнтон

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

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

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

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества “БАКАЙ БАНК”

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества “БАКАЙ БАНК” («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечания 37 “Анализ сроков погашения активов и обязательств” и на примечание 38.3 “Риск ликвидности”, в которой раскрыта информация о разрыве чистой позиции в отношении сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств. Тем не менее Руководство Банка уверено, что текущий уровень финансирования будет поддерживаться в обозримом будущем и вероятность одновременного оттока денежных средств оценивает маловероятным. Руководство Банка уверено, что в случае требований возврата привлеченных ресурсов Банк будет в состоянии удовлетворить все соответствующие требования. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с выше изложенным вопросом.

Ключевые вопросы аудита

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

- Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.4 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политике, а примечание 38.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

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

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

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

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;

- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

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

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

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



25 марта 2021 года
Бишкек

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

Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	7	1,355,887	564,367
Процентные и схожие расходы	7	(622,879)	(309,735)
Чистые процентные доходы		733,008	254,632
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	8	86,974	34,608
Расходы, связанные с деятельностью по исламскому финансированию	8	(1,738)	(383)
Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию		85,236	34,225
Комиссионные доходы	9	298,905	244,316
Комиссионные расходы	9	(42,008)	(28,795)
Чистые комиссионные доходы		256,897	215,521
Чистые доходы от торговой деятельности	10	291,497	103,507
Прочие доходы	11	102,709	20,644
Формирование резерва по кредитным убыткам	12	(279,082)	(29,530)
Формирование резерва по дебиторской задолженности по исламскому финансированию	21	(3,840)	(5,708)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение прочей собственности	25	35,681	(4,415)
Расход по обесценению основных средств и нематериальных активов	23	(44,625)	-
Расходы на содержание персонала	13	(654,677)	(293,124)
Амортизация основных средств	23	(115,647)	(68,022)
Прочие расходы	14	(283,900)	(148,478)
Прибыль до налогообложения		123,257	79,252
Расходы по налогу на прибыль	15	(9,584)	(9,468)
Прибыль за год		113,673	69,784
Прочий совокупный доход			-
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Прибыль от переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,123	-
Итого прочий совокупный доход		7,123	-
Итого совокупный доход за год		120,796	69,784
Прибыль на акцию	16		
Базовая		1.98	5.18

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17	3,981,628	2,084,936
Средства в финансово-кредитных учреждениях	18	1,061,503	486,265
Производные финансовые активы	19	5,564	-
Кредиты и авансы клиентам	20	10,599,822	3,918,877
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	21	688,199	345,262
Инвестиционные финансовые активы	22		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		44,300	20
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		659,373	563,669
Основные средства и нематериальные активы	23	1,118,466	373,053
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	277,722	120,202
Прочие активы	26	210,001	98,383
Итого активы		18,646,578	7,990,667
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	27	1,076,108	379,997
Прочие заемные средства	28	2,349,320	121,019
Производные финансовые обязательства	19	9,475	804
Средства клиентов	29	11,398,536	6,023,000
Обязательства по исламскому финансированию	30	191,251	95,957
Текущие обязательства по налогу на прибыль		15,186	525
Отложенное налоговое обязательство	15	20,764	11,219
Прочие обязательства	31	616,926	461,614
Итого обязательства		15,677,566	7,094,135
Капитал			
Акционерный капитал	32	2,697,678	697,678
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		7,123	-
Нераспределенная прибыль		264,211	198,854
Итого капитал		2,969,012	896,532
Итого обязательства и капитал		18,646,578	7,990,667

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 25 марта 2021 года

Оксана Соломко
Председатель Правления

Айсулуу Сулайманова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	627,910	-	129,070	756,980
Увеличение акционерного капитала	69,768	-	-	69,768
Операции с собственниками	69,768	-	-	69,768
Прибыль за год			69,784	69,784
Всего совокупный доход за год	-	-	69,784	69,784
Остаток на 31 декабря 2019 года	697,678	-	198,854	896,532
Изменение в результате присоединения	2,000,000	-	239,864	2,239,864
Выплата дивидендов	-	-	(288,180)	(288,180)
Операции с собственниками	2,000,000	-	(48,316)	1,951,684
Прибыль за год			113,673	113,673
<i>Прочий совокупный доход:</i>				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Прибыль от переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7,123	-	7,123
Всего совокупный доход за год	-	7,123	113,673	120,796
Остаток на 31 декабря 2020 года	2,697,678	7,123	264,211	2,969,012

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2020 года	На конец 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1,043,624	597,583
Проценты выплаченные	(579,010)	(226,420)
Полученные доходы по исламскому финансированию	78,238	30,861
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(624)	(280)
Полученные комиссионные	299,300	244,316
Уплаченные комиссионные	(42,007)	(28,795)
Чистый доход от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	290,890	100,735
Прочие доходы	20,649	48,294
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1,421	(5,708)
Зарботная плата и премии сотрудникам	(647,677)	(296,142)
Административные расходы	(287,360)	(165,017)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	177,444	299,427
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Производные финансовые активы	(5,564)	2,209
Кредиты и авансы клиентам	(1,568,610)	(907,672)
Средства в финансово-кредитных учреждениях	481,605	(362,956)
Прочие активы	115,719	(41,514)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Производные финансовые обязательства	8,671	427
Средства финансово-кредитных учреждений	(125,903)	51,736
Средства клиентов	1,347,720	1,386,306
Прочие обязательства	606,225	265,460
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности, до налога на прибыль	1,037,307	693,423
Налог на прибыль выплаченный	(14,113)	(9,023)
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности	1,023,194	684,400

В тысячах кыргызских сом

На конец
31 декабря 2020 года

На конец
31 декабря 2019 года

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Приобретение основных средств и нематериальных активов	(191,269)	(258,909)
Продажа основных средств	7,475	37,871
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(94)	(266,062)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	347,045	689,612
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	163,157	202,512

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Выплата дивидендов	(288,180)	-
Выпуск акций	-	69,768
Погашение займа от Национального банка Кыргызской Республики	(211,904)	(114,780)
Полученные займы от Национального банка Кыргызской Республики	296,790	-
Полученные займы от других учреждений	539,639	41,843
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных в/(от) финансовой деятельности	336,345	(3,169)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	373,849	207
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,896,545	883,950
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков	147	(26)

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2,084,936	1,201,012
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 17)	3,981,628	2,084,936

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее «Банк») является открытым акционерным обществом, который был учрежден в 1998 году в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Банк зарегистрирован в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики 18 ноября 1998 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании законодательства Кыргызской Республики, лицензии N 043, выданной со стороны Национального Банка Кыргызской Республики 22 июня 2017 года, и Устава. Также Банк 16 ноября 2017 года получил лицензию N 043/1 на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте.

Банк принимает депозиты, предоставляет кредиты, переводит платежи в Кыргызской Республике и за рубежом, производит обмен валюты и предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

8 января 2020 года приказом № 1 Чуй-Бишкекское Управление Юстиции Кыргызской Республики произвел перерегистрацию ОАО «БАКАЙ БАНК», в результате присоединения к нему ЗАО «БТА Банк». В связи с присоединением с 8 января 2020 года деятельность ЗАО «БТА Банк» была прекращена. Между ЗАО «БТА Банк» и ОАО «БАКАЙ БАНК» был подписан передаточный акт. Полным правопреемником по всем правам и обязательствам ЗАО «БТА Банк» с 8 января 2020 года стал ОАО «БАКАЙ БАНК». Все банковские лицензии ЗАО «БТА Банк» были сданы в НБКР

Банк зарегистрирован по адресу Кыргызская Республика, 720040, город Бишкек, улица Московская 118.

Банк имеет 22 филиала в Бишкеке и других регионах Кыргызской Республики (2019: 10 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке работало 1,338 сотрудников (2019: 704 сотрудников).

2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

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

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

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

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

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

3 Основы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

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

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

3.2 Принципы оценки

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

3.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

3.4 Пересчет финансовых отчетов

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

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2019 года	Корректировка пересчета	На 31 декабря 2019 года (с учетом пересчета)
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	501,016	(121,019)	379,997
Прочие заемные средства	-	121,019	121,019
Итого активы	501,016	-	501,016

3.5 Изменения в политике бухгалтерского учета

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

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

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

3.6 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

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

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

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

4 Краткое описание основных принципов учетной политики

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

4.1 Отражение доходов и расходов

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

Метод эффективной процентной ставки

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Расчет процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

Чистые доходы от торговли

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

4.2 Переоценка иностранной валюты

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

Изменения справедливой стоимости денежных ценных бумаг, деноминированных в иностранной валюте, классифицируемых как инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход, анализируются между курсовыми разницеми, возникающими в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги, и прочие изменения в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения в балансовой стоимости отражаются в собственном капитале.

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

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

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

31 декабря 2020 года 31 декабря 2019 года

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

4.3 Налогообложение

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

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

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

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в счет которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

4.4 Финансовые инструменты

4.4.1 Признание и первоначальная оценка

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

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

4.4.2 Классификация

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании финансовых активов, которые удовлетворяют критериям классификация в качестве активов учитываемых по амортизированной стоимости или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк может принять бесповоротное решение классифицировать в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое могло бы возникнуть в противном случае.

Оценка бизнес модели

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

Рассматриваемая информация включает в себя:

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

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

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

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

При проведении оценки Банк учитывает:

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства

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

4.4.3 Выбытие

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

4.4.4 Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться (**см. Примечание 4.4.3**), а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Если такое изменение выполняется из-за

финансовых трудностей заемщика (**см. Примечание 4.4.6**), то прибыль или убыток отражается вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

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

4.4.5 Взаимозачет

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

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

4.4.6 Обесценение

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- обязательства по предоставлению кредита
- договоры финансовой гарантии

Убытки от обесценения по долевым инвестициям не признаются.

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

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

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

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

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

Измерение ОКУ (ECL)

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

Банк принял политику проведения оценки в конце каждого отчетного периода, значительно ли кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Это дополнительно объясняется в Примечании 38.1.2.

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

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

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

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

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в Примечании 38.1.

Пересмотренные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

Представления резервов по ОКУ в отчете о финансовом положении

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

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

Выбытие

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

прежнему являться объектом право-применения в целях соблюдения процедур Банка по взысканию причитающихся сумм.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

4.6 Средства в кредитно-финансовых учреждениях

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

4.7 Торговые активы и обязательства

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

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

4.8 Кредиты и авансы клиентам

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

Кредиты с фиксированным сроком погашения, предоставленные Банком, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В случаях, когда справедливая стоимость предоставленных средств отлична от справедливой стоимости кредита, например, когда кредит выдан по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита признается как убыток при первоначальном признании кредита и включается в отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как убыток от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Последующая оценка балансовой стоимости кредитов учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты заемщикам, не имеющим фиксированного срока погашения, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, основываясь на предполагаемый срок погашения. Кредиты заемщикам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

4.9 Операции по исламскому финансированию

Мурабаха

Мурабаха – сделка по продаже актива Клиенту, приобретенного Банком по его заявке или уже находящегося в собственности Банка. Цена продажи актива Банком Клиенту определяется сторонами сделки как сумма цены закупки, включая прямые затраты Банка связанные с оформлением сделки, плюс наценка согласованная сторонами сделки. Наценка – сумма, устанавливаемая Банком в виде фиксированной суммы или процента от себестоимости актива приобретённого Банком по заявке Клиента или уже находящегося в собственности Банка.

Доходы по операциям Мурабаха признаются в соответствии с распределением времени в течение срока действия контракта на основе непогашенной основной суммы.

Операции Мурабаха и прочее исламское финансирование клиентов, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Кард Хассан

Кард Хассан – это операция по привлечению денежных ресурсов, по которой одна сторона представляет денежные средства другой стороне в виде беспроцентного займа (без выплаты вознаграждения Клиенту) на условиях сохранности, полной возвратности вклада по первому требованию и с возможностью свободно распоряжения ими. Получатель средств, в свою очередь, гарантируя сохранность денежных средств и выдачу их по первому требованию предоставляющей стороне, может использовать данные привлеченные ресурсы в своих операциях, основанных на принципах исламского банковского дела и финансирования.

В основном активы, возникшие в результате исламского финансирования клиентов, представляют собой финансовые активы с фиксированной или ожидаемой выплатой прибыли. Эти активы не котируются на активном рынке. Они возникают, когда Банк предоставляет средства непосредственно клиенту без намерения торговать данной дебиторской задолженностью. Финансовые обязательства являются обязательствами учитываемым по амортизированной стоимости.

Операции Мурабаха с клиентами отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Мудараба

Мудараба – инвестиционный депозит, при котором клиент, передает свои денежные средства Банку для доверительного управления. Банк в свою очередь инвестирует денежные средства в инвестиционные проекты, разрешенные Шариатом бизнес для получения прибыли и ее распределения между сторонами в соответствии с договором Мудараба.

4.10 Инвестиционные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, купленные с обязательством их обратной продажи (“обратные репо”) отражаются соответственно, как средства в других финансовых организациях или кредиты и авансы клиентам, и не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки “репо” по методу эффективной ставки процента.

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

4.12 Аренда

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

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

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования были включены в состав основных средств, а обязательства по аренде были включены в прочие обязательства.

Банк в роли арендодателя

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

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

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

4.13 Основные средства

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

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

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Здания	10-50	2-10%
Сооружения	5-20	4-20%
Компьютерное оборудование	5	20%
Мебель и оборудование	5-10	10-20%
Транспортные средства	5-10	10-20%

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

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

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

4.14 Нематериальные активы

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

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

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

4.15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

4.16 Заемные средства

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

4.17 Гарантии и кредитные обязательства

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

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

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

4.18 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства создаются, если у Банка, в результате произошедшего события, возникает юридическое или иное безотзывное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и сумма этого обязательства может быть надежно оценена. Резервы включают обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств, как описано в Раскрытии 4.17.

4.19 Капитал

Акционерный капитал

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

Нераспределенная прибыль

Включает нераспределенную прибыль текущего и предыдущих периодов.

Дивиденды

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

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по ССЧПСД

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

5 Критические допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в

финансовой отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения, основывающиеся на историческом опыте и других факторах, считающихся обоснованными в данных обстоятельствах, служат основой для принятия решений об определении балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть определена из других надежных источников. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

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

Бизнес-модель и SPPI

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

Измерение справедливой стоимости

Руководство использует методы оценки с целью определения справедливой стоимости финансовых инструментов (когда активные рыночные котировки не доступны) и нефинансовых активов. Это включает в себя разработку оценки и суждений, в соответствии с тем, как участники рынка оценят эти инструменты. Руководство основывает свои предположения, насколько это возможно, на наблюдениях рынка, но они не всегда доступны. В этом случае руководство использует имеющуюся наилучшую информацию. Предполагаемая справедливая стоимость может отличаться от фактических цен, которые будут достигнуты в результате сделки между независимыми сторонами на отчетную дату (Примечание 35).

Срок полезной службы основных средств

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

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

Операции со связанными сторонами

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

Обесценение финансовых инструментов

Оценка Банком того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в оценку ОКУ (см. **Примечание 38.1.2**), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. **Примечание 4.4.6**).

Налогообложение

Кыргызское законодательство подвержено различным интерпретациям. Смотри примечание 33.

6 Раскрытие информации о переходе на МСФО 16

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

В тысячах кыргызских сом	1 января 2019
Право пользования	16,747
Обязательства по аренде	(16,747)
Итого влияние на нераспределенную прибыль в связи с переходом МСФО 16	-

Ниже приводится сверка общих обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года с обязательствами по аренде, признанными на 1 января 2019 года:

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018	17,886
Обязательства по аренде до дисконтирования	17,886
Ставка дисконтирования	5%
Обязательства по процентам	(1,139)
Итого признанные обязательства по аренде при переходе на МСФО 16 на 1 января 2019 г	16,747

7 Процентные и схожие доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Кредиты и авансы клиентам	1,249,865	482,774
Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	74,547	60,627
Средства в других банках	10,108	9,416
Ценные бумаги с обязательством обратной продажи	247	1,493
Прочие процентные доходы	21,120	10,057
Итого процентные и схожие доходы	1,355,887	564,367

Средства клиентов	513,087	292,871
Процентные расходы по прочим заемным средствам	61,886	2,607
Средства других банков	39,615	8,459
Процентные расходы по аренде	6,177	2,542
Ценные бумаги с обязательством обратного выкупа	2,114	542
Прочие процентные расходы	-	2,714
Итого процентные и схожие расходы	622,879	309,735

8 Доходы и расходы от исламского финансирования

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Доходы по операциям Мурабаха	86,783	34,314
Комиссионные доходы от деятельности по исламскому финансированию	191	294
Итого доходы от исламского финансирования	<u>86,974</u>	<u>34,608</u>
<hr/>		
Расходы по операциям Мудараба	1,738	383
Итого расходы от деятельности по исламскому финансированию	<u>1,738</u>	<u>383</u>

9 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Расчетные операции	174,551	129,442
Кассовые операции	46,581	57,231
Открытие и обслуживание счетов, прием вкладов	32,742	26,994
Кредитные операции	19,126	10,186
Операции с платежными картами	7,627	9,649
Гарантии и аккредитивы	5,650	6,049
Аренда сейфов	3,712	1,457
Прочие комиссионные	8,916	3,308
Итого комиссионные доходы	<u>298,905</u>	<u>244,316</u>
<hr/>		
Пластиковые карты	17,164	11,173
Расчетные операции	17,354	12,961
Кассовые операции	2,876	-
Межбанковские операции	108	3,277
Прочие расходы	4,506	1,384
Итого комиссионные расходы	<u>42,008</u>	<u>28,795</u>

10 Чистые доходы от торговой деятельности

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	290,958	100,909
Изменения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли	607	2,591
Доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами	(68)	7
Итого чистые доходы от торговой деятельности	<u>291,497</u>	<u>103,507</u>

11 Прочие доходы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Доходы от возмещения судебных издержек	-	294
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты активов, не предназначенных для торговли	82,060	299
Доходы от аренды помещений	264	133
Доходы от продажи основных средств	-	9,619
Доходы от полученных дивидендов	3,826	7,904
Доходы от продажи взысканных активов	-	783
Прочие доходы	16,559	1,612
Итого прочие доходы	<u>102,709</u>	<u>20,644</u>

12 Формирование резерва по кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом	Прим	2020			Итого
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Денежные средства и их эквиваленты	17	147	-	-	147
Средства в других финансовых институтах	18	(1,461)	-	-	(1,461)
Кредиты и авансы клиентам	20	451,811	(84,071)	(121,226)	246,514
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	22	(676)	-	-	(676)
Прочие активы	26	1,560	-	25,881	27,441
Гарантии	33	7,117	-	-	7,117
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		<u>458,498</u>	<u>(84,071)</u>	<u>(95,345)</u>	<u>279,082</u>

В тысячах кыргызских сом	Прим	2019			Итого
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Денежные средства и их эквиваленты	17	(26)	-	-	(26)
Средства в других финансовых институтах	18	1,677	-	-	1,677
Кредиты и авансы клиентам	20	37,888	26,456	(40,147)	24,197
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	22	(1,966)	-	-	(1,966)
Прочие активы	26	867	-	-	867
Гарантии	33	4,781	-	-	4,781
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		<u>43,221</u>	<u>26,456</u>	<u>(40,147)</u>	<u>29,530</u>

13 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Затраты на персонал	560,320	251,372
Налоги и прочие платежи по заработной плате	94,357	41,752
Итого затраты на персонал	<u>654,677</u>	<u>293,124</u>

14 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Расходы по обеспечению безопасности	64,089	26,699
Расходы по обработке компьютерных данных	32,368	10,335
Операционная аренда	23,941	21,558
Консалтинговые и прочие услуги	21,743	6,679
Ремонт и техническое обслуживание (здания, нематериальные активы, прочие)	21,129	11,057
Отчисления в фонд защиты депозитов	21,120	10,322
Канцелярские товары	18,006	6,375
Рекламные расходы	17,193	13,168
Услуги связи	11,697	10,111
Комунальные услуги	10,534	4,973
Расходы на инкассацию	9,454	2,266
Представительские расходы	5,592	5,557
Убытки от продажи основных средств	3,960	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2,356	3,139
Командировочные расходы	1,840	2,481
Расходы на страхование	1,202	-
Расходы на благотворительность	729	1,009
Убытки от продажи залогового имущества	644	-
Прочие расходы	16,303	12,749
Итого прочие расходы	283,900	148,478

15 Расход по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом

	2020	2019
Расход по текущему налогу	30,292	7,574
Корректировка расхода на прибыль	999	-
Отложенный налог	(21,707)	1,894
Итого расход по налогу на прибыль	9,584	9,468

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

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

В тысячах кыргызских сом

	2020	Эффективная ставка налога (%)	2019	Эффективная ставка налога (%)
Прибыль до налогообложения	123,257	-	79,252	-
Расход по налогу на прибыль по 10% ставке	12,326	10	7,925	10
Расходы/Доходы не включаемые в налоговую базу	(2,742)	(2)	1,543	2
Расход по налогу на прибыль	9,584	8	9,468	12

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом							2020
	2019	Увеличение в результате присоединения	Признанные в составе прибыли или убытка	Признанные в прочем совокупном доходе	Итого чистые отложенные налоги	Отложенный налоговый активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	36	19	15	-	70	70	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	178	71	(161)	-	88	88	-
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	250	197	(68)	-	379	379	-
Кредиты и авансы клиентам	(6,496)	(339)	943	-	(5,892)	-	(5,892)
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	-	(298)	-	(298)	-	(298)
Активы в форме право пользования	-	(1,045)	(12,162)	-	(13,207)	-	(13,207)
Основные средства	(6,036)	(30,155)	16,546	-	(19,645)	-	(19,645)
Прочие активы	39	-	2,112	-	2,151	2,151	-
Прочие обязательства	810	-	14,780	-	15,590	15,590	-
Отложенное налоговое обязательство	(11,219)	(31,252)	21,707	-	(20,764)	18,278	(39,042)

В тысячах кыргызских сом	2019					
	2019	Признанные в составе прибыли или убытка	Признанные в прочем совокупном доходе	Итого чистые отложенные налоги	Отложенный налоговый активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	-	36	-	36	36	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	178	-	178	178	-
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	446	(196)	-	250	250	-
Кредиты и авансы клиентам	(6,909)	413	-	(6,496)	-	(6,496)
Основные средства	(3,672)	(2,364)	-	(6,036)	-	(6,036)
Прочие активы	42	(3)	-	39	39	-
Прочие обязательства	768	42	-	810	810	-
Отложенное налоговое обязательство	<u>(9,325)</u>	<u>(1,894)</u>	<u>-</u>	<u>(11,219)</u>	<u>1,313</u>	<u>(12,532)</u>

16 Прибыль на акцию

	2020	2019
Прибыль за год (в тысячах сом)	113,673	69,784
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (тысяч штук)	57,397	13,483
Прибыль на акцию (сом)	<u>1.98</u>	<u>5.18</u>

17 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Наличные средства	1,512,935	672,847
Корреспондентские счета в НБКР	813,929	612,095
Корреспондентские счета в банках	<u>1,655,467</u>	<u>800,351</u>
	3,982,331	2,085,293
Вычет резерва под обесценение	(703)	(357)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>3,981,628</u>	<u>2,084,936</u>

На 31 декабря 2020 года средства на корреспондентском счету в Национальном Банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2019: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драма, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше (2019: 14%). Данный резерв на 31 декабря 2020 года составлял 1,024,466 тысяч сом (2019: 507,858 тысяч сом). Использование данных средств не ограничено НБКР, однако, если Банк не

удерживает на корреспондентском счету минимального среднего резерва, Банк может подвергаться штрафам. В отношении обязательных резервов проценты не предусмотрены.

На 31 декабря 2020 года корреспондентские счета в других финансовых организациях суммой в 1,509,219 тысяч сом (2019: 741,254 тысяч сом) или 91% (2019: 93%) находились в трех банках.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
В тысячах кыргызских сом	<u>12-месячный ОКУ</u>	<u>12-месячный ОКУ</u>
Денежные средства и их эквиваленты		
Резерв под ОКУ на 01 января	357	383
Увеличение в результате присоединения	199	-
Чистый пересчет резерва	147	(26)
Остаток на 31 декабря	<u>703</u>	<u>357</u>

18 Средства в финансово-кредитных учреждениях

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
В тысячах кыргызских сом		
Депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	920,070	190,008
Депозиты в финансовых институтах	108,772	169,259
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	21,715	100,870
Договора РЕПО	-	18,842
Депонированные средства в финансовых институтах	11,972	9,062
	<u>1,062,529</u>	<u>488,041</u>
Вычет резерва под обесценение	(1,026)	(1,776)
Итого средства в финансово-кредитных учреждениях	<u>1,061,503</u>	<u>486,265</u>

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
В тысячах кыргызских сом	<u>12-месячный ОКУ</u>	<u>12-месячный ОКУ</u>
Средства в финансово-кредитных учреждениях		
Резерв под ОКУ на 01 января	1,776	99
Увеличение в результате присоединения	711	-
Чистый пересчет резерва	(1,461)	1,677
Остаток на 31 декабря	<u>1,026</u>	<u>1,776</u>

19 Производные финансовые инструменты

Валютные и процентные свопы являются обязательством для обмена одного комплекта денежных средств другими. Свопы приводят к экономическому обмену валюты и процентных ставок (например, фиксированная ставка для плавающей ставки) или сочетание всего этого (то есть, валютно процентные

свопы). Кредитный риск Банка представляет потенциальную стоимость для замены своп контрактов, если контрагенты не выполняют свои обязательства.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах киргызских сом	2020			2019		
	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обязательств	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обязательств
Производные инструменты, предназначенные для торговли						
Валютные свопы	219,646	5,564	1,858	116,010	-	644
Валютные операции	144,341	-	367	383,880	-	160
Валютные форварды	199,375	-	7,250			
Итого производные инструменты	563,362	5,564	9,475	499,890	-	804

20 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Кредиты и авансы клиентам	11,354,203	4,078,146
Вычет резерва под обесценение кредитов	(754,381)	(159,269)
Итого кредиты и авансы клиентам	10,599,822	3,918,877

Ниже представлена структура кредитного портфеля в соответствии с отраслевыми сегментами:

В тысячах кыргызских сом	2020			2019		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам	5,444,514	(295,422)	5,149,092	729,018	(7,239)	721,779
Кредиты малому и среднему бизнесу	3,623,542	(283,050)	3,340,492	1,871,885	(58,693)	1,813,192
Ипотечные кредиты	1,778,710	(136,422)	1,642,288	785,006	(64,302)	720,704
Потребительские кредиты	507,437	(39,487)	467,950	692,237	(29,035)	663,202
Итого	11,354,203	(754,381)	10,599,822	4,078,146	(159,269)	3,918,877

На 31 декабря 2020 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 2% до 35% для кредитов в соммах (2019: от 2% до 32%) и от 5% до 25% для кредитов в долларах США, евро и других валютах (2019: от 5% до 30%).

На 31 декабря 2019 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 1,807,997 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 16% от общего кредитного портфеля (2019: 741,662 тысяч сом, либо 18% от общего кредитного портфеля).

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

	2020			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
Резерв под ОКУ на 01 января	7,239	-	-	7,239
Увеличение в результате присоединения	39,515	59,950	82,250	181,715
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	1,523	(1,433)	(90)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(148,081)	148,081	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(15,042)	(5,892)	20,934	-
Чистый пересчет резерва	138,285	(52,625)	20,808	106,468
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	23,439	148,081	123,902	295,422

	2020			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	12,520	9,877	36,296	58,693
Увеличение в результате присоединения	48,168	19,064	84,106	151,338
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	309	(248)	(61)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(82,611)	82,611	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(140,228)	(7,128)	147,356	-
Чистый пересчет резерва	207,512	(20,666)	(110,252)	76,594
Списания в течение года	-	-	(3,575)	(3,575)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	45,670	83,510	153,870	283,050

	2020			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	7,941	9,931	46,430	64,302
Увеличение в результате присоединения	1,453	-	3,269	4,722
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(61,668)	61,668	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(17,069)	(1,461)	18,530	-
Чистый пересчет резерва	74,362	2,834	(9,798)	67,398
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	5,019	72,972	58,431	136,422

	2020			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	4,232	13,438	11,365	29,035
Увеличение в результате присоединения	3,075	572	10,812	14,459
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	13	-	(13)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(3,676)	3,676	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(30,343)	(135)	30,478	-
Чистый пересчет резерва	31,652	(13,614)	(21,984)	(3,946)
Списания в течение года	-	-	(61)	(61)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	4,953	3,937	30,597	39,487

	2019			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
Резерв под ОКУ на 01 января	10,958	-	-	10,958
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	(3,719)	-	-	(3,719)
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	7,239	-	-	7,239

	2019			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	20,802	5,075	71,583	97,460
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	131	-	(131)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(1,011)	1,011	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(9,724)	(10,284)	20,008	-
Чистый пересчет резерва	2,322	14,075	(55,003)	(38,606)
Списания в течение года	-	-	(161)	(161)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	12,520	9,877	36,296	58,693

	2019			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	6,378	4,738	13,656	24,772
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	13	-	(13)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(9,930)	9,930	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(10,318)	(24,385)	34,703	-
Чистый пересчет резерва	21,798	19,648	603	42,049
Списания в течение года	-	-	(2,519)	(2,519)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	7,941	9,931	46,430	64,302

	2019			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	1,133	273	3,156	4,562
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	4	(4)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(13,090)	20,482	(7,392)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(1,304)	(46)	1,350	-
Чистый пересчет резерва	17,489	(7,267)	14,251	24,473
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	4,232	13,438	11,365	29,035

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость кредитов и авансов, предоставленных клиентам, которые были преданы в залог в качестве обеспечения по займам, составляет 3,343,973 тысяч сом (2019: 194,235 тысяч сом).

В отчетном периоде Банк пересмотрел критерии классификации субпортфелей по кредитам и авансам, выданным клиентам, в целях синхронизации портфеля присоединившегося Банка.

Увеличение ОКУ портфеля было обусловлено увеличением валового размера портфеля и движений между стадиями в результате увеличения кредитного риска и ухудшения экономических условий. Дальнейший анализ экономических факторов изложен в Примечании 38.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости. См. примечание 35. Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам раскрывается в Примечании 37. Анализ кредитного, валютного риска, а также рисков ликвидности и процентной ставки представлен в примечании 38. Информация о связанных сторонах представлена в примечании 34.

21 Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Операции Мурабаха	702,994	353,127
Вычет резерва под обесценение	(14,795)	(7,865)
Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию	688,199	345,262

Анализ изменений в ОКУ по дебиторской задолженности по исламскому финансированию представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию				
Резерв под ОКУ на 01 января	5,759	2,016	90	7,865
Увеличение в результате присоединения	3,090	-	-	3,090
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(176)	176	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(3,178)	(14)	3,192	-
Чистый пересчет резерва	2,902	(1,282)	2,220	3,840
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	8,397	896	5,502	14,795

	2019			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию				
Резерв под ОКУ на 01 января	2,157	-	-	2,157
Увеличение в результате присоединения	-	-	-	-
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(59)	59	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	3,661	1,957	90	5,708
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	5,759	2,016	90	7,865

22 Инвестиционные финансовые активы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	663,163	566,166
Вычет резерва под обесценение	(3,790)	(2,497)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	659,373	563,669
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные в качестве обеспечения кредитов</i>	382,800	201,450
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	659,373	563,669

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

	2020	2019
В тысячах кыргызских сом	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
Резерв под ОКУ на 01 января	2,497	4,463
Увеличение в результате присоединения	1,969	-
Чистый пересчет резерва	(676)	(1,966)
Остаток на 31 декабря	3,790	2,497

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

В тысячах кыргызских сом	2020		2019	
	Номинальная процентная ставка	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Срок погашения
Государственные казначейские облигации	5-15%	2021-2028	6-15%	2020-2028
Государственные казначейские векселя	6,5%	2021	-	-
Ценные бумаги, выпущенные НБ КР	-	-	-	2020

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Номинальная стоимость	694,585	592,025
Дисконт	(41,835)	(36,376)
Начисленные проценты	10,413	10,517
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>633,163</u>	<u>566,166</u>

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года с балансовой стоимостью 382,800 тысяч сом и 201,450 тысяч сом соответственно, инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости были переданы в качестве обеспечения по кредитам Национального банка Кыргызской Республики и Российско-Кыргызского Фонда Развития.

В течение года Банк не переклассифицировал никакие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в активы, оцениваемые по справедливой стоимости (2019: нет).

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД – долевыми инструментами	44,300	20
Итого финансовые активы, оцененные по ССЧПСД	<u>44,300</u>	<u>20</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представляют собой акции ЗАО "Межбанковский процессинговый центр".

23 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом

	Земля	Здания и сооружения	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользование	Нематериальные активы	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ										
На 1 января 2019 г.	19,167	113,933	-	38,786	141,733	41,081	27,687	-	24,519	406,906
Корректировка при переходе на МСФО 16	-	-	-	-	-	-	-	16,747	-	16,747
На 1 января 2019 г.	19,167	113,933	-	38,786	141,733	41,081	27,687	16,747	24,519	423,653
Поступления	-	228	157,565	4,001	20,850	6,342	1,600	50,893	683	242,162
Выбытия	(9,708)	(29,263)	-	(1,478)	(4,052)	(1,753)	(2,483)	-	-	(48,737)
Внутреннее перемещение	-	-	-	-	(15)	15	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	9,459	84,898	157,565	41,309	158,516	45,685	26,804	67,640	25,202	617,078
Поступления в результате присоединения	180,270	344,085	55,368	21,320	127,855	60,621	28,252	67,489	61,563	946,823
Поступления	-	486	198,873	30,822	20,812	3,340	9,632	125,426	1,638	391,029
Выбытия	(172,029)	(2,567)	(5,041)	(8,060)	(10,853)	(12,557)	(15,265)	(72,432)	(7,146)	(305,950)
На 31 декабря 2020 г.	17,700	426,902	406,765	85,391	296,330	97,089	49,423	188,123	81,257	1,648,980

В тысячах кыргызских сом

	Земля	Здания и сооружения	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользование	Нематериальные активы	Итого
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ										
На 1 января 2019 г.	-	26,099	-	23,847	84,936	24,432	16,344	-	11,211	186,869
Амортизационные отчисления	-	3,605	-	6,413	24,483	6,293	3,609	19,830	3,789	68,022
Выбытия	-	(1,366)	-	(1,454)	(3,833)	(1,730)	(2,483)	-	-	(10,866)
На 31 декабря 2019 г.	-	28,338	-	28,806	105,586	28,995	17,470	19,830	15,000	244,025
Увеличение в результате присоединения	-	9,910	-	17,017	85,892	32,434	14,764	16,622	22,108	198,747
Обесценение	-	-	30,625	-	-	-	-	-	14,000	44,625
Амортизационные отчисления	-	12,181	-	7,191	29,452	10,531	6,527	42,711	7,054	115,647
Выбытия	-	(194)	-	(6,759)	(10,339)	(11,946)	(14,041)	(23,109)	(6,142)	(72,530)
На 31 декабря 2020 г.	-	50,235	30,625	46,255	210,591	60,014	24,720	56,054	52,020	530,514
Балансовая стоимость										
На 1 января 2019 г.	19,167	87,834	-	14,939	56,797	16,649	11,343	-	13,308	220,037
На 31 декабря 2019 г.	9,459	56,560	157,565	12,503	52,930	16,690	9,334	47,810	10,202	373,053
На 31 декабря 2020 г.	17,700	376,667	376,140	39,136	85,739	37,075	24,703	132,069	29,237	1,118,466

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2020 года сумма полностью амортизированных активов, включенных в состав основных средств, составляет 156,975 тысяч сом (2019: 90,595 тысяч сом).

Ограничения на основных средствах

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

Договорные обязательства

Здание по адресу г.Бишкек, мкр.Восток 5, д. 36А было куплено Банком в марте 2019 года по стоимости 157 275 тысяч сом. До августа 2019 года были произведены капитальные вложения (ограждение, бетонные бордюры, топосъемка, АПУ и пр.) на общую сумму 290 тысяч сом

В сентябре 2019 Банком было принято решение о приостановлении подготовительных работ и начала строительства в связи с предстоящим присоединением ЗАО «БТА Банк». В связи с этим, переговоры и тендеры на строительство, были прекращены.

Банк признал обесценение по данному объекту в 2020 году на сумму 30,625 тысяч сом. Сумма обесценения была определена по результатам проведенной оценки объекта. В соответствии с отчетом независимого оценщика ОсОО «Центр Оценки и Экспертизы Собственности «AL-STAR» стоимость объекта оценена 126,835 тысяч сом.

24 Аренда

Банк арендует здания. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Банк классифицирует свои активы в форме права пользования в основные средства, см. Примечание 23.

Все договора аренды предусматривают фиксированные арендные платежи.

Право пользования активами

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

2020				
Право пользования актива	Количество арендованных активов в форме права пользования	Диапазон срока аренды	Количество арендных договоров с правом опциона на продление	Количество арендных договоров с правом опциона на прекращение
Здания	63	От 1 до 24 лет	60	63

2019				
Право пользования актива	Количество арендованных активов в форме права пользования	Диапазон срока аренды	Количество арендных договоров с правом опциона на продление	Количество арендных договоров с правом опциона на прекращение
Здания	35	От 1 до 10 лет	27	8

Банк не имеет договоров с правом на опцион на приобретение, договоров с переменными платежами, связанными с индексом и договоров.

Арендные обязательства

Обязательства по аренде представлены в отчете о финансовом положении в строке прочих обязательств, см. Примечание 31:

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами. Недисконтированный анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года см. В примечании 38.3.

25 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Недвижимое имущество	421,859	167,106
Транспорт	1,049	2,263
	422,908	169,369
Вычет резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(145,186)	(49,167)
Итого прочие активы	277,722	120,202

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

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

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

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

В тысячах кыргызских сом	Итого
1 января 2019	44,752
Формирование резерва	4,415
31 декабря 2019	49,167
Увеличение от присоединения	131,700
Возмещение резерва	(35,681)
31 декабря 2020	145,186

26 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Дебиторская и прочая задолженность	83,699	51,178
Задолженность по денежным переводам	65,982	-
Резерва под обесценение прочих финансовых активов	(10,534)	(1,235)
Итого прочие финансовые активы	139,147	49,943
Предоплата	78,564	39,554
Предоплата по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	219	-
Материалы	10,087	7,190
Прочие	544	1,696
Итого прочие нефинансовые активы	89,414	48,440
Резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(18,560)	-
Итого прочие нефинансовые активы	70,854	48,440
Итого прочие активы	210,001	98,383

Анализ изменений в ОКУ по прочим активам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
Резерв под ОКУ на 01 января	1,235	1,192
Увеличение в результате присоединения	418	-
Чистый пересчет резерва	27,441	867
Чистое списание	-	(824)
Остаток на 31 декабря	29,094	1,235

27 Средства финансовых организаций

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Обязательства перед Национальным банком КР	500,833	112,777
Депозиты и прочие средства финансовых организаций	575,275	267,220
Итого средства финансовых организаций	1,076,108	379,997

В таблице ниже представлена информация в отношении полученных кредитов от Национального банка Кыргызской Республики.

2020					
В тысячах кыргызских сом					
	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма кредита	Остаток основной суммы
Кредитный аукцион	5.01%	30/05/2018	30/05/2021	65,000	34,201
Кредитный аукцион	5.25%	08/06/2018	08/06/2021	200,000	139,500
Кредитный аукцион	4.25%	28/06/2019	28/06/2021	25,000	25,000
Кредитный аукцион	5.00%	28/05/2020	28/05/2021	150,000	150,000
Кредитный аукцион	5.00%	17/06/2020	17/06/2020	150,000	150,000
Начисленные проценты				-	2,132
Итого обязательства по кредитным аукционам				590,000	500,833

2019					
В тысячах кыргызских сом					
	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма кредита	Остаток основной суммы
Кредитный аукцион	5.01%	30/05/2018	30/05/2020	68,250	56,530
Кредитный аукцион	5.00%	28/03/2018	28/03/2020	73,000	55,785
Начисленные проценты				-	462
Итого обязательства по кредитным аукционам				141,250	112,777

На 31 декабря 2020 года по кредитам от Национального банка Кыргызской Республики обеспечением являются государственные ценные бумаги на сумму 161,489 тысяч сом и кредитный портфель на сумму 709,534 тысяч сом.

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

28 Прочие заемные средства

В тысячах кыргызских сом			2020	2019
Кредиты полученные от Российско-Кыргызского Фонда Развития			1,190,880	102,345
Кредиты полученные от Государственной Ипотечной Компании			818,848	18,674
Заемные средства от Министерства финансов Кыргызской Республики			339,592	-
Итого прочие заемные средства			2,349,320	121,019

Банк подписал договор о получении кредита от Российско-Кыргызского Фонда Развития ("РКФР") в целях дальнейшего финансирования субъектов малого, среднего и корпоративного бизнеса. Ссуды предоставляются субъектам бизнеса из привлеченных средств в рамках действующих программ кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса Банка с изменением только процентной ставки, устанавливаемой согласно условиям Фонда. Программа кредитования малого и среднего

бизнеса через Банк из средств Фонда направлена на целевое финансирование субъектов малого и среднего бизнеса на следующих условиях:

- Ссуды предоставляются на приобретение, обновление, расширение и модернизацию основных средств по следующим отраслям: агропромышленный комплекс, швейная и текстильная промышленность, обрабатывающая промышленность, горнодобывающая и металлургическая промышленность, транспорт, медицинские услуги, туризм;
- Предельная процентная ставка для субъектов малого и среднего бизнеса в национальной валюте от 6% до 8%,
- Предельная процентная ставка для субъектов малого и среднего бизнеса в долларах США от 5% до 7% годовых,
- Срок выдаваемых кредитов до 5 лет.

По кредитам от РКФР обеспечением являются ценные бумаги на сумму 221,311 тыс. сом, кредитный портфель на сумму 1,819,557 тыс сом.

В целях реализации Программы Правительства Кыргызской Республики “Доступное жилье 2015-2020” Банк заключил Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО “Государственная ипотечная компания”. Согласно условиям данного соглашения ОАО “Государственная ипотечная компания” предоставляет инвестиционные денежные средства Банку на выдачу рефинансирования ипотечных кредитов гражданам в размере до 500,000 сом на приобретение социального жилья и сроком погашения до 15 лет.

В рамках договора залога от 3 октября 2016 года ОАО “Государственная Ипотечная Компания” обладает правом требования на кредитный портфель, выданный Банком в рамках программы. Процентная ставка по выданным кредитам ОАО “Государственная ипотечная компания” составляют от 2% до 5%. На 31 декабря 2020 года имеются кредиты, выданные 675 заемщикам (2019:633) на общую сумму 814,793 тысяч сом (2019: 738,556 тысяч сом).

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

29 Средства клиентов

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Счета Правительства и прочих госорганов КР		
Срочные депозиты	300,000	238,000
	300,000	238,000
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	3,535,496	1,180,315
Срочные депозиты	957,166	817,965
	4,492,662	1,998,280
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	1,787,599	660,448
Срочные депозиты	4,818,275	3,126,272
	6,605,874	3,786,720
Итого средства клиентов	11,398,536	6,023,000

Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2020 года общая сумма депозитов десяти крупнейших клиентов Банка (включая связанные стороны) составила 2,451,569 тысяч сом (2019: 1,420,887 тысяч сом) либо 21,51% от общего числа средств клиентов (2019: 23,6%).

На 31 декабря 2020 года средневзвешенная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 2% до 16% в сомах (2019: от 0,5% до 16%) и от 0,5% до 10% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2019: от 0,5% до 6%).

30 Обязательства по исламскому финансированию

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Операции Кард-Хасан	155,116	75,574
Операции Мудараба	24,567	17,902
Резерв по операциям привлечения	33	36
Прочие обязательства	11,535	2,445
Итого обязательства по исламскому финансированию	191,251	95,957

31 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Кредиторская задолженность	184,296	191,732
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	142,355	56,928
Кредиторская задолженность по дивидендам МАМ	58,054	43,497
Итого прочие финансовые обязательства	384,705	292,157
Доходы будущих периодов	104,957	41,641
Страховые депозиты	46,622	86,197
Полученные предоплаты	30,315	15,262
Условные обязательства	20,993	12,148
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	17,093	267
Прочие	12,241	13,942
Итого прочие нефинансовые обязательства	232,221	169,457
Итого прочие обязательства	616,926	461,614

За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде. Активы в форме права пользования представлены в отчете о финансовом положении в составе основных средств (см. Примечание 23):

Арендные платежи имеют фиксированную плату.

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

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Остаток на 1 января	56,928	16,747
Прирост в результате присоединения	40,413	-
Прирост	125,426	50,893
Расход по процентам	6,177	2,542
Досрочное прекращение договора	(35,737)	-
Платежи	(50,852)	(13,254)
Остаток на 31 декабря	<u>142,355</u>	<u>56,928</u>

32 Капитал

На 31 декабря 2020 зарегистрированный и полностью оплаченный капитал Банка составляет 2,697,678 тысяч сом (2019: 697,678 тысяч сом). Согласно уставу Банка, акционерный капитал состоит из 57,397,402 простых именных акций (2019: 14,844,208). Все простые именные акции имеют номинальную стоимость 47 сомов каждая.

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

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	Оплачен ный капитал	Доля в капитале (%)	Оплаченный капитал	Доля в капитале (%)
Ибрагимов С.М.	1,905,122	70.6	176,773	25.3
Ибрагимова С.Н.	117,745	4.4	117,745	16.9
Мырзаева Ю.В.	133,216	4.9	-	-
Ибрагимова К.С	82,456	3.1	46,621	6.7
Батырбек уулу Алымбек	69,768	2.6	69,768	10.0
Уманкулов А.Б.	62,600	2.3	-	-
Зубанков Ю.А.	45,032	1.7	45,032	6.5
Фонд по управлению государственным имуществом	34,958	1.3	-	-
Кузьмина А.С.	34,451	1.3	34,451	4.9
Ибрагимова Г.Ю.	32,960	1.2	32,960	4.7
Ибрагимов М.Т.	30,424	1.1	30,424	4.4
Нурматов Р.Д.	30,424	1.1	30,424	4.4
Прочие	118,522	4.4	113,480	16.3
	<u>2,697,678</u>	<u>100</u>	<u>697,678</u>	<u>100</u>

В феврале 2020 года была произведена конвертация акций ЗАО «БТА Банк» в акции ОАО «БАКАЙ БАНК» путем аннулирования акций всех эмиссий ЗАО «БТА Банк» в размере 2 000 000 20 сомов и проведение ОАО «БАКАЙ БАНК» дополнительной эмиссии на сумму равную стоимости аннулированных акций ЗАО «БТА Банк» с учетом доплаты в размере 98 сомов акционерами ЗАО «БТА Банк». То есть доля в размере 2 000 000 118 сомов ЗАО «БТА Банк» была сконвертирована в 42 553 194 акции ОАО «БАКАЙ БАНК», что составило 74,138 % от общего числа акций.

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

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

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

В соответствии с условиями выкупа акций ЗАО “БТА Банк” и с процессом присоединения ОАО “БАКАЙ БАНК” и ЗАО “БТА Банк” акции в размере 52,334,814 заблокированы и представлены в залог до выполнения всех платежей по сделке.

33 Условные обязательства

Налоговое законодательство и судебные разбирательства

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

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

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

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

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

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Неиспользованная часть обязательств по предоставлению кредитов	5,232,672	381,558
Гарантии	238,338	177,771
Резерв по финансовым гарантиям	(20,993)	(12,148)
Итого обязательств кредитного характера	5,450,017	547,181

Анализ изменений ОКУ по финансовым гарантиям и обязательства кредитного характера представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2020 12-месячные ОКУ	2019 12-месячные ОКУ
Резерв на ОКУ на 1	12,148	7,367
Увеличение в результате присоединения	1,728	-
Чистый пересчет резерва	7,117	4,781
Остаток на 31 декабря	20,993	12,148

Обязательства капитального характера

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

Страхование

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

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

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

34 Операции со связанными сторонами

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

Конечной контролирующей стороной Банка является семья Ибрагимовых.

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

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

В тысячах кыргызских сом	2020		2019	
	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны
<i>Отчет о финансовом положении</i>				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Кредиты на 1 января, валовая сумма	35,395	3,475	105,492	203
Увеличение в результате присоединения	284,780	298	-	-
Кредиты, выданные в течении года	181,726	1,126	23,127	3,487
Кредиты, погашенные в течении года	(110,484)	(2,867)	(93,224)	(215)
Кредиты на 31 декабря, валовая сумма	391,417	2,032	35,395	3,475
<i>Производные финансовые обязательства</i>				
На 1 января	-	-	-	-
Увеличение в течении года	7,250	-	-	-
Уменьшение в течении года	-	-	-	-
На 31 декабря	7,250	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>				
Остаток на 1 января	124,298	3,084	144,419	9,900
Увеличение в результате присоединения	10,548	3,196	-	-
Вложенные в течении года	4,011,717	44,105	5,183	708
Выплаченные в течении года	(3,736,440)	(30,888)	(25,304)	(7,524)
Остаток на 31 декабря	410,123	19,497	124,298	3,084
<i>Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе</i>				
Процентные доходы	43,197	519	14,748	229
Процентные расходы	14,330	1,026	6,961	224

Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Зарплата и премии	58,409	21,709
Отчисления в социальный фонд	10,072	3,744
Итого вознаграждения руководящему персоналу	68,481	25,453

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

35 Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

35.1 Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

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

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,981,628	-	3,981,628	3,981,628
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	1,061,503	-	1,061,503	1,061,503
Кредиты и авансы клиентам	-	10,599,822	-	10,599,822	10,599,822
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	688,199	-	688,199	688,199
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	659,373	-	659,373	659,373
Прочие финансовые активы	-	139,147	-	139,147	139,147
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово-кредитных учреждений	-	1,076,108	-	1,076,108	1,076,108
Прочие заемные средства	-	2,349,320	-	2,349,320	2,349,320
Средства клиентов	-	11,398,536	-	11,398,536	11,398,536
Обязательства по исламскому финансированию	-	191,251	-	191,251	191,251
Прочие финансовые обязательства	-	384,705	-	384,705	384,705

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,084,936	-	2,084,936	2,084,936
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	486,265	-	486,265	486,265
Кредиты и авансы клиентам	-	3,918,877	-	3,918,877	3,918,877
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	345,262	-	345,262	345,262
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	563,669	-	563,669	563,669
Прочие финансовые активы	-	49,943	-	49,943	49,943
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово-кредитных учреждений	-	379,997	-	379,997	379,997
Прочие заемные средства	-	121,019	-	121,019	121,019
Средства клиентов	-	6,023,000	-	6,023,000	6,023,000
Обязательства по исламскому финансированию	-	95,957	-	95,957	95,957
Прочие финансовые обязательства	-	292,157	-	292,157	292,157

Средства финансовых организаций и средства в других финансовых организациях

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость средств, имеющих фиксированную процентную ставку, основана на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента и варьируются от 2% до 35% ежегодно (2019 г. 2% до 32% ежегодно).

Инвестиционные ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости

Рыночная стоимость была использована для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг в обороте на активном рынке и оцененных по амортизированной стоимости. Для ценных бумаг, которые не в обороте на активном рынке, справедливая стоимость была оценена как текущая

стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам на конец года.

Средства финансовых организаций и клиентов

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

35.2 Финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Производные финансовые активы	-	5,564	-	5,564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	44,300	-	44,300
	-	49,864	-	49,864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	9,475	-	9,475
	-	9,475	-	9,475
Чистая позиция	-	40,389	-	40,389

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Производные финансовые активы	-	20	-	20
	-	20	-	20
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	804	-	804
	-	804	-	804
Чистая позиция	-	(784)	-	(784)

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

Некотируемые инвестиции в акционерный капитал

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

Производные финансовые инструменты/ Деривативы

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

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

36 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2020		
	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Производные финансовые активы	99,492	93,928	5,564
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	463,609	473,084	(9,475)

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2019		
	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	499,086	499,890	(804)

37 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Примечание 38 раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Банка.

В тысячах кыргызских сом

2020

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	3,981,628	-	-	3,981,628	-	-	-	3,981,628
Средства в финансово-кредитных учреждениях	1,049,631	203	910	1,050,744	4,848	5,911	10,759	1,061,503
Производные финансовые активы	-	5,564	-	5,564	-	-	-	5,564
Кредиты и авансы клиентам	400,999	44,362	1,309,784	1,755,145	6,786,193	2,058,484	8,844,677	10,599,822
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	26,233	9,138	117,649	153,020	479,881	55,298	535,179	688,199
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	44,300	44,300	44,300
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,382	12,872	259,495	282,749	336,155	40,469	376,624	659,373
Прочие активы	139,147	-	-	139,147	-	-	-	139,147
	5,608,020	72,139	1,687,838	7,367,997	7,607,077	2,204,462	9,811,539	17,179,536

В тысячах кыргызских сом

2020

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства финансово-кредитных учреждений	69,071	-	551,182	620,253	455,855	-	455,855	1,076,108
Прочие заемные средства	6,147	13,919	59,309	79,375	1,468,882	801,063	2,269,945	2,349,320
Производные финансовые обязательства	8,824	651	-	9,475	-	-	-	9,475
Средства клиентов	5,667,972	958,181	2,731,310	9,357,463	2,022,241	18,832	2,041,073	11,398,536
Обязательства по исламскому финансированию	169,313	5,558	15,816	190,687	564	-	564	191,251
Прочие обязательства	242,350	8,512	53,438	304,300	78,006	2,399	80,405	384,705
	<u>6,163,677</u>	<u>986,821</u>	<u>3,411,055</u>	<u>10,561,553</u>	<u>4,025,548</u>	<u>822,294</u>	<u>4,847,842</u>	<u>15,409,395</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>(555,657)</u>	<u>(914,682)</u>	<u>(1,723,217)</u>	<u>(3,193,556)</u>	<u>3,581,529</u>	<u>1,382,168</u>	<u>4,963,697</u>	<u>1,770,141</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>(555,657)</u>	<u>(1,470,339)</u>	<u>(3,193,556)</u>		<u>387,973</u>	<u>1,770,141</u>		

В тысячах кыргызских сом

2019

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2,084,936	-	-	2,084,936	-	-	-	2,084,936
Средства в финансово-кредитных учреждениях	476,335	867	-	477,202	-	9,063	9,063	486,265
Кредиты и авансы клиентам	183,276	216,894	909,275	1,309,445	2,179,162	430,270	2,609,432	3,918,877
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	13,208	24,936	97,026	135,170	200,241	9,851	210,092	345,262
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	20	20	20
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	52,715	71,936	75,300	199,951	290,598	73,120	363,718	563,669
Прочие активы	49,943	-	-	49,943	-	-	-	49,943
	<u>2,860,413</u>	<u>314,633</u>	<u>1,081,601</u>	<u>4,256,647</u>	<u>2,670,001</u>	<u>522,324</u>	<u>3,192,325</u>	<u>7,448,972</u>

В тысячах кыргызских сом

2019

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства финансово-кредитных учреждений	267,682	55,785	56,530	379,997	-	-	-	379,997
Прочие заемные средства	121,019	-	-	121,019	-	-	-	121,019
Производные финансовые обязательства	804	-	-	804	-	-	-	804
Средства клиентов	1,993,089	813,076	1,986,650	4,792,815	1,228,121	2,064	1,230,185	6,023,000
Обязательства по исламскому финансированию	79,756	1,016	7,342	88,114	7,715	128	7,843	95,957
Прочие обязательства	235,574	2,079	4,851	242,504	30,914	18,739	49,653	292,157
	<u>2,697,924</u>	<u>871,956</u>	<u>2,055,373</u>	<u>5,625,253</u>	<u>1,266,750</u>	<u>20,931</u>	<u>1,287,681</u>	<u>6,912,934</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>162,489</u>	<u>(557,323)</u>	<u>(973,772)</u>	<u>(1,368,606)</u>	<u>1,403,251</u>	<u>501,393</u>	<u>1,904,644</u>	<u>536,038</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>162,489</u>	<u>(394,834)</u>	<u>(1,368,606)</u>		<u>34,645</u>	<u>536,038</u>		

38 Управление рисками

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

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Кредитный комитет

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

Управление рисками

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

38.1 Кредитный риск

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

38.1.1 Анализ кредитного качества

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

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Высокий	1,512,935	-	-	1,512,935
Стандарт	2,469,396	-	-	2,469,396
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	3,982,331	-	-	3,982,331
Резерв под обесценение	(703)	-	-	(703)
Чистая балансовая стоимость	3,981,628	-	-	3,981,628
Средства в финансово-кредитных учреждениях				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,062,529	-	-	1,062,529
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,062,529	-	-	1,062,529
Резерв под обесценение	(1,026)	-	-	(99)
Чистая балансовая стоимость	1,061,503	-	-	1,061,503
Кредиты и авансы клиентам				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	9,588,850	-	-	9,588,850
Низкий	-	1,020,167	-	1,020,167
Неработающие	-	-	745,186	745,186
Валовая балансовая стоимость	9,588,850	1,020,167	745,186	11,354,203
Резерв под обесценение	(79,081)	(308,500)	(366,800)	(754,381)
Чистая балансовая стоимость	9,509,769	711,667	378,386	10,599,822
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	637,287	-	-	637,287
Низкий	-	55,884	-	55,884
Неработающие	-	-	9,823	9,823
Валовая балансовая стоимость	637,287	55,884	9,823	702,994
Резерв под обесценение	(8,397)	(896)	(5,502)	(14,795)
Чистая балансовая стоимость	628,890	54,988	4,321	688,199
Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	663,163	-	-	663,163
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	663,163	-	-	663,163

Резерв под обесценение	(3,790)	-	-	(3,790)
Чистая балансовая стоимость	659,373	-	-	659,373
Прочие финансовые активы				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	149,681	-	-	149,681
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	149,681	-	-	149,681
Резерв под обесценение	(10,534)	-	-	(10,534)
Чистая балансовая стоимость	139,147	-	-	139,147
Кредитные обязательства и финансовая гарантии				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	5,450,017	-	-	5,450,017
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	5,450,017	-	-	5,450,017
Резерв под обесценение по гарантиям	(20,993)	-	-	(20,993)

В тысячах кыргызских сом

2019

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Высокий	1,178,378	-	-	1,178,378
Стандарт	906,915	-	-	906,915
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	2,085,293	-	-	2,085,293
Резерв под обесценение	(357)	-	-	(357)
Чистая балансовая стоимость	2,084,936	-	-	2,084,936
Средства в финансово-кредитных учреждениях				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	488,041	-	-	488,041
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	488,041	-	-	488,041
Резерв под обесценение	(1,776)	-	-	(1,776)
Чистая балансовая стоимость	486,265	-	-	486,265

Кредиты и авансы клиентам

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	3,910,752	-	-	3,910,755
Низкий	-	53,934	-	53,934
Неработающие	-	-	113,460	113,460
Валовая балансовая стоимость	3,910,752	53,934	113,460	4,078,146
Резерв под обесценение	(31,932)	(33,246)	(94,091)	(159,269)
Чистая балансовая стоимость	3,878,820	20,688	19,369	3,918,877

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	346,133	-	-	346,133
Низкий	-	6,827	-	6,827
Неработающие	-	-	167	167
Валовая балансовая стоимость	346,133	6,827	167	353,127
Резерв под обесценение	(5,761)	(2,014)	(90)	(7,865)
Чистая балансовая стоимость	340,372	4,813	77	345,262

Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	566,166	-	-	566,166
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	566,166	-	-	566,166
Резерв под обесценение	(2,497)	-	-	(2,497)
Чистая балансовая стоимость	563,669	-	-	563,669

Прочие финансовые активы

Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	51,178	-	-	51,178
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	51,178	-	-	51,178
Резерв под обесценение	(1,235)	-	-	(1,235)
Чистая балансовая стоимость	49,943	-	-	49,943

Кредитные обязательства и финансовая гарантии

Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	559,329	-	-	559,329
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	559,329	-	-	559,329
Резерв под обесценение по гарантиям	(12,148)	-	-	(12,148)

38.1.2 Оценка обесценения

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

Критерии для кредитов и авансов клиентам

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

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

Критерии для средств в финансовых институтах

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

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

Критерии для инвестиционных финансовых активов

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

- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение PD на весь срок. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю систему кредитных рейтингов.
- Относительное изменение PD на весь срок. Значительное PD на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю система кредитных рейтингов.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться рейтинг страны для государственных ценных бумаг, или будет учитываться корпоративный рейтинг для корпоративных ценных бумаг. Значительное изменение рейтинга, присвоенном рейтинговыми агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P падает каждый раз на один уровень, начиная с B2 (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда эмитенты ценных бумаг не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается ставка корпоративного дефолта, соответствующая суверенному рейтингу страны.

Критерии выхода из стадии существенного ухудшения

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

Оценка кредитного риска

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

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

Группировка финансовых активов, измеряемых на коллективной основе

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

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

В соответствии с политикой Банка финансовый инструмент считается «оздоровленным» и, следовательно, переклассифицирован из Стадии 3, если ни один из критериев не присутствовал в течение по крайней мере трех месяцев подряд. Решение о том, следует ли классифицировать актив в Стадию 2 или Стадию 1 после оздоровления, зависит от обновленной оценки кредитоспособности во время оздоровления и от того, свидетельствует ли это о существенном увеличении кредитного риска по

сравнению с первоначальным признанием. Критерий Банка для «оздоровления» для целей ОКУ является менее строгим, чем 12-месячное требование в отношении реструктурированных неработающих активов.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

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

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

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

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

Если изменения являются существенными, кредит списывается, как описано в Примечании 4.4.3.

Вероятность Дефолта (PD)

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

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

Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)

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

- Для обеспеченных продуктов это в первую очередь основано на типе обеспечения и прогнозируемой стоимости обеспечения, исторических дисконтах к рыночной / балансовой

стоимости из-за принудительных продаж, времени до изъятия и наблюдаемых затрат на восстановление.

- Для необеспеченных продуктов LGD обычно устанавливаются на уровне продукта из-за ограниченной дифференциации в доходах, полученных разными заемщиками. На эти LGD влияют стратегии инкассации, в том числе продажа долгов по контракту и цена.

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

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

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

Прогнозируемая информация

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

Резерв по обесценению финансовых гарантий и аккредитивов оценивается также как и для кредитов.

38.1.3 Концентрация риска

Географические сегменты

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

В тысячах кыргызских сом	Прочие страны			Итого
	Кыргызстан	не ОЭСР	Страны ОЭСР	
Денежные средства и их эквиваленты	2,328,903	265,639	1,387,086	3,981,628
Средства в финансово-кредитных учреждениях	960,864	100,639	-	1,061,503
Производные финансовые активы	5,564	-	-	5,564
Кредиты и авансы клиентам	10,599,822	-	-	10,599,822
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	688,199	-	-	688,199
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	44,300	-	-	44,300
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	659,373	-	-	659,373
Прочие активы	74,656	1,841	62,650	139,147
На 31 декабря 2020г.	<u>15,361,681</u>	<u>368,119</u>	<u>1,449,736</u>	<u>17,179,536</u>
На 31 декабря 2019г.	<u>6,544,360</u>	<u>395,626</u>	<u>508,986</u>	<u>7,448,972</u>

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

38.1.4 Залоги и прочее обеспечение кредита

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

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов являются:

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

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

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

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

В тысячах кыргызских сом	2020	2019
Кредиты обеспеченные недвижимым имуществом	10,660,751	3,917,847
Кредиты обеспеченные движимым имуществом	75,656	64,216
Кредиты обеспеченные наличными средствами	119,715	7,647
Необеспеченные кредиты	498,081	88,436
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	11,354,203	4,078,146

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

38.2 Рыночный риск

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

Риск процентной ставки

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

Валютный риск

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

Ниже представлена информация о валютах, которым Банк подвержен на 31 декабря 2020 года в отношении своих монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли и проецируемые денежные потоки. Анализ рассчитывает эффект вероятных изменений в курсах валют по отношению к кыргызскому сому, в случае если все остальные факторы будут неизменны, на отчет о прибылях и убытках (благодаря изменениям в справедливой стоимости чувствительных к валюте монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли) и капитал (благодаря изменениям в справедливой стоимости валютных свопов и форвардов, используемых в качестве хеджирования денежных потоков, и долевыми инструментами). Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

В тысячах кыргызских сом	2020		2019	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Валюта				
Американский доллар	+20	(23,366)	+20	26,410
Евро	+20	28,269	+20	396
Американский доллар	-20	23,366	-20	(26,410)
Евро	-20	(28,269)	-20	(396)

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызский Сом	Свободно конвер- тируемая валюта	Неконвер- тируемая валюта	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,541,908	2,208,631	231,089	3,981,628
Средства в финансово-кредитных учреждениях	938,855	21,896	100,752	1,061,503
Кредиты и авансы клиентам	6,410,909	4,184,206	4,707	10,599,822
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	401,961	286,238	-	688,199
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	44,300	-	-	44,300
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	659,373	-	-	659,373
Прочие активы	70,984	13,248	54,915	139,147
	<u>10,068,290</u>	<u>6,714,219</u>	<u>391,463</u>	<u>17,173,972</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансово-кредитных учреждений	1,019,859	49,536	6,713	1,076,108
Прочие заемные средства	1,436,406	912,914	-	2,349,320
Средства клиентов	5,415,126	5,404,445	578,965	11,398,536
Обязательства по исламскому финансированию	129,193	53,982	8,076	191,251
Прочие обязательства	259,889	121,502	3,314	384,705
	<u>8,260,473</u>	<u>6,542,379</u>	<u>597,068</u>	<u>15,399,920</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов	<u>(68,649)</u>	<u>147,325</u>	<u>(82,587)</u>	<u>(3,911)</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020	<u>1,739,168</u>	<u>319,165</u>	<u>(288,192)</u>	<u>1,770,141</u>
Итого финансовых активов на 31 декабря 2019	<u>4,040,643</u>	<u>3,020,433</u>	<u>387,896</u>	<u>7,448,972</u>
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2019	<u>3,805,336</u>	<u>2,819,730</u>	<u>287,064</u>	<u>6,912,130</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов на 31 декабря 2019	<u>157,036</u>	<u>(68,652)</u>	<u>(89,188)</u>	<u>(804)</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019	<u>392,343</u>	<u>132,051</u>	<u>11,644</u>	<u>536,038</u>

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

38.3 Риск ликвидности

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

Банк имеет портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые легко могут быть превращены в наличные средства в случае непредвиденных затруднений в денежных потоках. Банк поддерживает уставной обязательный минимальный резерв в Национальном Банке Кыргызской Республики, по ставке 4%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях валюте, и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. См. прим. 17. Позиция ликвидности оценивается и управляется по разным сценариям, принимая во внимание стресс факторы, как связанные с рынком в целом, так и характерные для Банка.

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

Показатели на 31 декабря	Неаудировано	
	2020	2019
Норматив ликвидности	65.5%	74.70%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года по контрактным не дисконтированным денежным потокам. См. прим. 37 для информации об ожидаемых сроках погашения данных обязательств. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, классифицированы, основываясь на предположении, что платеж будет востребован немедленно. Однако, Банк ожидает, что многие из клиентов не потребуют платежа в самые возможно ранние сроки и таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, основанных на истории удерживания депозитов Банка.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансово-кредитных учреждений	69,071	-	551,828	513,410	-	1,134,309
Прочие заемные средства	6,147	14,164	60,418	1,517,175	921,934	2,519,838
Средства клиентов	5,668,840	978,411	2,822,180	2,334,068	19,405	11,822,904
Обязательства по исламскому финансированию	169,313	5,576	15,896	580	-	191,365
Прочие обязательства	242,350	8,512	53,439	78,006	2,399	384,706
Итого финансовых обязательств	<u>6,155,721</u>	<u>1,006,663</u>	<u>3,503,761</u>	<u>4,443,239</u>	<u>943,738</u>	<u>16,053,122</u>
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Валютные своп контракты						
Приток	235,553	124,839	206,625	-	-	567,017
Отток	233,980	129,752	213,874	-	-	577,606
Обязательства кредитного характера	<u>1,573</u>	<u>(4,913)</u>	<u>(7,249)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10,589)</u>

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансово-кредитных учреждений	267,406	57,311	58,076	-	-	382,793
Прочие заемные средства	121,086	-	-	-	-	121,086
Средства клиентов	1,994,029	826,635	2,047,556	1,554,976	3,792	6,426,988
Обязательства по исламскому финансированию	79,735	1,062	7,549	10,311	127	98,784
Прочие обязательства	235,574	2,079	4,852	30,914	18,738	292,157
Итого финансовых обязательств	<u>2,698,292</u>	<u>887,087</u>	<u>2,118,033</u>	<u>1,596,201</u>	<u>22,657</u>	<u>7,322,270</u>
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Валютные своп контракты						
Приток	499,086		-	-	-	499,086
Отток	(499,890)		-	-	-	(499,890)
Обязательства кредитного характера	<u>(804)</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(804)</u>

38.4 Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь, происходящих по различным причинам, связанных с участием Банка с финансовыми инструментами, в том числе процессы, персонал, технологии и инфраструктуру, а также от внешних факторов, с исключением кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, таких как связанные с законодательными и нормативными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного поведения.

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

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

- требования к соответствующему разделению обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций
- требования мониторинга операций
- соблюдение нормативных и других требований законодательства,
- документирование контроля и процедур

- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков
- требования к отчетности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения
- разработка планов непредвиденных обстоятельств
- обучение и повышение квалификации
- этические и деловые стандарты; и
- смягчение риска

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

39 Адекватность капитала

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019гг., нормативный уровень общего капитала, взвешенных по риску активов и уровень адекватности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики, и представленный в Национальный Банк Кыргызской Республики на дату проведения аудиторских работ, изложены ниже:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2020	2019
Чистый капитал первого уровня	2,743,735	760,039
Чистый капитал второго уровня	357,693	158,831
Чистый суммарный капитал	3,101,428	918,871
Активы, взвешанные с учетом риска	13,730,023	6,690,315
Норматив адекватности суммарного капитала	22.59%	13.7%
Норматив адекватности первого уровня	19.98%	11.4%

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

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

40 Реорганизация путем присоединения

04 июля 2019 года и 16 июля 2019 года общими собраниями акционеров ОАО «БАКАЙ БАНК» и ЗАО «БТА Банк» были приняты решения о реорганизации банков путем присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ Банк». Также были рассмотрены вопросы о согласовании проекта договора о реорганизации банков, и утверждено экономическое обоснование реорганизации банков.

В соответствии с требованиями Положения НБКР «О лицензировании деятельности банков» были направлены документы в НБКР, и 1 октября 2019 года было получено согласие НБКР на осуществление реорганизации путем присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК».

После получения согласия НБКР на осуществление реорганизации путем присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК» на собраниях акционеров банков (28 октября 2019 года и 30 октября 2019 года) были приняты решения об утверждении договора о реорганизации и об одобрении проекта Устава нового банка, об утверждении передаточного Акта, об одобрении проекта Регламента и о Порядке голосования на совместном собрании акционеров банков, об определении рыночной стоимости активов ОАО «БАКАЙ БАНК» и ЗАО «БТА Банк».

27 декабря 2019 года НБКР рассмотрев представленные документы, предоставил свое согласие.

8 января 2020 года приказом № 1 Чуй-Бишкекское Управление Юстиции Кыргызской Республики произвел перерегистрацию ОАО «БАКАЙ Банк», присоединил к нему ЗАО «БТА Банк». В связи с присоединением с 8 января 2020 года деятельность ЗАО «БТА Банк» была прекращена. Между ЗАО «БТА Банк» и ОАО «БАКАЙ БАНК» был подписан передаточный акт. Полным правопреемником по всем правам и обязательствам ЗАО «БТА Банк» с 8 января 2020 года стал ОАО «БАКАЙ БАНК». Все банковские лицензии ЗАО «БТА Банк» были сданы в НБКР.

В результате присоединения приобретенные активы и обязательства представлены в таблице ниже:

В тысячах кыргызских сом

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	1,870,997
Средства в финансово-кредитных учреждениях	28,826
Производные финансовые активы	242
Кредиты и авансы клиентам	5,692,766
Дебиторская задолженность по договорам исламского финансирования	129,360
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37,157
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	444,477
Залоги перешедшие на баланс	220,955
Основные средства и нематериальные активы	748,076
Прочие активы	179,221
Итого	<u>9,352,077</u>
Обязательства	
Средства финансово-кредитных учреждений	222,939
Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	301,500
Прочие займы	1,705,490
Средства клиентов	4,719,898
Обязательства по исламскому финансированию	7,215
Производные финансовые обязательства	49
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5,621
Отложенные обязательства по текущему налогу	31,252
Прочие обязательства	118,249
Итого обязательства	<u>7,112,213</u>
Чистые активы	2,239,864
Итого чистые активы	<u>2,239,864</u>

В феврале 2020 года также была произведена конвертация акций ЗАО «БТА Банк» в акции ОАО «БАКАЙ БАНК» путем аннулирования акций всех эмиссий ЗАО «БТА Банк» в размере 2 000 000 20 сомов и проведение ОАО «БАКАЙ БАНК» дополнительной эмиссии на сумму равную стоимости аннулированных акций ЗАО «БТА Банк» с учетом доплаты в размере 98 сомов акционерами ЗАО «БТА Банк». То есть доля в размере 2 000 000 118 сомов ЗАО «БТА Банк» конвертируется в 42 553 194 акции ОАО «БАКАЙ БАНК», что составит 74,138 % от общего числа акций.

41 Сегментная отчетность

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

42 События после отчетной даты

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