Закрытое акционерное общество «Банк Компаньон»

Консолидированная финансовая отчетность

За 2020 год
с аудиторским заключением независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ... 1
Консолидированный отчет о финансовом положении ... 2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале ... 3
Консолидированный отчет о движении денежных средств ... 4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности ... 5
2. Основа подготовки финансовой отчетности ... 5
3. Основные положения учетной политики ... 6
4. Существенные учетные суждения и оценки ... 19
5. Чистые процентные доходы ... 20
6. Расходы по кредитным убыткам ... 21
7. Чистые комиссионные доходы ... 21
8. Административные и операционные расходы ... 22
9. Налог на прибыль ... 22
10. Денежные средства и их эквиваленты ... 23
11. Производные финансовые инструменты ... 24
12. Кредиты клиентам ... 24
13. Активы, предназначенные для продажи ... 31
14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости ... 32
15. Основные средства и активы в форме права пользования ... 33
16. Нематериальные активы ... 34
17. Прочие активы и обязательства ... 34
18. Средства кредитных организаций ... 36
19. Средства клиентов ... 36
20. Субординированные займы ... 37
21. Дочерние организации ... 37
22. Уставный капитал ... 37
23. Договорные и условные обязательства ... 38
24. Операции со связанными сторонами ... 39
25. Оценка справедливой стоимости ... 40
26. Управление рисками ... 42
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств ... 53
28. Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью ... 53
29. Активы, предоставленные в качестве обеспечения ... 54
30. Достаточность капитала ... 55

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение закрытого акционерного общества «Банк Компаньон» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Группы 12 марта 2021 года.

От имени Руководства:

Маргарита Черикбаева
Председатель правления

Максатбек Сатибалдиев
Главный бухгалтер

12 марта 2021 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Building a better working world

«Эрнст энд Янг Аудит» ЖЧК
Абдрахманов к., 191
Бишкек ш., 720011
Кыргыз Республикасы

ООО «Эрнст энд Янг Аудит»
ул. Абдрахманова, 191
г. Бишкек, 720011
Кыргызская Республика

Ernst & Young Audit LLC
Abdrakhmanov Str., 191
Bishkek, 720011
Kyrgyz Republic

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Банк Компаньон»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Банк Компаньон» и его дочерней организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «СМСЭБ») Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Building a better working world

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2020 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет Группы за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Building a better working world

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Ольга Хегай
Партнер по аудиту

Квалификационный сертификат аудитора:
серия АД № 0017, регистрационный номер
№ 0446 от 7 августа 2019 года

Пол Кон
Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг Аудит»

Квалификационный сертификат аудитора:
серия А № 0366, регистрационный номер
№ 0446 от 22 октября 2018 года

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: серия А № 0036, регистрационный номер № 0065, выдана 20 февраля 2010 года Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики

720011, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Абдрахманова 191

12 марта 2021 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	*2020 год*	*2019 год*
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	**1.948.877**	2.105.270
Прочая процентная выручка	5	**1.813**	456
Процентные расходы	5	**(708.231)**	(599.928)
Чистые процентные доходы		**1.242.459**	1.505.798
Расходы по кредитным убыткам	6	**(173.591)**	(72.920)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		**1.068.868**	1.432.878
Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию		**5.583**	12.671
Комиссионные доходы	7	**98.442**	65.630
Комиссионные расходы	7	**(38.428)**	(4.022)
Чистые прибыли/(убытки) по производным финансовым инструментам		**58.745**	(32.194)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		**147.350**	37.521
- курсовые разницы		**(85.984)**	(2.037)
Прочие доходы		**12.099**	7.861
Непроцентные доходы		**197.807**	85.430
Административные и операционные расходы	8	**(1.011.296)**	(1.159.389)
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		**(1.207)**	–
Прочие прибыли/(убытки) от обесценения и создания/(восстановления) резервов	17	**1.720**	(258)
Прочие расходы		**(5.493)**	(10.734)
Непроцентные расходы		**(1.016.276)**	(1.170.381)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**250.399**	347.927
Расходы по налогу на прибыль	9	**(20.311)**	(42.851)
Прибыль за год		**230.088**	305.076
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		**230.088**	305.076
- неконтролирующие доли участия		**–**	–
Прочий совокупный доход		**–**	–
Итого совокупный доход за год		**230.088**	305.076
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		**230.088**	305.076
- неконтролирующие доли участия		**–**	–

От имени Руководства:

Маргарита Черикбаева
Председатель правления

Максатбек Сатибалдиев
Главный бухгалтер

12 марта 2021 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	*31 декабря 2020 года*	*31 декабря 2019 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	**1.560.297**	1.205.627
Средства в кредитных организациях		**24.175**	2.960
Производные финансовые активы	11	**–**	19.157
Кредиты клиентам	12	**7.514.418**	7.778.020
Исламское финансирование		**–**	35.548
Активы, предназначенные для продажи	13	**32.914**	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	**548.249**	129.560
Основные средства и активы в форме права пользования	15	**382.359**	446.517
Нематериальные активы	16	**68.709**	26.498
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	**6.679**	–
Прочие активы	17	**172.009**	99.912
Итого активы		**10.309.809**	9.743.799
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	**2.022.909**	3.040.175
Средства клиентов	19	**5.453.028**	3.934.666
Производные финансовые обязательства	11	**2.938**	–
Субординированные займы	20	**–**	57.621
Текущие обязательства по налогу на прибыль		**13.898**	17.141
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9	**–**	21.479
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	13	**619**	–
Прочие обязательства	17	**262.876**	349.264
Итого обязательства		**7.756.268**	7.420.346
Капитал			
Уставный капитал	22	**1.000.616**	1.000.616
Дополнительный капитал		**177.150**	177.150
Нераспределенная прибыль		**1.375.773**	1.145.685
Итого собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка		**2.553.539**	2.323.451
Неконтролирующие доли участия		**2**	2
Итого собственный капитал		**2.553.541**	2.323.453
Итого собственный капитал и обязательства		**10.309.809**	9.743.799

От имени Руководства:

Маргарита Черикбаева
Председатель правления

Максатбек Сатибалдиев
Главный бухгалтер

12 марта 2021 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Приходится на акционеров Банка				*Неконтролирующие доли участия*	*Итого собственный капитал*
	Уставный капитал	*Дополнительный капитал*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого*		
1 января 2019 года	1.000.616	177.150	840.609	2.018.375	2	2.018.377
Совокупный доход за год	–	–	305.076	305.076	–	305.076
31 декабря 2019 года	1.000.616	177.150	1.145.685	2.323.451	2	2.323.453
Совокупный доход за год	**–**	**–**	**230.088**	**230.088**	**–**	**230.088**
31 декабря 2020 года	**1.000.616**	**177.150**	**1.375.773**	**2.553.539**	**2**	**2.553.541**

От имени Руководства:

Маргарита Черикбаева
Председатель правления

Максатбек Сатибалдиев
Главный бухгалтер

12 марта 2021 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	*2020 год*	*2019 год*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		**1.657.392**	2.107.314
Проценты уплаченные		**(674.486)**	(571.396)
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		**5.649**	12.097
Комиссии полученные		**98.442**	65.630
Комиссии уплаченные		**(38.428)**	(4.022)
Реализованные прибыли/(убытки) по операциям с производными инструментами		**81.153**	(6.819)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		**147.350**	37.521
Прочие операционные доходы полученные		**4.674**	–
Административные и операционные расходы выплаченные		**(904.125)**	(1.008.775)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**377.621**	631.550
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в кредитных организациях		**(21.215)**	(864)
Кредиты клиентам		**399.516**	(1.285.250)
Исламское финансирование		**25.637**	1.687
Прочие активы		**(88.662)**	(3.149)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		**1.411.555**	1.555.455
Средства кредитных организаций		**16.083**	16.038
Прочие обязательства		**340**	(7.153)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**2.120.875**	908.314
Уплаченный налог на прибыль		**(51.712)**	(29.671)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		**2.069.163**	878.643
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Погашение инвестиционных ценных бумаг		**8.099.289**	2.055.660
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		**(8.516.267)**	(1.926.899)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(92.466)**	(129.476)
Поступления от реализации основных средств		**–**	27.663
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		**(509.444)**	26.948
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления средств кредитных организаций	28	**346.079**	350.694
Погашение средств кредитных организаций	28	**(1.538.638)**	(1.142.308)
Погашение обязательства по аренде	17	**(61.784)**	(53.311)
Погашение субординированного займа	28	**(63.467)**	–
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		**(1.317.810)**	(844.925)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**135.323**	2.505
Влияние ожидаемых кредитных убытков на остатки денежных средств и их эквивалентов	6	**346**	589
Денежные средства и их эквиваленты, реклассифицированные в состав активов, предназначенных для продажи	13	**(22.908)**	–
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**354.670**	63.760
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		**1.205.627**	1.141.867
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10	**1.560.297**	1.205.627

От имени Руководства:

Маргарита Черикбаева
Председатель правления

Максатбек Сатибалдиев
Главный бухгалтер

12 марта 2021 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах кыргызских сом)

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «Банк Компаньон» (далее – «Банк») было образовано в Кыргызской Республике в 2004 году как Закрытое акционерное общество микрофинансовая компания «Финансовая группа Компаньон». 11 января 2016 года Национальным Банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР») Банку выдана лицензия № 053 на право проведения банковских операций в национальной валюте и лицензия № 053/1 на право проведения банковских операций в иностранной валюте.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Кыргызской Республики и за ее пределами, проводит валютообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Начиная с 16 января 2016 года Банк является участником системы обязательной защиты банковских вкладов (депозитов). Данная система функционирует на основании законодательства Кыргызской Республики, а ее управление осуществляет государственная организация «Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики». Система защиты депозитов направлена на защиту вкладчиков банков (физических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) при наступлении гарантийного случая (невыплата вклада вследствие вступления в силу окончательного решения суда о принудительной ликвидации или банкротстве банка, а также в случае, если процедура добровольной ликвидации, начатая в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, перешла в процедуру принудительной ликвидации по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» в соответствии с вступившим в силу окончательным решением суда) путем предоставления компенсаций в сумме до 200 тысяч сом для каждого физического лица.

Банк зарегистрирован по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Шота Руставели, д. 62.

Банк является материнской компанией банковской Группы, в которую входят компании, указанные в *Примечании 21*.

Операции Банка управляются головным офисом, расположенным в городе Бишкек. По состоянию на 31 декабря 2020 года на территории Кыргызской Республики Банк имел 18 филиалов (на 31 декабря 2019 года: 18 филиалов).

Основателем Банка и конечной контролирующей стороной является международная неправительственная организация Mercy Corps (далее – «Учредитель»), штаб-квартиры которой расположены в США, штат Орегон, город Портленд, и в Шотландии, город Эдинбург.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	*2020 год, %*	*2019 год, %*
Mercy Corps	65,0	65,0
Nederlandse Financierings Maatschappijvoor Ontwikkeungslanden N.V. (“FMO”)	17,5	17,5
Triodos Sicav II – Triodos Microfinance Fund	8,75	8,75
Triodos Custody B.V.	8,75	8,75
Итого	100,0	100,0

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая информация

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сом (далее – «тысяч сом»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, который был соответствующим образом скорректирован с целью приведения его в соответствие с МСФО.

(в тысячах кыргызских сом)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Кыргызской Республики, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством Кыргызстана и НБКР были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ *(Примечание 12)*, оценки справедливой стоимости финансовых инструментов *(Примечание 25)*.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 – «*Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19*», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Группа также применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 года, но они не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (продолжение)

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБКР (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии представляются в консолидированной финансовой отчетности на нетто-основе как «Доходы от государственных субсидий» или «Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытк, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Группа в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Помимо этого, в Кыргызской Республике действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом по следующим ставкам амортизации:

Здания	2%
Транспортные средства	10%
Мебель и офисное оборудование	20%
Компьютерное оборудование	33,3%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в составе прибыли или убытка.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в кыргызских сомах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, оцениваемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на дату первоначальной операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБКР на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 и 2019 годов официальный курс НБКР составлял 82,64 сом и 69,64 сом за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» или МСФО (IAS) 37 «*Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы*») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «*Реформа базовой процентной ставки – этап 2*», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки LIBOR начинает применяться безрисковая ставка.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (продолжение)

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Группа будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 25*.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация представлена в *Примечании 12*.

(в тысячах кыргызских сом)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

5. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2020 год	*2019 год*
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	1.923.915	2.070.942
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18.848	24.137
Денежные эквиваленты и средства кредитных организаций	6.114	10.191
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	1.948.877	2.105.270
Прочая процентная выручка	1.813	456
	1.813	456
Процентные доходы	1.950.690	2.105.726
Средства клиентов	(413.190)	(251.299)
Средства кредитных организаций	(280.201)	(330.436)
Обязательства по аренде	(9.692)	(11.458)
Субординированные займы	(4.987)	(6.513)
Договоры «репо»	(161)	(207)
Прочие процентные расходы	–	(15)
Процентные расходы	(708.231)	(599.928)
Чистые процентные доходы	1.242.459	1.505.798

Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки по кредитам клиентам, включают убыток от модификации кредитов клиентам, не приводящий к прекращению признания, в размере 124.412 тысяч сом (2019 год: ноль сом).

(в тысячах кыргызских сом)

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отраженные в составе прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

		2020 год			
	Прим.	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	10	346	–	–	346
Кредиты клиентам	12	16.430	70.974	(259.087)	(171.683)
Исламское финансирование		(177)	(47)	(114)	(338)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	1.367	–	–	1.367
Прочие финансовые активы	17	(381)	–	(171)	(552)
Финансовые гарантии	23	(1.099)	(1.632)	–	(2.731)
Итого расходы по кредитным убыткам		16.486	69.295	(259.372)	(173.591)

		2019 год			
	Прим.	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	10	589	–	–	589
Кредиты клиентам	12	(28.865)	1.622	(42.308)	(69.551)
Исламское финансирование		82	124	(1.289)	(1.083)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	(2.230)	–	–	(2.230)
Прочие финансовые активы	17	–	–	(645)	(645)
Итого расходы по кредитным убыткам		(30.424)	1.746	(44.242)	(72.920)

7. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2020 год	*2019 год*
Расчетные и кассовые операции	97.921	62.112
Прочее	521	3.518
Комиссионные доходы	98.442	65.630
Расчетные операции	(28.811)	(2.232)
Кассовые операции	(8.076)	(1.140)
Прочее	(1.541)	(650)
Комиссионные расходы	(38.428)	(4.022)
Чистые комиссионные доходы	60.014	61.608

Выручка Группы по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионными доходами. Группа взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). Группа применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

(в тысячах кыргызских сом)

8. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают:

	2020 год	*2019 год*
Заработная плата и премии	532.029	602.656
Износ и амортизация	140.682	110.390
Взносы в Социальный фонд Кыргызской Республики	89.842	96.659
Расходы на охрану	53.413	45.623
Поддержка информационных систем	28.390	31.012
Транспортные услуги	20.924	26.923
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	19.860	29.084
Профессиональные услуги	15.092	33.409
Телекоммуникации, почтовые и курьерские услуги	14.480	12.370
Канцелярские принадлежности и офисные расходные материалы	12.078	13.348
Расходы на рекламу и подписку	11.464	33.490
Взнос в Фонд защиты депозитов	8.221	5.700
Коммунальные услуги	7.427	7.735
Благотворительная и спонсорская деятельность	5.985	1.672
Страхование	5.111	6.876
Операционная аренда	3.591	5.910
Обучение персонала	1.971	11.770
Командировочные и связанные с ними расходы	1.967	30.959
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	674	831
Медицинское страхование	–	4.659
Прочее	38.095	48.313
Итого административные и операционные расходы	1.011.296	1.159.389

9. Налог на прибыль

Доходы Группы подлежат налообложению в Кыргызской Республике. Юридические лица в Кыргызской Республике обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, ставка налога на прибыль составляла 10%.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2020 год	*2019 год*
Начисление налога на прибыль – текущая часть	48.469	40.159
(Уменьшение)/начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(28.158)	2.692
Расходы по налогу на прибыль	20.311	42.851

Ниже представлена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по законодательно установленной ставке с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2020 год	*2019 год*
Прибыль до налогообложения	250.399	347.927
Законодательно установленная ставка налога	10%	10%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по установленной ставке	25.040	34.793
Административные расходы, не подлежащие вычету	718	1.571
Прочее	(5.447)	6.487
Расходы по налогу на прибыль	20.311	42.851

(в тысячах кыргызских сом)

9. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	1 января 2019 года	*Эффект от применения МСФО (IFRS) 16*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка*	*31 декабря 2019 года*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка*	*31 декабря 2020 года*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Начисленные премии и индексация заработной платы работникам	2.361	–	(2.361)	–	–	–
Резерв по судебным делам	5.531	–	(26)	5.505	–	5.505
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	3.391	–	694	4.085	(1.846)	2.239
Кредиты клиентам	–	–	–	–	1.241	1.241
Обязательства по аренде	–	13.228	604	13.832	(2.156)	11.676
Отложенные налоговые активы	11.283	13.228	(1.089)	23.422	(2.761)	20.661
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(6.820)	–	(3.266)	(10.086)	6.416	(3.670)
Активы в форме права пользования	–	(13.228)	49	(13.179)	2.867	(10.312)
Кредиты клиентам	(23.250)	–	1.614	(21.636)	21.636	–
Отложенные налоговые обязательства	(30.070)	(13.228)	(1.603)	(44.901)	30.919	(13.982)
Итого активы/ (обязательства) по отложенному налогу на прибыль	(18.787)	–	(2.692)	(21.479)	28.158	6.679

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Наличные средства	557.490	317.518
Средства на текущих счетах в НБКР	590.225	256.768
Средства на текущих счетах в прочих кредитных организациях	337.649	631.640
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	75.136	–
	1.560.500	1.205.926
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(203)	(299)
Денежные средства и их эквиваленты	1.560.297	1.205.627

(в тысячах кыргызских сом)

10. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	2020 год	*2019 год*
На 1 января	(299)	(852)
Чистое изменение за год *(Примечание 6)*	346	589
Курсовые разницы	(250)	(36)
На 31 декабря	(203)	(299)

11. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2020 года			*31 декабря 2019 года*		
		Справедливая стоимость			*Справедливая стоимость*	
	Условная сумма	***Активы***	***Обязательства***	***Условная сумма***	***Активы***	***Обязательства***
Производные финансовые инструменты						
Валютные и валютно-процентные свопы	82.650	–	2.938	506.659	19.157	–
Итого производные финансовые активы		–	2.938		19.157	–

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

12. Кредиты клиентам

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

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Микрокредитование	4.124.978	4.913.326
Кредитование малого и среднего бизнеса	2.003.595	1.495.970
Потребительское кредитование	1.827.479	1.620.287
	7.956.052	8.029.583
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(441.634)	(251.563)
Итого кредиты клиентам	7.514.418	7.778.020

(в тысячах кыргызских сом)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте микрокредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Микрокредитование	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	4.697.876	77.590	137.860	4.913.326
Новые созданные или приобретенные активы	3.519.900	–	–	3.519.900
Активы, которые были погашены	(3.838.183)	(219.725)	(177.747)	(4.235.655)
Переводы в Этап 1	270.898	(244.709)	(26.189)	–
Переводы в Этап 2	(673.492)	850.495	(177.003)	–
Переводы в Этап 3	(240.631)	(358.352)	598.983	–
Амортизация дисконта	–	–	29.633	29.633
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(58.237)	(3.103)	(10.246)	(71.586)
Возмещение убытков	–	–	10.635	10.635
Списанные суммы	–	–	(41.275)	(41.275)
На 31 декабря 2020 года	3.678.131	102.196	344.651	4.124.978

Микрокредитование	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2020 года	80.435	3.286	76.656	160.377
Новые созданные или приобретенные активы	68.824	–	–	68.824
Активы, которые были погашены	(75.048)	(10.199)	(95.065)	(180.312)
Переводы в Этап 1	31.089	(16.797)	(14.292)	–
Переводы в Этап 2	(15.843)	106.679	(90.836)	–
Переводы в Этап 3	(7.921)	(23.185)	31.106	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и использованных исходных данных	464	(54.481)	275.939	221.922
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	29.633	29.633
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.139)	(144)	(5.480)	(6.763)
Возмещение убытков	–	–	10.635	10.635
Списанные суммы	–	–	(41.275)	(41.275)
На 31 декабря 2020 года	80.861	5.159	177.021	263.041

(в тысячах кыргызских сом)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте кредитования малого и среднего бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредитование малого и среднего бизнеса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1.413.059	29.026	53.885	1.495.970
Новые созданные или приобретенные активы	1.193.318	–	–	1.193.318
Активы, которые были погашены	(625.978)	(10.599)	(45.356)	(681.933)
Переводы в Этап 1	207.782	(168.839)	(38.943)	–
Переводы в Этап 2	(226.901)	264.735	(37.834)	–
Переводы в Этап 3	(97.216)	(92.932)	190.148	–
Амортизация дисконта	–	–	14.383	14.383
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(26.043)	(746)	(3.991)	(30.780)
Курсовые разницы	7.670	2.859	4.222	14.751
Списанные суммы	–	–	(2.114)	(2.114)
На 31 декабря 2020 года	1.845.691	23.504	134.400	2.003.595

Кредитование малого и среднего бизнеса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2020 года	21.312	756	38.904	60.972
Новые созданные или приобретенные активы	22.728	–	–	22.728
Активы, которые были погашены	(11.923)	(451)	(28.673)	(41.047)
Переводы в Этап 1	25.973	(8.683)	(17.290)	–
Переводы в Этап 2	(6.175)	23.281	(17.106)	–
Переводы в Этап 3	(3.526)	(6.042)	9.568	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и использованных исходных данных	(7.883)	(8.360)	76.394	60.151
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	14.383	14.383
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(496)	(32)	(2.523)	(3.051)
Курсовые разницы	2.460	917	1.354	4.731
Списанные суммы	–	–	(2.114)	(2.114)
На 31 декабря 2020 года	42.470	1.386	72.897	116.753

(в тысячах кыргызских сом)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Потребительское кредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1.590.818	9.456	20.013	1.620.287
Новые созданные или приобретенные активы	1.485.740	–	–	1.485.740
Активы, которые были погашены	(1.204.401)	(34.127)	(20.369)	(1.258.897)
Переводы в Этап 1	119.571	(95.548)	(24.023)	–
Переводы в Этап 2	(198.344)	238.382	(40.038)	–
Переводы в Этап 3	(53.474)	(77.459)	130.933	–
Амортизация дисконта	–	–	6.063	6.063
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(18.840)	(1.056)	(2.150)	(22.046)
Возмещение убытков	–	–	182	182
Списанные суммы	–	–	(3.850)	(3.850)
На 31 декабря 2020 года	1.721.070	39.648	66.761	1.827.479

Потребительское кредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2020 года	18.451	416	11.347	30.214
Новые созданные или приобретенные активы	20.431	–	–	20.431
Активы, которые были погашены	(16.562)	(2.429)	(10.437)	(29.428)
Переводы в Этап 1	25.495	(13.474)	(12.021)	–
Переводы в Этап 2	(3.577)	21.891	(18.314)	–
Переводы в Этап 3	(1.039)	(7.626)	8.665	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и использованных исходных данных	(15.567)	5.197	50.034	39.664
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	6.063	6.063
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(259)	(75)	(1.102)	(1.436)
Возмещение убытков	–	–	182	182
Списанные суммы	–	–	(3.850)	(3.850)
На 31 декабря 2020 года	27.373	3.900	30.567	61.840

(в тысячах кыргызских сом)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте микрокредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Микрокредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	4.604.135	22.972	74.328	4.701.435
Новые созданные или приобретенные активы	6.088.813	–	–	6.088.813
Активы, которые были погашены	(5.731.795)	(59.763)	(69.739)	(5.861.297)
Переводы в Этап 1	68.290	(68.290)	–	–
Переводы в Этап 2	(331.567)	356.367	(24.800)	–
Переводы в Этап 3	–	(173.696)	173.696	–
Амортизация дисконта	–	–	24.020	24.020
Возмещение убытков	–	–	7.215	7.215
Списанные суммы	–	–	(46.860)	(46.860)
На 31 декабря 2019 года	4.697.876	77.590	137.860	4.913.326

Микрокредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2019 года	66.673	1.355	54.650	122.678
Новые созданные или приобретенные активы	90.401	–	–	90.401
Активы, которые были погашены	(90.645)	(2.758)	(28.292)	(121.695)
Переводы в Этап 1	4.244	(4.244)	–	–
Переводы в Этап 2	(7.885)	22.100	(14.215)	–
Переводы в Этап 3	–	(19.625)	19.625	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и использованных исходных данных	17.647	6.458	60.513	84.618
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	24.020	24.020
Возмещение убытков	–	–	7.215	7.215
Списанные суммы	–	–	(46.860)	(46.860)
На 31 декабря 2019 года	80.435	3.286	76.656	160.377

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте кредитования малого и среднего бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Кредитование малого и среднего бизнеса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	946.896	18.713	47.945	1.013.554
Новые созданные или приобретенные активы	1.147.912	–	–	1.147.912
Активы, которые были погашены	(650.597)	(9.705)	(13.843)	(674.145)
Переводы в Этап 1	36.517	(36.517)	–	–
Переводы в Этап 2	(67.310)	92.604	(25.294)	–
Переводы в Этап 3	–	(36.064)	36.064	–
Амортизация дисконта	–	–	9.104	9.104
Курсовые разницы	(359)	(5)	(66)	(430)
Списанные суммы	–	–	(25)	(25)
На 31 декабря 2019 года	1.413.059	29.026	53.885	1.495.970

(в тысячах кыргызских сом)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Кредитование малого и среднего бизнеса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2019 года	15.878	384	31.276	47.538
Новые созданные или приобретенные активы	17.582	–	–	17.582
Активы, которые были погашены	(10.253)	(232)	(3.266)	(13.751)
Переводы в Этап 1	1.209	(1.209)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.243)	14.744	(13.501)	–
Переводы в Этап 3	–	(7.098)	7.098	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и использованных исходных данных	(1.876)	(5.829)	8.139	434
Курсовые разницы	15	(4)	79	90
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	9.104	9.104
Списанные суммы	–	–	(25)	(25)
На 31 декабря 2019 года	21.312	756	38.904	60.972

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Потребительское кредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1.025.329	5.828	7.594	1.038.751
Новые созданные или приобретенные активы	1.595.789	–	–	1.595.789
Активы, которые были погашены	(1.005.039)	(5.591)	(5.408)	(1.016.038)
Переводы в Этап 1	13.045	(13.045)	–	–
Переводы в Этап 2	(38.306)	43.480	(5.174)	–
Переводы в Этап 3	–	(21.216)	21.216	–
Амортизация дисконта	–	–	3.256	3.256
Возмещение убытков	–	–	46	46
Списанные суммы	–	–	(1.517)	(1.517)
На 31 декабря 2019 года	1.590.818	9.456	20.013	1.620.287

Потребительское кредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2019 года	12.361	178	3.928	16.467
Новые созданные или приобретенные активы	17.956	–	–	17.956
Активы, которые были погашены	(11.838)	(217)	(1.191)	(13.246)
Переводы в Этап 1	665	(665)	–	–
Переводы в Этап 2	(584)	2.861	(2.277)	–
Переводы в Этап 3	–	(2.697)	2.697	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и использованных исходных данных	(109)	956	6.405	7.252
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	3.256	3.256
Возмещение убытков	–	–	46	46
Списанные суммы	–	–	(1.517)	(1.517)
На 31 декабря 2019 года	18.451	416	11.347	30.214

(в тысячах кыргызских сом)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа внесла некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, она пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Группа рассматривала модификации кредитов, предоставленных в рамках мер государственной поддержки, как показатель значительного увеличения кредитного риска только в том случае, если заемщик имел просрочку свыше 30 дней и более в течение последних 180 дней. Группа также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев. Группа применила корректировки после применения модели, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19.

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	ОКУ согласно модели	*Корректировки модели*	*Итого ОКУ*	*Корректировки в % от общей величины ОКУ*
Микрокредитование	178.022	85.019	263.041	32,3%
Кредитование малого и среднего бизнеса	59.624	57.129	116.753	48,9%
Потребительское кредитование	34.662	27.178	61.840	43,9%
Итого	272.308	169.326	441.634	38,3%

Корректировки после применения модели

Корректировки модели представляют собой корректировки данных и ограничений модели, возникающих в результате экономических затруднений, связанных с пандемией COVID-19. Данные корректировки основаны на анализе кредитного риска на уровне портфеля и оценке ОКУ на уровне отдельных инструментов. Они учитывают влияние правительственных и других программ поддержки.

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2020 года Группа модифицировала условия некоторых кредитов клиетам, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Группа оценила данные модификации как несущественные.

В таблице ниже показаны кредиты, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	2020 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	4.274.212
Чистый убыток от модификации *(Примечание* 5*)*	(124.412)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания	4.149.800

(в тысячах кыргызских сом)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды залогового обеспечения, принимаемые Группой:

- денежные средства;
- движимое и недвижимое имущество;
- имущественные права и нематериальные активы;
- гарантии, поручительства и солидарная ответственность.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В течение 2020 года в собственность Группы перешло недвижимое имущество, учитываемое в составе прочих активов, в качестве погашения задолженности заемщиков. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Недвижимое имущество	5.647	12.528
Итого залог, на который было обращено взыскание	5.647	12.528

Концентрация кредитов клиентам

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Кыргызской Республике, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Физические лица	7.879.396	7.962.922
Услуги	46.166	40.744
Предприятия торговли	10.385	12.638
Производство	9.815	4.946
Прочее	10.290	8.333
	7.956.052	8.029.583

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты клиентам балансовой стоимостью 89.202 тысячи сом (31 декабря 2019 года: 104.634 тысячи сом) были заложены в качестве обеспечения обязательств Группы перед Государственной ипотечной компанией *(Примечание 29)*.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты клиентам балансовой стоимостью 165.153 тысячи сом (31 декабря 2019 года: ноль сом) были заложены в качестве обеспечения обязательств Группы перед Национальным банком Кыргызской Республики *(Примечание 29)*.

13. Активы, предназначенные для продажи

18 сентября 2020 года руководство объявило о плане реализации ОсОО «МКК Компаньон-Инвест». Сделка по реализации ОсОО «МКК Компаньон-Инвест» должна быть завершена к 30 июня 2021 года, и на 31 декабря 2020 года велись переговоры о реализации. На 31 декабря 2020 года ОсОО «МКК Компаньон-Инвест» учитывалось как выбывающая группа, предназначенная для продажи.

(в тысячах кыргызских сом)

13. Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Ниже представлены основные категории активов и обязательств ОсОО «МКК Компаньон-Инвест» на 31 декабря 2020 года, учитываемые как выбывающая группа, предназначенная для продажи:

	2020 год
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	22.908
Исламское финансирование	9.256
Основные средства	162
Нематериальные активы	521
Прочие активы	67
Активы, предназначенные для продажи	32.914
Прочие обязательства	619
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	619
Чистые активы, предназначенные для продажи	32.295

14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Ноты НБКР	501.315	–
Облигации Министерства финансов	47.797	131.790
	549.112	131.790
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(863)	(2.230)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	548.249	129.560
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» ***(Примечание 29)***	–	126.235
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по кредитным договорам ***(Примечание 29)***	28.858	–

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги балансовой стоимостью 28.858 тысяч сом были заложены в качестве обеспечения по кредиту, полученному от НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционные ценные бумаги с балансовой стоимостью 126.235 тысяч сом находятся в залоге в качестве обеспечения по договорам «репо».

Все остатки инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	2020 год	*2019 год*
На 1 января	(2.230)	–
Чистое изменение за год *(Примечание 6)*	1.367	(2.230)
На 31 декабря	(863)	(2.230)

(в тысячах кыргызских сом)

15. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования представлены следующим образом:

	Земля	*Здания*	*Улучшение арендуемого имущества*	*Мебель и офисное оборудование*	*Компьютерное оборудование*	*Транспортные средства*	*Активы в форме права пользования*	*Итого*
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2018 года	1.364	245.612	18.686	126.976	29.694	39.178	–	461.510
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	–	–	–	–	–	–	132.277	132.277
1 января 2019 года	1.364	245.612	18.686	126.976	29.694	39.178	132.277	593.787
Поступления	–	3.259	15.021	36.355	42.489	3.948	47.890	148.962
Выбытия и списания	(1.364)	(43.428)	(811)	(648)	(795)	(2.089)	–	(49.135)
На 31 декабря 2019 года	–	205.443	32.896	162.683	71.388	41.037	180.167	693.614
Поступления	–	–	5.579	7.299	5.300	6.128	39.504	63.810
Выбытия и списания	–	(594)	(3.596)	(2.231)	(496)	(2.048)	(24.386)	(33.351)
Переводы в активы, предназначенные для продажи *(Примечание 13)*	–	–	–	(55)	(605)	–	–	(660)
Прочее	–	–	–	–	–	–	(1.076)	(1.076)
На 31 декабря 2020 года	–	204.849	34.879	167.696	75.587	45.117	194.209	722.337
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2018 года	–	(33.273)	(12.589)	(65.524)	(19.390)	(32.341)	–	(163.117)
Отчисление за год	–	(4.813)	(5.443)	(26.562)	(7.721)	(1.759)	(48.381)	(94.679)
Выбытия и списания	–	6.683	725	462	740	2.089	–	10.699
На 31 декабря 2019 года	–	(31.403)	(17.307)	(91.624)	(26.371)	(32.011)	(48.381)	(247.097)
Отчисление за год	–	(4.569)	(7.802)	(28.869)	(15.535)	(1.736)	(55.601)	(114.112)
Выбытия и списания	–	209	3.033	2.065	489	2.049	12.888	20.733
Переводы в активы, предназначенные для продажи *(Примечание 13)*	–	–	–	27	471	–	–	498
На 31 декабря 2020 года	–	(35.763)	(22.076)	(118.401)	(40.946)	(31.698)	(91.094)	(339.978)
Чистая балансовая стоимость								
На 31 декабря 2019 года	–	174.040	15.589	71.059	45.017	9.026	131.786	446.517
На 31 декабря 2020 года	–	169.086	12.803	49.295	34.641	13.419	103.115	382.359

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа имела здания с балансовой стоимостью 117.031 тысяча сом (31 декабря 2019 года: 119.812 тысяч сом), находящиеся в залоге в качестве обеспечения по кредитам от Российско-Кыргызского Фонда развития *(Примечание 29)*.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, в состав основных средств входило полностью самортизированное оборудование с первоначальной стоимостью 96.085 тысяч сом (31 декабря 2019 года: 58.033 тысячи сом).

Активы в форме права пользования представляют собой право Группы на использование помещений в зданиях.

(в тысячах кыргызских сом)

16. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	119.686
Поступления	25.444
Выбытия и списания	(95.506)
На 31 декабря 2019 года	49.624
Поступления	69.302
Выбытия и списания	(298)
Переводы в активы, предназначенные для продажи *(Примечание 13)*	(1.136)
На 31 декабря 2020 года	117.492
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2018 года	(93.579)
Отчисление за год	(15.711)
Выбытия	86.164
На 31 декабря 2019 года	(23.126)
Отчисление за год	(26.570)
Выбытия и списания	298
Переводы в активы, предназначенные для продажи *(Примечание 13)*	615
На 31 декабря 2020 года	(48.783)
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2019 года	26.498
На 31 декабря 2020 года	68.709

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, нематериальные активы включали в себя программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, в состав нематериальных активов входило полностью самортизированное программное обеспечение с первоначальной стоимостью 12.803 тысячи сом (31 декабря 2019 года: 2.155 тысяч сом).

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	115.553	27.343
	115.553	27.343
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(4.518)	(3.575)
Прочие финансовые активы	111.035	23.768
Прочие нефинансовые активы		
Авансы за услуги и товары	32.842	38.230
Имущество, предназначенное для продажи	15.460	17.485
Изъятое залоговое обеспечение	5.647	12.528
Товарно-материальные запасы	2.166	7.983
Прочие предоплаты	2.237	1.403
Прочее	4.058	1.671
	62.410	79.300
За вычетом резерва под обесценение	(1.436)	(3.156)
Прочие нефинансовые активы	60.974	76.144
Прочие активы	172.009	99.912

(в тысячах кыргызских сом)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Движение резервов по прочим активам за 2020 и 2019 годы представлены ниже:

	Прочие нефинансовые активы	*Прочие финансовые активы*	*Итого*
На 31 декабря 2018 года	2.941	2.595	5.536
Отчисление за год	258	645	903
Курсовые разницы	–	335	335
Списание	(43)	–	(43)
На 31 декабря 2019 года	3.156	3.575	6.731
Отчисление за год	(1.720)	552	(1.168)
Курсовые разницы	–	391	391
На 31 декабря 2020 года	1.436	4.518	5.954

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	116.759	138.314
Начисленные расходы по вознаграждению работников	31.951	52.920
Резервы по гарантиям *(Примечание 23)*	2.867	136
Кредиторская задолженность за услуги и товары	1.592	20.114
	153.169	211.484
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по судебным делам	55.052	55.052
Резерв на неиспользованные отпуска	22.390	41.056
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	16.821	20.269
Прочее	15.444	21.403
	109.707	137.780
Прочие обязательства	262.876	349.264

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение периода:

	2020 год	*2019 год*
На 1 января	138.314	132.277
Поступления	39.504	47.890
Начисление процентов *(Примечание 5)*	9.692	11.458
Выбытия	(11.498)	–
Курсовая разница	8.792	–
Доход от модификации	(6.261)	–
Платежи	(61.784)	(53.311)
На 31 декабря	116.759	138.314

Общий отток денежных средств по договорам аренды в 2020 году составил 61.784 тысячи сом (в 2019 году: 53.311 тысяч сом). В 2020 году у Группы также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 39.504 тысячи сом (2019 год: 47.890 тысяч сом).

(в тысячах кыргызских сом)

18. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Инвестиционные фонды	615.950	1.423.801
Акционеры *(Примечание 24)*	608.663	742.532
Европейский Банк Реконструкции и Развития	332.535	393.747
Национальный банк Кыргызской Республики	142.568	–
Министерство финансов Кыргызской Республики	115.578	124.824
Государственная ипотечная компания	89.390	104.423
Российско-Кыргызский Фонд развития	40.669	59.799
Договоры «репо»	–	129.576
Прочие финансовые организации	77.556	61.473
Средства кредитных организаций	2.022.909	3.040.175

Соглашения о займах, раскрытых выше требуют от Группы соблюдения определенных ограничительных условий. Данные условия включают в себя финансовые показатели, в том числе, показатели достаточности капитала и другие коэффициенты. По состоянию 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа соответствовала всем ограничительным условиям, указанным в кредитных соглашениях.

Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики

В июле 2020 года Группа привлекла средства НБКР в размере 150.000 тысяч сом с номинальной процентной ставкой 5% годовых (эффективная процентная ставка составляет 13% годовых) и сроком погашения 13 января 2021 года. 12 января 2021 года Группа подписала дополнительное соглашение о пролонгации до 13 июля 2021 года. Средства были предоставлены в рамках государственной программы «*Финансирования субъектов предпринимательства в целях восстановления и обеспечения экономической и социальной стабильности, поддержки субъектов предпринимательской деятельности в условиях распространения COVID-19*». Группа распределила средства среди конечных заемщиков по номинальной процентной ставке 13,7% годовых (эффективная процентная ставка составляет 20,86% годовых) и сроком погашения до двенадцати месяцев.

Средства прочих финансовые организации

Средства прочих финансовых организаций включают вклады организаций, осуществляющим денежные переводы, в размере 77.556 тысяч сом по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 61.473 тысяч сом), которые были представлены как средства, использованные в операционной деятельности Банка в отчете о движении денежных средств.

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Текущие счета	1.098.013	846.710
Срочные депозиты	4.355.015	3.087.956
Средства клиентов	5.453.028	3.934.666
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям *(Примечание 23)*	2.960	1.915

На 31 декабря 2020 года на долю десяти крупнейших клиентов Группы приходилось 762.254 тысячи сом или 14,0% от совокупной суммы средств клиентов (на 31 декабря 2019 года: 719.824 тысячи сом или 18,3%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Физические лица	4.076.376	2.781.156
Частные компании	843.498	655.933
Государственные и бюджетные организации	366.685	384.853
Работники	157.999	109.557
Прочее	8.470	3.167
Средства клиентов	5.453.028	3.934.666

(в тысячах кыргызских сом)

19. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Физические лица	4.234.375	2.890.713
Горнодобывающая промышленность	280.556	104.123
Финансовые услуги	231.366	280.392
Органы государственного управления	211.115	164.000
Страхование	148.371	131.997
Торговля	91.829	89.869
Транспорт и связь	45.515	67.299
Строительство	35.318	20.375
Обрабатывающая промышленность	13.052	32.678
Сельское хозяйство	7.129	4.610
Коммунальные услуги	6.312	6.048
Здравоохранение	887	1.306
Прочее	147.203	141.256
Средства клиентов	5.453.028	3.934.666

В соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, Группа обязана выдавать сумму вклада по первому требованию вкладчика.

20. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в состав субординированных займов входили средства, полученные от компании Triple Jump Innovation Fund B.V. (Нидерланды) на срок до 15 ноября 2020 года со ставкой вознаграждения 10,5% годовых. Субординированные займы были погашены 11 сентября 2020 года в соответствии с условиями договора.

21. Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующей дочерней организации:

Название дочерней организации	*Характер деятельности*	*Страна регистрации и деятельности*	*Доля участия/голосов, %*	
			31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
ОсОО «МКК Компаньон Инвест»	Исламское финансирование	Кыргызская Республика	99,99%	99,99%

ОсОО «МКК Компаньон-Инвест» получило свидетельство о государственной регистрации в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 1 ноября 2011 года и лицензию Национального банка Кыргызской Республики 21 ноября 2011 года.

На 31 декабря 2020 года ОсОО «МКК Компаньон-Инвест» учитывалось как выбывающая группа, предназначенная для продажи *(Примечание 13)*.

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов объявленный и оплаченный уставный капитал составил 1.000.616 тысяч сом при номинальной стоимости одной акции 1 тысяча сом.

В 2020 и 2019 годах Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

(в тысячах кыргызских сом)

23. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

Рынки развивающихся стран, включая Кыргызскую Республику, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Кыргызской Республике, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Кыргызской Республики в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Группы осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв по судебным требованиям был признан в размере 55.052 тысячи сом (31 декабря 2019 года: 55.052 тысячи сом). Руководство считает, что раскрытие полной информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «*Резервы, условные обязательства и условные активы*» может нанести ущерб позиции Группы в таких спорах, и приняло решение не раскрывать полную информацию, что допускается в МСФО (IAS) 37.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Кыргызской Республики, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Группы. Если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством применимого налогового законодательства, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	51.770	6.333
Финансовые гарантии	7.296	1.915
	59.066	8.248
Минус: резерв по условным обязательствам *(Примечание 17)*	(2.867)	(136)
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям *(Примечание 19)*	(2.960)	(1.915)
Договорные и условные обязательства	53.239	6.197

(в тысячах кыргызских сом)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Движение резервов под кредитные убытки по финансовым гарантиям за 2020 и 2019 годы представлены ниже:

	Этап 1	*Этап 2*	*Итого*
На 1 января 2019 года	234	–	234
Чистое изменение за год	(98)	–	(98)
На 31 декабря 2019 года	136	–	136
Чистое изменение за год	1.099	1.632	2.731
На 31 декабря 2020 года	1.235	1.632	2.867

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы.

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Акционеры		
Средства кредитных организаций	608.663	742.532
Ключевой управленческий персонал		
Средства клиентов	21.048	12.864
Кредиты клиентам	111	259

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2020 год	*2019 год*
Акционеры		
Процентные расходы	96.761	111.283
Ключевой управленческий персонал		
Процентные расходы	853	517

По состоянию на 31 декабря 2020 года, кредиты, полученные от акционеров, имеют процентные ставки в размере 12,04%-12,75% годовых (31 декабря 2019 года: 12,09%-12,75% годовых) и сроки погашения в 2021 году (31 декабря 2019 года: 2020-2021 годах).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, средства ключевого управленческого персонала имеют процентные ставки в размере 10,5%-11,5% годовых (31 декабря 2019 года: 1,5%-13,0% годовых) и сроки погашения в 2021-2022 годах (31 декабря 2019 года: 2021-2022 годах).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2020 год	*2019 год*
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	38.645	51.122
Налоги и отчисления социальный фонд	6.485	8.819
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	45.130	59.941

(в тысячах кыргызских сом)

25. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

		Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
31 декабря 2020 года	*Дата оценки*	*Уровня 1*	*Уровня 2*	*Уровня 3*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	–	1.560.297	–	1.560.297
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2020 года	–	24.175	–	24.175
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	7.514.418	7.514.418
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	–	548.249	–	548.249
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	111.035	111.035
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	2.938	–	2.938
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 года	–	2.022.909	–	2.022.909
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	5.453.028	–	5.453.028
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	153.169	153.169

		Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
На 31 декабря 2019 года	*Дата оценки*	*Уровня 1*	*Уровня 2*	*Уровня 3*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	19.157	–	19.157
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	–	1.205.627	–	1.205.627
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2019 года	–	2.960	–	2.960
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	7.778.020	7.778.020
Исламское финансирование	31 декабря 2019 года	–	–	35.548	35.548
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года	–	129.560	–	129.560
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	23.768	23.768
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	–	3.040.175	–	3.040.175
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	3.934.666	–	3.934.666
Субординированные займы	31 декабря 2019 года	–	57.621	–	57.621
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	211.484	211.484

(в тысячах кыргызских сом)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированным отчете о финансовом положении, В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2020 года			*31 декабря 2019 года*		
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный (убыток)/ доход***	***Балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный (убыток)/ доход***
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.560.297	1.560.297	–	1.205.627	1.205.627	–
Средства в кредитных организациях	24.175	24.175	–	2.960	2.960	–
Кредиты клиентам	7.514.418	7.341.113	(173.305)	7.778.020	7.602.785	(175.235)
Исламскиое финансирование	–	–	–	35.548	37.041	1.493
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	548.249	553.468	5.219	129.560	136.094	6.534
Прочие финансовые активы	111.035	111.035	–	23.768	23.768	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	2.022.909	2.004.641	18.268	3.040.175	2.989.402	50.773
Средства клиентов	5.453.028	5.480.834	(27.806)	3.934.666	3.949.970	(15.304)
Субординированные займы	–	–	–	57.621	60.930	(3.309)
Прочие финансовые обязательства	153.169	153.169	–	211.484	211.484	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(177.624)			(135.048)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

I Инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах кыргызских сом)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Производные инструменты

В отношении производных инструментов Группа применяет наиболее часто используемую методику оценки с использованием модели оценки текущей стоимости, основанной на рыночных наблюдаемых исходных данных. Такие исходные данные в основном представляют собой процентные ставки по валютным свопам.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, исламское финансирование, депозитов клиентов, средств кредитных организаций и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием средневзвешенных ставок для групп финансовых инструментов с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Система управления рисками представляет собой структурированный и систематизированный подход к оценке и управлению рисками, с которыми Группа сталкивается в процессе достижения своих целей. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Она также подвержена операционным рискам, включая риск информационной безопасности.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой 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 и принципов управления рисками

Правление

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, политики, лимитов риска и поддержании эффективной системы управления рисками в Группе.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров

Задачей Комитета является содействие Совету директоров в осуществлении надзора за системой управления рисками Группы. Он отвечает за организацию управления существенными вопросами управления рисками, контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении управления рисками, а также адекватности деятельности структурного подразделения, ответственного за управление рисками.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление рисками

Стратегия управления рисками Группы основана на концепции трех линий защиты для всех видов рисков:

- Первая линия защиты (владелец риска): подразделения, инициирующие проведение операций, несут ответственность за выявление и управление риском в своей деятельности.
- Вторая линия защиты (контроль риска): подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, определяет требования и нормативы, риск аппетит и проводит мониторинг их соответствия с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Подразделение внутреннего контроля отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы.
- Третья линия защиты (внутренний аудит): обеспечивает риск ориентированную оценку эффективности деятельности двух вышеуказанных линий защиты. Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами является органом, определяющим политику управления активами и обязательствами Группы, направленную на достижение и сохранение достаточного уровня доходности финансовых операций, как средства защиты интересов кредиторов и обеспечения доходности акционерам Группы а также общую финансовую структуру. Комитет контролирует и управляет риском ликвидности, валютным риском и риском изменения процентных ставок.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям и направлениям деятельности. Кроме этого, Группа 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. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и Совету Директоров. В отчете по рискам указывается список основных рисков, которым подвержена Группа, статусы, и результаты воздействия мер по их снижению, а также определяется, является ли остаточный уровень риска приемлемым для Группы.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Отчетность по рискам является важной частью процесса управления рисками, целью которой является обеспечение различных аудиторий информацией о рисках, включая: Совет директоров – для обеспечения понимания о существенных рисках и осведомленности о степени подверженности; Правление Банка – для обеспечения ответственности по управлению и владению рисками; Отдел риск-менеджмента – для обеспечения информацией о степени подверженности, оценки адекватности мер по управлению, и своевременного информирования Правления и Совета директоров о рисках; руководство структурных подразделений – для обеспечения осведомленности о рисках, относящихся к их деятельности и ответственности по принятию соответствующих мер по снижению рисков.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

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

Группа активно использует обеспечение для снижения своего 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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, которая Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа придерживается консервативной и сбалансированной стратегии в отношении кредитного риска, посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью и уровнем принятых рисков. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая ограничения концентрации кредитного портфеля и периодический пересмотр размера обеспечения.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, до влияния минимизации посредством использования генеральных соглашений о взаимозачете и обеспечении, наиболее точно представлен их балансовой стоимостью.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Группа считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- реструктуризация;
- смерть заемщика;
- банкротство заемщика (включая подачи в суд заявления до возбуждения процедуры банкротства);
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- невыполнение условий договора;
- прочие события.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3 в Этап 2, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Кроме того, решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 1, принимается, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как банки и другие финансовые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитных рисков Группы анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая информация и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Кредитование малого и среднего бизнеса

Кредитование малого и среднего бизнеса включает обеспеченные залогом кредиты, выданные в национальной и иностранной валюте, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам. Кредиты выданные малому бизнесу варьируются в пределах от 700 тысяч сом до 3.500 тысяч сом. Кредиты, выданные среднему бизнесу, превышают 3.500 тысяч сом.

Оценка кредитного риска по кредитам малому и среднему бизнесу основана на модели, которая учитывает различную информацию, такую как:

- историческая финансовая информация, подготовленная в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о наличии поручителя, размер капитала, платежеспособности, количество предыдущих кредитов до получения займа от Группы;
- другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Группы риску и сложности и размера клиента. Частота проведения оценки:

- при подаче заявки на получение кредита;
- по итогам ежегодного комплексного мониторинга;
- при ухудшении классификации в соответствии с требованиями НБКР;
- по мере выявления сигналов, указывающих на значительное ухудшение кредитного качества.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Микрокредиты (групповые) и розничное кредитование

Микрокредиты – это залоговые и беззалоговые кредиты в национальной валюте, предоставленные группам солидарной ответственности и физическим лицам на развитие бизнеса. Розничные кредиты включают в себя потребительские и ипотечные кредиты, кредитные карты и овердрафты. Розничные кредиты выдаются только в национальной валюте. Кредиты не превышают 700 тысяч сом.

Оценка микрокредитов и потребительских кредитов осуществляется с использованием качественных и количественных показателей, основными из которых являются реструктуризация и количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в модели, являются макроэкономические показатели, такие как уровень безработицы и индекс потребительских цен.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут выплачены заемщиком после даты дефолта, либо восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Независимо от изменения показателей PD считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Следующие факторы учитываются Группой при оценке значительного увеличения кредитного риска:

- пересмотр условий займа в связи с невозможностью соблюдения текущих договорных условий;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- наличие информации о вовлечении контрагента в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- микрокредитование;
- кредитование малого и среднего бизнеса;
- розничные кредиты, которые включают в себя ипотечные и потребительские кредиты;
- приобретенные кредитно-обесцененные кредиты.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, вида продукта.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включила прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа определила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском. В качестве ключевых факторов определены прогнозы роста следующих показателей:

- индекс потребительских цен;
- уровень безработицы.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБКР, международные финансовые институты). В таблицах приведены значения основных прогнозных экономических факторов, включающие следующие значения для Кыргызской Республики:

Ключевые факторы	***Источник***	***Присвоенная вероятность, %***	*2021 год*	*2022 год*
Индекс потребительских цен, %				
	Прогноз Международного валютного фонда	50%	5,5%	5,3%
	Прогноз Евразийской экономической комиссии	50%	5,0%	4,5%
Уровень безработицы, %				
	Прогноз Международного валютного фонда	100%	6,6%	6,6%

Отсрочка платежей и поддержка клиентов

В целях противодействия экономическому спаду, вызванному пандемией COVID-19, и поддержания стабильности банковской системы, 18 марта 2020 года Национальный банк Кыргызской Республики ввел меры поддержки и опубликовал требования к банкам и небанковским финансовым организациям:

- прекратить комиссионные и иные платежи, связанные с пересмотром условий кредитного договора;
- отменить штрафы и пени в связи с неисполнением обязательств по кредитным договорам;
- предоставлять заемщикам отсрочку платежа на срок не менее трех месяцев по требованию заемщиков.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Отсрочка платежей и поддержка клиентов (продолжение)

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ по этапам для кредитов клиентам с учетом льгот по платежам, предоставляемых в рамках государственных схем, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Микрокредитование	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость	1.148.129	91.316	240.884	1.480.329
ОКУ	(34.003)	(4.444)	(109.438)	(147.885)
Кредитование малого и среднего бизнеса	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость	844.469	22.782	94.561	961.812
ОКУ	(20.745)	(1.374)	(41.781)	(63.900)
Потребительское кредитование	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость	485.146	21.849	39.734	546.729
ОКУ	(8.945)	(874)	(16.435)	(26.254)

9 июня 2020 года Правительство Кыргызской Республики утвердило программу «*Финансирования субъектов предпринимательства в целях восстановления и обеспечения экономической и социальной стабильности, поддержки субъектов предпринимательской деятельности в условиях распространения COVID-19*», которая предполагает субсидированное финансирование предприятий малого бизнеса коммерческими банками. В соответствии с этой программой Национальный банк Кыргызской Республики предоставил Группе кредит в размере 150.000 тысяч сом под 5% годовых со сроком погашения до 13 января 2021 года. По кредитному договору Группа обязана выдавать кредиты субъектам малого предпринимательства под 13,7% годовых со сроком погашения до 12 месяцев. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита, полученного от Национального банка Кыргызской Республики, учитывалась Группой как государственная субсидия в соответствии с МСФО (IAS) 20 «*Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи*».

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ по этапам для кредитов клиентам, предоставленных в рамках программы государственной поддержки за счет средств, полученных от НБКР, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Микрокредитование	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость	124.923	–	–	124.923
ОКУ	(880)	–	–	(880)

Географическая концентрация

Руководство Группы осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Географическая концентрация (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	31 декабря 2020 года				*31 декабря 2019 года*			
	Кыр-гызская Республика	***ОЭСР***	***Другие страны***	***Итого***	***Кыр-гызская Республика***	***ОЭСР***	***Другие страны***	***Итого***
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1.224.975	213.577	121.745	1.560.297	578.910	513.706	113.011	1.205.627
Средства в кредитных организациях	23.142	1.033	–	24.175	2.089	–	871	2.960
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	19.157	–	–	19.157
Кредиты клиентам	7.514.418	–	–	7.514.418	7.778.020	–	–	7.778.020
Исламское финансирование	–	–	–	–	35.548	–	–	35.548
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	548.249	–	–	548.249	129.560	–	–	129.560
Прочие финансовые активы	33.367	–	77.668	111.035	12.653	–	11.115	23.768
Итого финансовые активы	9.344.151	214.610	199.413	9.758.174	8.555.937	513.706	124.997	9.194.640
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	388.224	1.557.149	77.536	2.022.909	419.042	2.560.080	61.053	3.040.175
Средства клиентов	5.453.028	–	–	5.453.028	3.934.666	–	–	3.934.666
Производные финансовые инструменты	2.938	–	–	2.938	–	–	–	–
Субординированные займы	–	–	–	–	–	57.621	–	57.621
Прочие финансовые обязательства	153.169	–	–	153.169	211.484	–	–	211.484
Итого финансовые обязательства	5.997.359	1.557.149	77.536	7.632.044	4.565.192	2.617.701	61.053	7.243.946
Нетто позиция	3.346.792	(1.342.539)	121.877	2.126.130	3.990.745	(2.103.995)	63.944	1.950.694

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства. которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2020 года	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	318.627	1.178.674	588.566	174.875	2.260.742
Средства клиентов	1.654.702	2.624.157	1.658.108	–	5.936.967
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1.973.329	3.802.831	2.246.674	174.875	8.197.709

На 31 декабря 2019 года	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	296.442	1.509.785	1.551.387	106.838	3.464.452
Средства клиентов	955.781	2.239.944	1.062.614	–	4.258.339
Субординированные займы	1.906	59.863	–	–	61.769
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1.254.129	3.809.592	2.614.001	106.838	7.784.560

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	*От 3 до 12 месяцев*	*Более 1 года*	*Итого*
2020 год	59.066	–	–	59.066
2019 год	8.248	–	–	8.248

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется отделом казначейства, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2020 году, не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

	Изменение в базисных пунктах	***Чувствительность чистого процентного дохода*** *2020 год*	***Чувствительность чистого процентного дохода*** *2019 год*
Средства кредитных организаций	+100	(6.480)	(9.156)
	-100	6.480	9.156

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к сому на прибыль или убыток (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	***Изменение в валютном курсе в %*** *2020 год*	***Влияние на прибыль до налогообложения*** *2020 год*	***Изменение в валютном курсе в %*** *2019 год*	***Влияние на прибыль до налогообложения*** *2019 год*
Доллар США	+16	(6.112)	+13	5.422
	-16	6.112	-11	(4.588)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах кыргызских сом)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в *Примечании 26*.

	31 декабря 2020 года			*31 декабря 2019 года*		
	В течение одного года	***Более одного года***	***Итого***	***В течение одного года***	***Более одного года***	***Итого***
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.560.297	–	1.560.297	1.205.627	–	1.205.627
Средства в кредитных организациях	20.662	3.513	24.175	–	2.960	2.960
Производные финансовые инструменты	–	–	–	19.157	–	19.157
Кредиты клиентам	4.387.976	3.126.442	7.514.418	4.884.022	2.893.998	7.778.020
Исламское финансирование	–	–	–	21.329	14.219	35.548
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	521.348	26.901	548.249	84.037	45.523	129.560
Активы, предназначенные для продажи	32.914	–	32.914	–	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	–	382.359	382.359	–	446.517	446.517
Нематериальные активы	–	68.709	68.709	–	26.498	26.498
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	6.679	6.679	–	–	–
Прочие активы	172.009	–	172.009	99.912	–	99.912
Итого активы	6.695.206	3.614.603	10.309.809	6.314.084	3.429.715	9.743.799
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1.497.301	525.608	2.022.909	1.806.227	1.233.948	3.040.175
Средства клиентов	4.278.859	1.174.169	5.453.028	3.195.725	738.941	3.934.666
Субординированные займы	–	–	–	–	57.621	57.621
Производные финансовые инструменты	2.938	–	2.938	–	–	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13.898	–	13.898	17.141	–	17.141
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	21.479	21.479
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	619	–	619	–	–	–
Прочие обязательства	198.040	64.836	262.876	272.999	76.265	349.264
Итого обязательства	5.991.655	1.764.613	7.756.268	5.292.092	2.128.254	7.420.346
Нетто позиция	703.551	1.849.990	2.553.541	1.021.992	1.301.461	2.323.453

28. Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью

	Средства кредитных организаций	***Субординированные займы***	***Итого обязательства по финансовой деятельности***
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	3.761.755	57.791	3.819.546
Поступления	350.694	–	350.694
Погашение	(1.142.308)	–	(1.142.308)
Курсовые разницы	(2.231)	168	(2.063)
Прочее	10.792	(338)	10.454
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	2.978.702	57.621	3.036.323
Поступления	346.079	–	346.079
Погашение	(1.538.638)	(63.467)	(1.602.105)
Курсовые разницы	146.027	7.752	153.779
Прочее	13.183	(1.906)	11.277
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1.945.353	–	1.945.353

Строка «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в тысячах кыргызских сом)

29. Активы, предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже приводится сводная информация о финансовых активах, которые были заложены в качестве обеспечения:

	Балансовая стоимость обяза-тельств	*Средства в кредитных органи-зациях*	*Кредиты клиентам*	*Инвести-ционные ценные бумаги*	*Основные средства*	*Итого*
На 31 декабря 2020 года						
Задолженность перед НБКР	142.568	20.662	165.153	28.858	–	214.673
Задолженность перед Государственной Ипотечной Компанией	89.390	–	89.202	–	–	89.202
Задолженность перед Российско-Кыргызским Фондом Развития	40.669	–	–	–	117.031	117.031
Итого	272.627	20.662	254.355	28.858	117.031	420.906
На 31 декабря 2019 года						
Задолженность перед Государственной Ипотечной Компанией	104.423	–	104.634	–	–	104.634
Задолженность перед Российско-Кыргызским Фондом Развития	59.799	–	–	–	119.812	119.812
Договоры «репо»	129.576	–	–	126.235	–	126.235
Итого	293.798	–	104.634	126.235	119.812	350.681

Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики

В июле 2020 года Группа получила средства от НБКР в размере 150.000 тысяч сом в рамках государственной программы «*Финансирования субъектов предпринимательства в целях восстановления и обеспечения экономической и социальной стабильности, поддержки субъектов предпринимательской деятельности в условиях распространения COVID-19*». На 31 декабря 2020 года в качестве обеспечения данного кредита выступает кредитный портфель с балансовой стоимостью в размере 165.153 тысячи сом, инвестиционные ценные бумаги с балансовой стоимостью в размере 28.858 тысяч сом и денежные средства в размере 250 тысяч долларов США или 20.662 тысячи сом.

Ипотечные кредиты

В марте 2016 года Группа заключила соглашение с Государственной Ипотечной Компанией по программе Правительства Кыргызской Республики «*Доступное жилье 2015-2020*». Целью данной программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республике. Инвестиционные денежные средства предоставляются Группе в пределах предоставленных заявок с номинальной процентной ставкой от 7% до 9% годовых со сроком погашения до 15 лет. Залоговым обеспечением выступают выданные ипотечные кредиты. Балансовая стоимость залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 89.202 тысячи сом (31 декабря 2019 года: 104.634 тысячи сом). На 31 декабря 2020 года остаток задолженности перед Государственной Ипотечной Компанией составил 89.390 тысяч сом (31 декабря 2019 года: 104.423 тысячи сом).

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды по портфелю, и, следовательно, признание кредитов не было прекращено. Группа учитывает операцию как обеспеченный заем и отражает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Программа по поддержке малого и среднего бизнеса

В октябре 2016 года Группа заключила договор по поддержке финансирования малого и среднего бизнеса с Российско-Кыргызским Фондом Развития. Целью данной программы является облегчение кредитования экономики Кыргызской Республики. Инвестиционные денежные средства предоставляются Группе в форме целевой кредитной линии, с номинальной процентной ставкой от 6% до 8% годовых со сроком погашения до 5 лет. Залоговым обеспечением являются основные средства Группы. Балансовая стоимость залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 117.031 тысяча сом (31 декабря 2019 года: 119.812 тысяч сом). На 31 декабря 2020 года остаток задолженности перед Российско-Кыргызским Фондом Развития составил 40.669 тысяч сом (31 декабря 2019 года: 59.799 тысяч сом).

(в тысячах кыргызских сом)

30. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных НБКР при осуществлении надзора за Банком. Соблюдение нормативов НБКР не распространяется на деятельность дочерних организаций Банка.

В течение 2020 и 2019 годов Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБКР, банки должны поддерживать:

- Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1) не менее 12%. Коэффициент определяется как отношение чистого суммарного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных по степени риска за минусом общих резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1,25% от суммы активов и условных обязательств, взвешенных по степени риска).
- Коэффициент адекватности капитала первого уровня (К2.2) не менее 6%. Коэффициент определяется как отношение чистого капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных по степени риска за минусом общих резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1,25% от суммы активов и условных обязательств, взвешенных по степени риска).
- Коэффициент достаточности основного капитала первого уровня (К2.3) не менее 4,5%. Коэффициент определяется как отношение чистого основного капитала первого уровня к сумме взвешенных по степени риска активов и условных обязательств за вычетом специальных резервов на покрытие потенциальных убытков.
- Левераж (К2.4) не менее 8%: Коэффициент определяется как отношение чистого суммарного капитала к суммарным активам Банка. Суммарные активы Банка это итоговое значение активов по балансовому отчету периодическом регулятивном банковском отчете за минусом нематериальных активов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБКР:

	31 декабря 2020 года	*31 декабря 2019 года*
Чистый капитал 1 уровня	2.059.587	1.781.663
Капитал 2 уровня	462.183	437.490
За минусом: инвестиции	(31.824)	(30.577)
Чистый суммарный капитал	2.489.946	2.188.576
Итого активы	10.524.526	10.281.525
Итого активов и условных обязательств, взвешенных по степени риска за минусом резервов на покрытие убытков	8.602.142	8.997.285
Коэффициент достаточности капитала К 2.1	28,95%	24,32%
Коэффициент достаточности капитала К 2.2	23,57%	19,80%
Коэффициент достаточности капитала К 2.3	23,57%	19,80%
Коэффициент достаточности капитала К 2.4	23,66%	21,29%