

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
«АМОНАТБОНК»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

и отчет независимых аудиторов

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-65

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

Ниже следующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Государственного сберегательного банка Республики Таджикистан «Амонатбонк» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и требованиями Национального банка Таджикистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была утверждена Руководством Банка 30 апреля 2021 г.

От имени Руководства Банка:

Икроми Сироджиддин
Председатель Правления

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству ГСБ РТ «Амонатбонк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ГСБ РТ «Амонатбонк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Параграф привлекающий внимание

Мы обращаем внимание на Примечание 29 «Пруденциальные требования», где приведены расчеты нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями инструкции № 176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» Национального банка Таджикистана. Согласно расчетам, приведенных в данном примечании, уровень достаточности капитала Банка К 1.2 является недостаточным, в связи с увеличением высокочувствительных активов. Данный показатель обосновывается увеличением средств на счетах за счет обслуживания клиентов в рамках Проекта заработной платы путем платежных банковских карт. Руководством Банка предпринимаются все шаги для соответствия данному требованию, в частности ведется усиленная работа по увеличению капитала путем получения прибыли и пополнения капитала со стороны учредителя.

Данное обстоятельство не ведет к модификации аудиторского мнения.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была проверена другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение. В ходе аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. мы провели корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведенные в Примечании 4 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры в отношении финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением корректировок, приведенных в Примечании 4, и соответственно, не выражаем мнения или какой либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. в целом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;

- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.



Лицензия № 0000066, выданная
Национальным банком Таджикистана

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Процентные доходы	5	379,785	353,556
Процентные расходы	5	(82,311)	(90,307)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ		297,474	263,249
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам		(113,522)	(104,617)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		183,952	158,632
Комиссионные доходы	6	157,931	139,793
Комиссионные расходы	6	(35,256)	(29,831)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	22,682	42,396
Формирование резерва под обесценение активов, по которым не начисляются проценты	8	(65,642)	(33,578)
Прочие доходы, нетто	24	15,559	5,590
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		95,274	124,370
Операционные расходы	9	(176,661)	(166,305)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	10	102,565	116,697
Налог на прибыль	10	(22,435)	(25,325)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	10	80,130	91,372
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		80,130	91,372

От имени Руководства Банка

Икроми Сироджиддин С.
Председатель Правления

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	728,681	762,079
Средства в банках	12	1,462,652	707,307
Кредиты, предоставленные клиентам	13	648,686	610,239
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	41	-
Инвестиции в ценные бумаги	14	1,563,057	1,601,187
Основные средства	15	399,206	307,361
Нематериальные активы	16	17,554	15,859
Актив в форме права пользования	17	3,082	5,444
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18	17,847	18,120
Отложенные налоговые активы	10	24,562	2,332
Прочие активы	19	125,309	107,324
ВСЕГО АКТИВЫ		4,990,677	4,137,252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	21	3,889,612	3,478,818
Займы	22	48,316	13,124
Средства банков и финансовых организаций	20	372,304	91,100
Обязательства по аренде	17	3,213	5,533
Прочие обязательства	25	157,658	101,062
		4,471,103	3,689,637
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	60,935	60,935
Нераспределенная прибыль		342,679	258,043
Общие резервы		26,651	29,151
Добавочный капитал		67	67
Переоценка основных средств		89,242	99,419
		519,574	447,615
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,990,677	4,137,252

От имени Руководства Банка

Икреми Сироджиддин С.
Председатель Правления

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Общие резервы	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Сальдо на 31 декабря 2018 г.	26	51,435	9,567	29,151	102,910	163,180	356,243
Перенос добавочного капитала на акционерный капитал		9,500	(9,500)	-	-	-	-
Прибыль за год		-	-	-	-	91,372	91,372
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль		-	-	-	(3,491)	3,491	-
Сальдо на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	26	60,935	67	29,151	99,419	258,043	447,615
Перенос добавочного капитала на акционерный капитал		-	-	(2,500)	-	2,500	-
Прибыль за год		-	-	-	-	80,130	80,130
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль		-	-	-	(2,006)	2,006	-
Списание резерва переоценки посредством списания балансовой стоимости ранее переоцененных объектов основных средств		-	-	-	(8,171)	-	(8,171)
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	26	60,935	67	26,651	89,242	342,679	519,574

От имени Руководства Банка

Икроми Сироджиддин С.
Председатель Правления

30 апреля 2021 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)**

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

	Прим.		
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		102,565	116,697
Корректировки на:			
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13	113,522	104,617
Износ основных средств и нематериальных активов	15	16,112	12,462
Амортизация АФПП	17	2,358	1,641
Убытки от списания основных средств и НМА	24	4,719	1,596
Движение в резерве под обесценение средств в банках	8	419	(1,238)
Движение в резерве под обесценение залогов полученных	8	36,398	34,825
Движение в резерве под обесценение систем денежных переводов	8	(63)	(388)
Движение в резерве под обесценение сертификатов НБТ	8	-	(9,955)
Движение в резерве под обесценение по дебиторской задолженности	8	-	(25)
Движение в резерве под обесценение по межбанковским взаиморасчетам	8	-	(1,264)
Движение в резерве под обесценение по закрывающимся банкам	8	(10,012)	43
Движение в резерве по кассовой недосдаче	8	38,900	11,581
Движение в резерве по неиспользованным отпускам	25	1,717	32
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	7	(823)	(1,082)
Чистый процентный доход	5	(297,475)	(263,249)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8,338	6,294
Уменьшение средства в банках		172,310	47,385
Увеличение уменьшение кредитов клиентам		(105,817)	(144,093)
Увеличение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(36,125)	(21,893)
Увеличение прочих активов		(68,025)	(30,017)
Увеличение средства клиентов		393,200	3,319
Уменьшение АФПП		(2,316)	(1,771)
Увеличение финансовых инструментов		(41)	(12,925)
Увеличение средства банков и финансовых организаций		281,192	52,393
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		62,518	(54,429)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		705,233	(155,737)
Проценты полученные		246,228	276,883
Проценты уплаченные		(64,743)	(53,621)
Налог на прибыль уплаченный		(52,316)	(39,297)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		834,403	28,228

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Приобретение основных средств	15	(115,106)	(39,520)
Поступления от выбытия основных средств		17,840	7,751
Приобретение нематериальных активов	16	(3,813)	(957)
Приобретение ценных бумаг		(1,530,620)	(1,577,618)
Продажа ценных бумаг		1,558,383	1,726,072
 Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности:		 (73,316)	 115,728

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Увеличение дополнительного капитала			
Поступление от займов		45,607	12,340
Выплаты по займам		(10,772)	(122,394)
 Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности:		 34,835	 (110,054)
 ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		 795,921	 33,903
 Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		 318	 293
 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	 1,323,403	 1,289,208
 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	 2,119,642	 1,323,403

От имени Руководства Банка

Икроми Сироджиддин С.
Председатель Правления

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Сатторзода Дустмурод Д.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 12-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 4-6.

ГСБ РТ «АМОНАТБОНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (в тысячах таджикских сомони, если иное не указано)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В 1925 году Банк впервые был зарегистрирован как «Первая Государственная Трудовая Сберегательная Касса», который позднее в 1987 году был переименован в «Таджикский Сберегательный банк». В 1998 году Банку был присвоен статус «Государственного банка». 19 июня 2003 г. Банк был зарегистрирован в налоговом органе р. Шохмансур, получив свидетельство № 00949992. Банк имеет лицензию Национального банка Таджикистана на осуществление банковской деятельности, которая была пролонгирована 31 июля 2013 г. Основной деятельностью Банка является прием вкладов, перевод платежей, выдача ссуд, осуществление операций с иностранной валютой и осуществление прочей коммерческой деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк принадлежит Правительству Республики Таджикистан, в лице Министерства финансов Республики Таджикистан.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. составляло 2,915 человек и 2,774 человек, соответственно.

Головной офис Банка расположен по адресу: Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки 105. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. на территории Республики Таджикистан функционирует 75 филиалов Банка.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 30 апреля 2021 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является таджикский сомони (далее «сомони»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сомони, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов.

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

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

- а) Бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств.

Бизнес-модель

Бизнес-модель определяет способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств. Используемая бизнес-модель определяет, возникнут ли потоки денежных средств в результате получения денежных средств, предусмотренных договором, или в результате продажи финансовых активов, или же в результате того и другого.

Банк в ходе своей деятельности может применять различные модели управления финансовыми активами, при этом, согласно стратегии развития Банка и ограниченности рыночных механизмов в Республике Таджикистан ожидается, что большинство финансовых активов будут удерживаться в рамках модели получения договорных денежных потоков.

Критерий SPPI

В целях оценки договорных условий финансового актива критериям SPPI, Банк проводит SPPI тест (далее «тест SPPI») для каждого долгового финансового актива. При проведении этой оценки Банк учитывает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На основе этих факторов, Банк классифицирует свои долговые инструменты в следующие три категории:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

- а) Финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Балансовая стоимость этих активов корректируется ожидаемыми кредитными убытками. Процентные доходы от этих финансовых активов включаются в «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ПСД»):

- а) Актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.
- б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Изменения балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Признание ожидаемых кредитных убытков, процентных доходов и изменений иностранной валюты происходит в составе прибыли или убытка. Когда финансовый актив подлежит прекращению признания, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в прибыли или убытки. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток:

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, те финансовые активы, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД. Прибыль или убыток долговых инвестиций, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не являются частью инструментов хеджирования, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых торговых доходах» в том периоде, в которых они возникли. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании финансового актива, Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убыток, если это позволит устраниТЬ или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания, связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы, не определенные ни в одну из категорий, относятся в категорию, активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Долевые инструменты

Банк оценивает инвестиции в долевые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда руководство Банка при первоначальном признании определило инвестиции в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В связи с ограниченностью рыночных механизмов для торговли долевыми ценными бумагами в Республике Таджикистан, политика Банка заключается в классификации долевых инструментов как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда инвестиции удерживаются для целей, кроме получения инвестиционного дохода. В таких случаях, изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка в качестве прочих доходов.

Прибыли или убытки от долевых инвестиций, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток отражаются в составе «Чистого торгового дохода» в отчете о прибыли или убытке.

Реклассификация

Банк реклассифицирует финансовые активы тогда и только тогда, когда он вносит изменения в бизнес-модель, используемую для управления финансовыми активами, которые затрагивают указанные активы, и, если данное изменение является существенным по отношению к операциям Банка. Если Банк реклассифицирует финансовые активы, то реклассификация производится перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки или проценты.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала, не оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Модификация предусмотренных договором денежных потоков

В обстоятельствах, когда Банк пересматривает или модифицирует предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу, Банк оценивает то насколько существенно произошло изменение относительно первоначальных условий.

Если условия существенно различаются, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый финансовый актив по справедливой стоимости и пересчитывает новую эффективную процентную ставку для актива. Датой при повторном рассмотрении обесценения считается дата пересмотра условий, в том числе для цели определения того, имеет ли значительное увеличение кредитного риска. Однако Банк также оценивает, считается ли новый признанный финансовый актив обесцененным при первоначальном признании, особенно в тех случаях, когда пересмотр был обусловлен тем, что заемщик не смог выполнить первоначально согласованные платежи. Разница в балансовой стоимости финансовых активов отражается в отчете о прибыли или убытке.

Если условия существенно не различаются, пересмотр или изменение не приводят к прекращению признания, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость согласно измененным денежным потокам по первоначальной эффективной процентной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе отчета о прибыли или убытке.

Если модификация приводит к увеличению значительного риска согласно методологии расчета ожидаемых денежных убытков, то эффект от модификации договора влияет на расчет обесценения согласно методологии, представленной в Примечании 28.

Классификация и последующий учет финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания такие договора, должны впоследствии оцениваться по наибольшей величине из:

- i. суммы созданного Банком оценочного резерва под убытки, и
- ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;

г) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачтываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Прекращение признания финансового обязательства

Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда должник:

- (а) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами;
- (б) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора.

Прекращение признания финансового обязательства также происходит в случае существенного изменения денежных потоков, т.е. если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Учет финансовых инструментов в представленном сравнительном периоде

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Ссуды и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Справедливая стоимость через прибыли или убытки, включает финансовые активы, которые:

1. Классифицируются как торговые:

- активы приобретены или обязательства приняты, в основном, в целях продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля финансовых инструментов, которые совместно управляются и, по имеющимся свидетельствам, используются для получения краткосрочной прибыли;
- являются производным финансовым инструментом (кроме эффективных инструментов хеджирования);

2. Классифицируются Банком как инструмент, на момент первоначального признания, оцениваемый в дальнейшем по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток.

Имеющиеся в наличии для продажи. В имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы включаются непроизводные финансовые активы, не попавшие в три предыдущие группы активов либо изначально классифицированные в эту группу. Последующая оценка активов этой группы производится по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг (акций) третьих лиц, не имеющих рыночной котировки на активном рынке, которые, учитываются только по себестоимости.

Учет финансовых обязательств в основном являлся таким же, как и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением учета прибылей или убытков, возникающих в результате собственного кредитного риска Банка, связанного с обязательствами, обозначенными как ССОПиУ. Такие изменения отражаются в ПСД без последующей реклассификации в отчет о прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и средства в банках, краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва на ожидаемые кредитные убытки.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В балансе производные инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, отражаются в статье чистых прибылей/убытков от финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибыли или убытке в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по ссудам выданным. Банк признает такие убытки на каждую отчетную дату путем оценки наличия объективных свидетельств об обесценении. Модель оценки обесценения финансовых активов, предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые ожидаются в пределах 12 месяцев, и те, которые ожидаются на протяжении всего срока действия финансового актива.

Модель ожидаемых убытков Банка построена на следующих принципах:

Этап 1: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев с отчетной даты;

Этап 2: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, в течение которого кредитор подвергается кредитному риску.

Этап 3: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, при этом процентный доход рассчитывается по эффективной ставке к балансовой стоимости за вычетом сформированного резерва.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает объективный расчет взвешенной по степени вероятности величины, которая определяется посредством оценки ряда возможных исходов.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту с помощью модели, которая отражает:

- a) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- b) временную стоимость денег; и
- c) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по (финансовой) аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии; а также
- выданные обязательства по займам.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не отражаются в отчетности.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (помимо дебиторской задолженности), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Оценочный резерв под убытки для дебиторской задолженности по (финансовой) аренде всегда рассчитывается за весь срок ожидаемых кредитных убытков.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
- для обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Банку в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; а также
- для договоров финансовой гарантии: как ожидаемые выплаты, возмещающие держателю убытки, за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить в порядке взыскания.

Изменение ожидаемых кредитных убытков относится на прибыль с использованием счета резерва. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину ожидаемых кредитных убытков. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных прогнозных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания ожидаемых кредитных убытков финансового актива или группы финансовых активов.

В Примечании 28 содержится более подробная информация о том, как оценивается обесценение по ожидаемым кредитным потерям.

Банк производит оценку и расчет резерва по обесценению кредитов выданных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Расчет резерва по обесценению кредитов выданных, в соответствии с подходом МСФО отличается от резерва, расчетанного согласно требованиям Национального банка Таджикистана (далее «НБТ»).

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по исторической стоимости, которая включает стоимость приобретения, затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий и сооружений, которые Банк учитывает по переоцененной стоимости.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих ставок:

Здания и сооружения	2%
Мебель и офисное оборудование	20%
Транспортные средства	12%
Нематериальные активы	10%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

При списании переоцененных основных средств, соответствующие им суммы, включенные в резерв переоценки основных средств, переносятся на нераспределенную прибыль.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк признает долгосрочные активы в качестве предназначенных для продажи в случае, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи таких активов, а не посредством их дальнейшего использования. При этом данные активы должны быть готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии и вероятность их продажи в течение одного года с момента классификации должна быть высокой. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При превышении балансовой стоимости над справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу Банк признает убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, признанных ранее.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Таджикистан, где Банк ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяемых в отношении деятельности Банка.

Займы полученные

Займы полученные первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости.

Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока займа с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в бухгалтерском балансе, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетного периода согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Общие резервы

В Банке создается резерв для будущих операций, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений согласно решению Руководства Банка. Данный резерв предназначен исключительно для покрытия убытков Банка. Решение об использовании средств резервного фонда Банка также принимает Руководство Банка при предварительном утверждении годового отчета.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан Банк 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 процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Таджикистан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам.

Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательство по предоставлению кредита, оценивается как низкое, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату окончания срока его действия.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в таджикские сомони по соответствующему обменному курсу по состоянию на 31 декабря. Операции в иностранной валюте отражаются по учетному курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обменный курс

Ниже приведены официальные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Доллар США/Таджикский сомони	11.3	9.6872
Евро/Таджикский сомони	13.8934	10.8448
Российский рубль / Таджикский сомони	0.1506	0.156

Области значительного использования оценок и допущений руководства

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство Банка проводит оценки и допущения на постоянной основе, основываясь на предыдущем опыте и ряде прочих факторов, которые считает разумными в текущих условиях. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и допущения представляются важными для представления финансового состояния Банка.

Резервы под обесценение кредитов и счетов к получению

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под ожидаемые кредитные убытки кредитов создаются для признания понесенных и ожидаемых убытков от обесценения в ее портфеле кредитов, дебиторской задолженности и других финансовых инструментов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки кредитов, дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными ожидаемыми кредитными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любых ожидаемых кредитных убытков в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных прогнозных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковыми в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Следует принимать во внимание, что оценка ожидаемых кредитных убытков включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом на ожидаемые кредитные убытки.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических условий. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., балансовая стоимость резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам составила 181,129 тыс. сомони и 189,318 тыс. сомони, соответственно (Примечание 13).

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» содержат новое определение «бизнеса» и разъясняют какой метод учета необходимо применять инвестору при приобретении бизнеса и в ситуации, когда он приобретает только группу активов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разъясняют, что информация является существенной, если в случае ее упоминания, искажения или неясного изложения можно обоснованно ожидать, что она повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности на основе этих финансовых отчетов, которые предоставляют финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Данные новые стандарты и поправки не имеют материальный эффект на финансовое положение и результаты работы Банка, за исключением эффекта от МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы учитывали большинство видов аренды в рамках единой балансовой модели. Доход от операционной аренды, по которой Банк является арендодателем, признается в составе доходов равномерно в течение срока аренды. Первоначальные значительные прямые затраты, понесенные при заключении сделки операционной аренды, добавляются к балансовой стоимости базового актива и признаются как расходы в течение срока аренды на той же основе, что и доходы от аренды. Компании, в качестве арендодателя, не потребовалось вносить какие-либо корректировки в учет активов, поддерживаемых, в результате принятия нового стандарта лизинга.

Активы в форме права пользования, оценивались по сумме, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

У Банка имеются договоры аренды различных зданий и квартир. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он являлся арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей, которые определялись на дату начала арендных отношений. Арендные платежи распределялись между процентами (которые признавались как затраты по финансированию) и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в отчете о прибыли или убытке линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Авансовых платежей».

После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства в отношении аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» в соответствии с принципами МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по текущей стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Компанией на 1 января 2019 года. В отношении аренды ранее классифицированной как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость актива по аренде и обязательства по аренде непосредственно перед переходом в качестве балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде на дату первоначального применения.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, по которым на является арендатором, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признал обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Банк использовал следующие упрощения практического характера при первом применении МСФО 16:

- арендатор может применить одну ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- арендатор может положиться на свой анализ обременительного характера договоров аренды как альтернатива теста на обесценение – по состоянию на 1 января 2019 г. не было обременительных контрактов
- учет в качестве краткосрочной операционной аренды контрактов, сроки которых по состоянию на 1 января 2019 года истекают в течение 12 месяцев с даты первоначального применения
- исключить первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения
- использовать суждения задним числом, при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Банк также решил не пересматривать вопрос о том, является ли договор аренды или содержит его в себе на дату первоначального заявления. Вместо этого для контрактов, заключенных до даты перехода, Банк полагался на свою оценку, сделанную ранее с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения для определения того, содержит ли соглашение Договор аренды.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» требует, чтобы страховые обязательства оценивались по текущей стоимости исполнения и обеспечивает более единообразный подход к оценке и представлению для всех договоров страхования. Эти требования направлены на достижение цели последовательного, принципиального учета договоров страхования.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» классификация обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки направлены на обеспечение последовательности в применении требований, помогая компаниям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и прочие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного года) или долгосрочные.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - выручка до предполагаемого использования. Поправки запрещают вычитание из себестоимости объекта основных средств любых доходов от реализации произведенных товаров при приведении этого актива в расположение с состоянием, необходимые для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого предприятие признает выручку от продажи таких товаров и затраты на их производство в составе прибыли или убытка.

- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» обременительные контракты - стоимость исполнения контракта. Поправки уточняют, что 'затраты на выполнение' контракта включают в себя 'затраты, непосредственно связанные с контрактом'. Затраты, непосредственно связанные с контрактом, могут быть либо дополнительными затратами на выполнение этого контракта (например, прямые затраты на труд, материалы), либо распределением других затрат, непосредственно связанных с выполнением контрактов (примером может служить распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, используемому при выполнении контракта).
- Поправка МСФО(IFRS) 1 «Первое применение МСФО» - разрешает дочерней компании, применяющей п. D16 (а) МСФО (IFRS) 1, измерять накопленные курсовые разницы с использованием сумм, указанных ее материнской компанией, исходя из даты перехода материнской компании на МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – разъясняет, какие комиссионные компании включает в себя, когда она применяет критерий '10 процентов' в п. B3.3.6 МСФО (IFRS) 9 при оценке того, следует ли прекращать признание финансового обязательства. Организация включает в себя только сборы, уплаченные или полученные между организацией (заемщиком) и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо организацией, либо кредитором от имени другой стороны.
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» снимает содержащееся в п. 22 МСФО (IAS) 41 требование к компаниям исключать налоговые денежные потоки при оценке справедливой стоимости биологического актива с использованием метода приведенной стоимости.
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» концессии на аренду, связанные с Covid-19, предоставляет арендаторам освобождение от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с Covid-19, модификацией аренды.

Банк намерен применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

4. ПОВТОРНОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Корректировки предыдущего периода

В 2020 году Банком были ретроспективно произведены корректировки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» в связи с корректировками ошибок. Сравнительные суммы были представлены и в предыдущем периоде были внесены корректировки.

Статьи отчета о финансовом положении:	Первоначально отражено по статье финансовой отчетности 31 декабря 2019	Сумма корректировки	Сумма реклассификации	Пересмотрено 31 декабря 2019
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	761,829	250	-	762,079
Средства в банках	707,592	(285)	-	707,307
Кредиты клиентам	610,239	-	-	610,239
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,592,094	9,093	(11,000)	1,590,187
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,000	11,000
Основные средства	306,882	-	479	307,361

Нематериальные активы	15,859	-	-	15,859
Актив в форме права пользования	7,360	(1,916)	-	5,444
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18,120	-	-	18,120
Отложенные налоговые активы	-	2,332	-	2,332
Прочие активы	107,804	-	(480)	107,324

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	3,478,818	-	-	3,478,818
Займы к оплате	13,124	-	-	13,124
Средства банков и финансовых организаций	91,070	-	30	91,100
Обязательство по аренде	7,740	(2,207)	-	5,533
Отложенные налоговые обязательства	12,457	(12,457)	-	-
Прочие обязательства	102,904	(1,810)	(32)	101,062

КАПИТАЛ:				
Акционерный капитал	60,935	-	-	60,935
Нераспределенная прибыль	232,095	25,948	-	258,043
Общие резервы	29,151	-	-	29,151
Добавочный капитал	67	-	-	67
Переоценка основных средств	99,419	-	-	99,419

	Первоначально отражено по статье финансовой отчетности 31 декабря 2019	Сумма корректировки	Сумма реклассификации	Пересмотрено
				31 декабря 2019

Статьи отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:				
Процентные доходы	353,557	-	-	353,557
Процентные расходы	(91,048)	741	-	(90,307)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(101,800)	-	(2,817)	(104,617)
Комиссионные доходы	151,382	-	(11,589)	139,793
Комиссионные расходы	(30,060)	-	229	(29,831)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	31,035	-	11,361	42,396
Формирование резерва под обесценение активов, по которым не начисляются проценты	(45,612)	9,344	2,690	(33,578)
Прочие доходы, нетто	7,060	-	(1,470)	5,590
Операционные расходы	(168,976)	1,076	1,595	(166,305)
Налог на прибыль	(33,066)	7,741	-	(25,325)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Инвестиции, удерживаемые до погашения	155,264	226,976
Кредиты, предоставленные клиентам	126,494	88,254
Срочные размещения	97,824	37,841
Прочие	203	485
	379,785	353,556

Процентные расходы включают:

Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Средства клиентов	80,176	85,003
Займы к оплате	1,908	5,086
Прочие	227	218
	82,311	90,307
	297,474	263,249

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Комиссионные доходы		
Обслуживание счетов	107,765	88,922
Денежные переводы	25,297	24,049
Коммунальные платежи	15,729	14,440
Продажа и обслуживание пластиковых карт	2,226	3,287
Прочие	6,915	9,095
	157,931	139,793
Комиссионные расходы		
Кассовое обслуживание	20,329	19,846
Расчетные операции	8,062	4,449
Обслуживание программных обеспечений	4,695	3,540
Прочие	2,170	1,996
	35,256	29,831

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Торговые операции, нетто		
Курсовые разницы, нетто	22,177	41,607
	505	789
	22,682	42,396

8. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ВСЕМ АКТИВАМ, КРОМЕ КРЕДИТОВ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Формирование резервов под обесценение и ожидаемые кредитные убытки прочих активов Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	Счета в НБТ	Средства в банках	Срочные размещения	Инвестиции в ценные бумаги	Взаиморасчеты между кредитными организациями	Системы денежных переводов	Счета к получению	Активы в ликвидирующихся организациях	Недостача наличности в кассе	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого:
На 31 декабря 2017 г.	-	-	400	-	-	-	4,693	16,844	14,025	26,511	62,473
Внедрение МСФО 9	237	460	6,543	4,774	2,679	239	(4,287)	-	-	-	10,645
На 1 января 2018 г.	237	460	6,943	4,774	2,679	239	406	16,844	14,025	26,511	73,118
Начисление	186	-	1,501	5,180	3,523	212	56	771	1,572	13,704	26,704
Восстановление	-	(230)	(6,943)	-	-	-	(10)	(319)	(664)	(2,177)	(10,343)
Списание	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)
На 31 декабря 2018 г.	423	230	1,501	9,955	6,202	451	452	17,292	14,931	38,038	89,475
Начисление	-	85	600	-	-	-	11	158	15,308	38,966	55,128
Восстановление	(423)	-	(1,500)	(9,955)	(1,264)	(388)	(36)	(115)	(3,727)	(4,141)	(21,549)
Перемещения между счетами	-	-	-	-	-	-	(278)	-	278	-	-
На 31 декабря 2019г (пересмотрено)	-	315	601	-	4,938	63	149	17,335	26,790	72,863	123,054
Начисление	-	104	315	-	-	-	-	282	39,755	39,594	80,050
Восстановление	-	-	-	-	-	(63)	-	(10,294)	(855)	(3,196)	(14,408)
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,109)	-	(26,109)
На 31 декабря 2020 г.	-	419	916	-	4,938	-	149	7,323	39,581	109,261	162,587

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Заработная плата и премии	91,023	94,092
Взносы в социальный фонд	23,474	23,127
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16,112	12,462
Налоги (кроме налога на прибыль)	10,330	10,967
Канцелярские принадлежности	10,143	7,908
Коммунальные услуги	3,168	2,022
Коммуникация	2,680	1,845
Амортизация АФПП	2,358	1,641
Информационные технологии	2,341	1,545
Охрана	1,899	1,702
Топливо	1,814	1,788
Накопление резервов неиспользованных отпусков	1,717	32
Реклама	1,532	818
Ремонт и поддержание основных средств	1,102	1,194
Штрафы и пени	978	15
Арендная плата	930	828
Командировочные	718	1,397
Представительские	661	532
Пожертвования и благотворительные взносы	362	1,491
Юридические и другие профессиональные услуги	342	350
Членские взносы и выплаты	187	85
Прочие	2,790	464
	<u>176,661</u>	<u>166,305</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Таджикистан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., на территории Республики Таджикистан ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 23%, но не менее 1 % валового дохода Банка.

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Расходы по текущему налогу на прибыль	44,665	23,601
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	(22,230)	(1,724)
Расход по налогу на прибыль	<u>22,435</u>	<u>25,325</u>

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	Эффективная ставка налога
Прибыль до налога на прибыль	<u>102,565</u>		<u>116,697</u>	
Налог по установленной ставке	23,590	23%	26,840	23%
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1,155)	(1.1%)	(1,515)	(1.3%)
Расходы по налогу на прибыль	<u>22,435</u>	21.9%	<u>25,325</u>	21.7%

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кор.счетам в НБТ и прочей дебиторской задолженности	39,581	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	1,335	916
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	4,938	5,001
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по сертификатам НБТ	-	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные клиентам	64,919	59,438
Резерв на залогу принятому на баланс	56,477	32,177
Обязательства по аренде	3,213	5,533
Резерв по неиспользованным отпускам	4,525	2,808
Резерв по годовому бонусу	<u>3,616</u>	<u>6,785</u>
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	<u>178,604</u>	<u>112,658</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Активы в форме права пользования	3,082	5,444
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	4,287	4,287
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10,126	3,038
Проценты к получению по ссудам клиентам	54,113	89,495
Проценты к оплате по займам	<u>215</u>	<u>262</u>
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>71,814</u>	<u>102,517</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>106,790</u>	<u>10,141</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 23%)	<u>24,562</u>	<u>2,332</u>

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым активам на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. в результате следующего:

	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2020 г.
Временные разницы:				
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кор.счетам в НБТ и прочей дебиторской задолженности	-	9,104	-	9,104
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по сертификатам НБТ	-	-	-	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	211	96	-	307
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	1,150	(14)	-	1,136
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам	13,671	1,260	-	14,931
Резерв на залогу принятому на баланс	7,401	5,589	-	12,990
Обязательства по аренде	1,273	(534)	-	739
Резерв по неиспользованным отпускам	646	395	-	1,041
Резерв по годовому бонусу	1,531	(729)	-	832
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(984)	-	-	(984)
Активы в форме права пользования	(1,252)	543	-	(709)
Основные средства и нематериальные активы	(699)	(1,630)	-	(2,329)
Проценты к получению по ссудам клиентам	(20,585)	8,138	-	(12,447)
Проценты к оплате по займам	(61)	12	-	(49)
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	2,332	22,230	-	24,562

	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Временные разницы:				
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кор.счетам в НБТ и прочей дебиторской задолженности	97	(97)	-	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по сертификатам НБТ	2,290	(2,290)	-	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	398	(187)	-	211
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	1,530	(380)	-	1,150
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам	21,265	(7,594)	-	13,671
Резерв по залогам принятых на баланс	-	7,401	-	7,401
Обязательства по аренде	-	1,273	-	1,273
Резерв на покрытие убытков по неиспользованным отпускам	638	8	-	646
Резерв по годовому бонусу	-	1,561	-	1,531
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(979)	(5)	-	(984)
Активы в форме права пользования	-	(1,252)	-	(1,252)
Основные средства и нематериальные активы	(9,215)	8,516	-	(699)
Проценты к получению по ссудам клиентам	(11,968)	(8,617)	-	(20,585)
Проценты к оплате по займам	-	(61)	-	(61)
Всего отложенные активы/ (обязательства) по налогу на прибыль	4,056	(1,724)	-	2,332

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Денежные средства в кассе	268,954	295,582
Текущий счет в Национальном банке Таджикистана	459,727	466,497
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	-	-
	<u>728,681</u>	<u>762,079</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Денежные средства в кассе и в Национальном банке Таджикистана	728,681	762,079
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 12)	1,458,490	700,368
Обязательный резерв в Национальном банке Таджикистана	(67,529)	(139,044)
	<u>2,119,642</u>	<u>1,323,403</u>

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства в банках Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Срочные размещения	1,011,863	550,355
Корреспонденческие счета в зарубежных банках	446,362	150,929
Корреспонденческие счета в местных банках	1,600	-
ООО РНКО «Платежный Центр»	4,162	6,939
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(1,335)	(916)
	<u>1,462,652</u>	<u>707,307</u>

13. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Кредиты, предоставленные клиентам	555,890	500,516
Просроченные и пересмотренные ссуды	128,851	207,511
Начисленные проценты	145,074	91,530
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(181,129)	(189,318)
	<u>648,686</u>	<u>610,239</u>

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Потребительские кредиты	297,102	81,035
Торговля	226,188	177,392
Сельское хозяйство и животноводство	135,700	115,290
Промышленность	79,727	290,314
Строительство	59,543	54,304
Услуги	25,621	19,110
Транспорт	5,417	59,290
Другое	517	2,822
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(181,129)	(189,318)
	<u>648,686</u>	<u>610,239</u>

Информация по залоговому обеспечению по кредитам, предоставленным клиентам представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Недвижимое имущество	286,029	340,648
Поручительство	253,855	93,128
Необеспеченные кредиты	237,362	324,694
Кредиты обеспеченные депозитом	30,704	15,801
Смешанное обеспечение	12,810	13,699
Кредиты обеспеченные золотом	288	479
Прочее	8,767	11,108
 Резерв на ожидаемые кредитные убытки	 (181,129)	 (189,318)
	 648,686	 610,239

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., весь кредитный портфель, в сумме 648,686 тыс. сомони и 610,239 тыс. сомони (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Таджикистан, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2020 г. Представленные суммы отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе оценочных этапов, используемых для расчета обесценения

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
на 1 января 2020 г.	17,731	-	171,587	189,318
Перемещение в Этап 1	-	-	-	-
Перемещение в Этап 2	(290)	-	290	-
Перемещение в Этап 3	(44,656)	(3,372)	48,028	-
Начисление / (восстановление)	57,265	11,453	(76,907)	(8,189)
на 31 декабря 2020 г.	30,050	8,081	142,998	181,129

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам под ОКУ за 2019 год:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
на 1 января 2019 г.	35,924	104	238,375	274,403
Перемещение в Этап 1	-	-	-	-
Перемещение в Этап 2	(1,286)	-	1,286	-
Перемещение в Этап 3	(74,989)	(104)	75,093	-
Начисление / (восстановление)	58,082	-	(143,167)	(85,085)
на 31 декабря 2019 г.	17,731	-	171,587	189,318

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве по кредитам, предоставленным клиентам:

	ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам
на 31 декабря 2018 г.	<u>274,403</u>
Начисление	170,770
Восстановление	(66,153)
Списание	(189,702)
на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	<u>189,318</u>
Начисление	168,369
Восстановление	(54,847)
Списание	(121,711)
на 31 декабря 2020 г.	<u>181,129</u>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2020 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
непроченные	343,827	-	343,827	0%
просроченные на срок менее 30 дней	246,895	-	246,895	0%
просроченные на срок от 30 до 89 дней	35,394	(14)	35,380	0%
просроченные на срок от 90 до 179 дней	4,399	(174)	4,225	4%
просроченные на срок от 180 до 360 дней	70,166	(45,923)	24,243	65%
просроченные на срок от 360 дней	129,134	(135,018)	(5,884)	105%
	<u>829,815</u>	<u>(181,129)</u>	<u>648,686</u>	<u>22%</u>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2019 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
непроченные	337,540	-	337,540	0%
просроченные на срок менее 30 дней	88,520	(6)	88,514	0%
просроченные на срок от 30 до 89 дней	14,248	(61)	14,187	0%
просроченные на срок от 90 до 179 дней	4,016	(153)	3,863	4%
просроченные на срок от 180 до 360 дней	77,095	(9,750)	67,345	13%
просроченные на срок от 360 дней	278,138	(179,348)	98,790	48%
	<u>799,557</u>	<u>(189,318)</u>	<u>610,239</u>	<u>24%</u>

14. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. инвестиции в ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Сертификаты НБТ	1,530,620	1,558,383
Проценты к получению	21,437	31,804
ОАО "Рогун ГЭС"	11,000	11,000
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	-	-
	<u>1,563,057</u>	<u>1,601,187</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. у Банка имелись сертификаты Национального банка Таджикистана на сумму 1,530,620 тыс. сомони и 1,558,383 тыс. сомони, соответственно. Сумма дисконта на аналогичные периоды составила 21,437 тыс. сомони и 31,804 тыс. сомони, соответственно. Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены акциями компании ОАО «Рогунская ГЭС». Руководство Банка выбрало модель оценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с редкими транзакциями и отсутствием активного рынка по данным финансовым инструментам.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. основные средства Банка представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость					
31 декабря 2018 г.	216,762	54,084	7,561	59,024	337,431
Поступления	391	1,993	11	37,125	39,520
Внутреннее перемещение	381	74	-	(455)	-
Перемещено с ТМЗ	-	17,009	-	-	17,009
Выбытия	(2,126)	(5,466)	(159)	(1,354)	(9,105)
31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	215,408	67,694	7,413	94,340	384,855
Поступления	860	45,907	445	67,894	115,106
Внутреннее перемещение	115,317	(12)	-	(115,305)	-
Перемещено с ТМЗ	-	3,732	-	-	3,732
Выбытия	(17,037)	(541)	(281)	(108)	(17,966)
31 декабря 2020 г.	314,549	116,779	7,577	46,822	485,727
Накопленная амортизация					
31 декабря 2018 г.	38,555	30,829	3,794	-	73,117
Начислено за период	3,613	6,284	575	-	10,472
Выбытия	(530)	(5,466)	(159)	-	(6,155)
31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	41,638	31,647	4,210	-	77,494
Начислено за период	4,722	8,698	575	-	13,995
Выбытия	(4,260)	(457)	(281)	-	(4,968)
31 декабря 2020 г.	42,130	39,888	4,504	-	86,521
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	173,771	36,047	3,203	94,340	307,361
31 декабря 2020 г.	272,419	76,892	3,073	46,822	399,206

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по обязательствам, не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. стоимость используемых полностью саморегулированных основных средств составляла 11,259 тыс. сомони и 8,156 тыс. сомони, соответственно.

16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Нематериальные активы	Итого
Стоимость		
31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	20,239	20,239
Поступления	957	957
Выбытия	-	-
31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	21,196	21,196
Поступления	3,813	3,813
Выбытия	-	-
31 декабря 2020 г.	25,009	25,009
Накопленная амортизация		
31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	3,346	3,346
Начислено за период	1,990	1,990
Выбытия	-	-
31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	5,337	5,337
Начислено за период	2,118	2,118
Выбытия	-	-
31 декабря 2020 г.	7,455	7,455
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	15,859	15,859
На 31 декабря 2020 г.	17,554	17,554

17. АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. активы в форме права пользования и обязательства по аренде Банка по договорам аренды образовались следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Активы в форме права пользования		
Здания	3,082	5,444
	<u>3,082</u>	<u>5,444</u>
Обязательства по аренде		
Текущие	2,436	2,320
Долгосрочные	777	3,213
	<u>3,213</u>	<u>5,533</u>

	Здания и сооружения	Итого	Обязательство по аренде
1 января 2019 г. (пересмотрено)	2,876	2,876	2,876
Прирост	4,210	4,210	4,210
Уменьшение	-	-	-
Амортизация АФПП	1,641	1,641	-
Расходы по процентам от арендных обязательств	-	-	219
Платежи	-	-	1,771
31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	5,444	5,444	5,533
Эффект от изменения ставки дисконтирования	(4)	(4)	(4)
Прирост	-	-	-
Уменьшение	-	-	-
Амортизация АФПП	2,358	2,358	-
Расходы по процентам от арендных обязательств	-	-	227
Платежи	-	-	2,543
31 декабря 2020 г.	3,082	3,082	3,213

Ставка дисконтирования была определена как средняя ставка привлечения дополнительных заемных средств. В качестве дисконтирования платежей по аренде в 2020 г. ставка дисконтирования была определена в размере 5,1%, для 2019 г. ставка дисконтирования составила 5,0%.

18. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. долгосрочные активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Дома	31,582	26,623
Нежилые помещения	31,576	26,061
База для хранения нефтепродуктов	24,724	-
Заводы и фабрики	21,251	17,554
Квартиры	3,247	6,710
Пассажирский терминал	2,859	2,859
Имущество на рынке	2,233	2,936
Фермы	2,078	2,078
Прочие	7,559	6,162
Резерв под обесценение	(109,261)	(72,863)
	17,847	18,120

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка. По данным активам создан соответствующий резерв. Движение резерва по долгосрочным активам, предназначенные для продажи приведено в Примечании 8. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании инструкции Национального банка Таджикистана и могут не отражать в полной мере вероятность недополучения возмещения Банком денежных средств от их реализации.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Прочие финансовые активы		
Взаиморасчеты между кредитными организациями	22,276	22,744
Счета к получению	33,015	33,682
Счета к получению от систем денежных переводов	-	89
Активы в ликвидирующихся организациях	7,324	17,335
За вычетом резерва по обесценению	(12,410)	(22,485)
	<u>50,205</u>	<u>51,365</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предварительно оплаченные расходы	60,536	45,291
Недостача наличности в кассе	39,581	26,790
Товарно-материальные запасы	2,749	2,924
Прочие	11,819	7,745
Резерв под обесценение	(39,581)	(26,790)
	<u>75,104</u>	<u>55,959</u>
	<u>125,309</u>	<u>107,324</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. сумма резервов составила в размере 12,410 тыс. сомони и 22,485 тыс. сомони, соответственно. Данные суммы в части финансовых активов, представляют собой резервы на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, системам денежных переводов и активам в ликвидирующихся организациях. Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, системам денежных переводов и активам в ликвидирующихся организациях приведены в Примечании 8.

20. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства банков и финансовых организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций в Таджикистане		
Корреспондентские счета банкам в Таджикистане	221,701	90,838
Расчеты между кредитными организациями	71,536	29
Корреспондентские счета иностранных банков	79,067	733
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>372,304</u>	<u>91,100</u>

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Депозиты бюджетных организаций	1,426,120	1,240,549
Депозиты до востребования	926,305	940,296
Срочные депозиты	832,911	657,943
Сберегательные депозиты	614,155	567,119
Проценты к оплате	90,121	72,911
	<u>3,889,612</u>	<u>3,478,818</u>

22. ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. займы, полученные Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Займы от иностранных банков	46,782	11,140
Займы от Национального банка Таджикистана	1,130	1,937
Проценты к оплате	404	47
	<u>48,316</u>	<u>13,124</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. займы к оплате представлены следующим образом:

Кредитор	Валюта	Ставка процента	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
НБ ВЭД РУ, транш №1	долл. США	3.0%	706	1,211
НБ ВЭД РУ, транш №2	долл. США	3.0%	961	1,647
НБ ВЭД РУ, транш №3	долл. США	3.0%	1,554	2,664
НБ ВЭД РУ, транш №4	долл. США	3.0%	3,277	5,619
НБ ВЭД РУ, транш №5	долл. США	3.0%	4,238	-
НБ ВЭД РУ, транш №6	долл. США	3.0%	1,356	-
НБ ВЭД РУ, транш №7	долл. США	3.0%	33,900	-
НБ ВЭД РУ, транш №9	долл. США	2.0%	791	-
			<u>46,782</u>	<u>11,140</u>

23. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. финансовые инструменты Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Покупка на условиях СПОТ	10,735	-
Продажа на условиях СПОТ	(10,694)	-
	<u>41</u>	<u>-</u>

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Прочие доходы		
Доход от возврата списанных активов	33,999	6,654
Прочие доходы	279	533
	<hr/>	<hr/>
	34,279	7,186
Прочие расходы		
Убыток от списания долгосрочных активов	4,719	1,596
Прочие расходы*	14,000	—
	<hr/>	<hr/>
	18,719	1,596
	<hr/>	<hr/>
	15,559	5,590

* Доначисление по налогу на прибыль согласно Налоговой проверке за 2019 год.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Счета к оплате	130,459	74,736
Средства правительства	10,959	9,536
Резерв по премиям для сотрудников	3,616	6,785
Денежные переводы	4,953	3,889
Неиспользованные отпуска	4,525	2,808
Прочие	3,147	3,309
	<hr/>	<hr/>
	157,658	101,063

Счета к оплате представлены Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. в основном состоят из обязательств по счетам, предназначенным для сбора средств по пожертвованию пострадавшим от землетрясений и других природных явлений, а также из обязательств по взаиморасчетам с Агентством социального страхования и пенсии при Правительстве Республики Таджикистан.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. движение в резерве по неиспользованным отпускам представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Сальдо на 1 января	2,808	2,776
Начисление резерва	3,000	1,557
Восстановление	(1,283)	(1,525)
	<hr/>	<hr/>
Сальдо на 31 декабря	4,525	2,808

26. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. акционерный капитал Банка составил 60,935 тыс. сомони. Банк полностью принадлежит Правительству Республики Таджикистан, в лице Министерства финансов Республики Таджикистан.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

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

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам различные финансовые инструменты, которые учитываются на забалансовых счетах и имеют различные степени риска. Номинальная или контрактная сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. была составлена следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Внебалансовые обязательства		
Кредитные линии	-	33,615
Гарантии	13,935	546
	<u>13,935</u>	<u>34,161</u>

Обязательства по договорам операционной аренды

В ходе текущей деятельности Банк арендует офисные помещения и оборудование для филиалов. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по нерасторжимым договорам по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты Банка выдвигают претензии к Банку, а также Банк выдвигает претензии к клиентам. Банк был и продолжает время от времени быть объектом судебных разбирательств и судебных решений, которые по отдельности или в совокупности не оказали значительного негативного влияния на Банк. Руководство считает, что окончательное обязательство, если такое будет, в связи с этими исками и жалобами не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Налогообложение

Налоговое законодательство Республики Таджикистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению руководства, по состоянию на отчетные даты соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка, с точки зрения налогового законодательства, останется стабильным.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Таджикистан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Таджикистан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Возмещаемость финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы Банка составили 4,453,322 тыс. сомони (3,732,177 тыс. сомони на 31 декабря 2019 г.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Республика Таджикистан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Республике Таджикистан по-прежнему подвержено изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также других правовых и фискальных ограничений, с которыми сталкивается Банк, осуществляющий деятельность в Республике Таджикистан. Будущее направление развития Республики Таджикистан во многом определяется применяемыми государствами мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в странах.

Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные корректировки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк применяет освобождение от применения требований МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" к раскрытию информации в отношении операций со связанными сторонами и остатками по таким операциям, включая обязательства, поскольку является связанный с государством. Соответственно, Банк раскрывает характер их отношений с правительством, описание и сумму каждой операции, которая является значительной по отдельности или в совокупности.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г. (пересмотрено)		
	Средне взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Средне взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты		459,476	728,430		466,247	761,829
Инвестиции в ценные бумаги	11%	1,542,964	1,553,964	13%	1,581,094	1,592,094
Средства клиентов	8%	1,562,341	3,889,612	8%	1,358,346	3,478,818
Займы к оплате	6%	1,130	48,316	6%	1,937	13,124
Прочие обязательства		14,630	157,659		10,109	101,063

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	
Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	155,264	325,672	226,976
Процентные расходы	90	82,311	140
Формирование резерва под обесценение активов	6,811	113,522	5,367
			104,617

29. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, а также соотношений общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Национальным банком Таджикистана, и может несколько отличаться от правил установленных Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение.

Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
Движение капитала первого уровня		
На начало года	447,615	356,243
Операции с собственниками		
Списание резерва переоценки посредством списания балансовой стоимости ранее переоцененных объектов основных средств	(8,171)	-
Чистый прибыль за год	80,130	91,372
На конец года	<u>519,574</u>	<u>447,615</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Собственный капитал Банка	519,574	447,615
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов	(17,554)	(15,859)
Итого капитал первого уровня	<u>502,020</u>	<u>431,756</u>
Капитал второго уровня:		
Субординированные займы		
Итого капитал второго уровня	<u>502,020</u>	<u>431,756</u>
За минусом вложений в акции для долгосрочных инвестиций	(11,000)	(11,000)
Итого регулятивный капитал	<u>491,020</u>	<u>420,756</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	1,754,250	1,299,379
Всего активы	<u>4,990,677</u>	<u>4,137,252</u>

Сумма капитала и коэффициент адекватности капитала Банка представлены ниже:

Сумма и соотношение капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2020 г.		
Коэффициент достаточности капитала К1.1	28%	12%
Коэффициент достаточности капитала К1.2	9.8%	10%
По состоянию на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)		
Коэффициент достаточности капитала К1.1	32%	12%
Коэффициент достаточности капитала К1.2	10.2%	10%

На 31 декабря 2020 и 2019 гг., общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого и второго уровней.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль Банка путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом Банка, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Банка. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей.

Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами соответствующего уровня и Руководством Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитным отделом.

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания. При проведении оценки Банк использует изменение риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента вместо изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. При определении того,

значительно ли возрос риск дефолта по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк учитывает разумную и обоснованную информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на историческом опыте Банка и экспертной оценке кредитоспособности, а также прогнозную информацию. Тем не менее, когда прогнозная информация является более затратной, чем исторические данные (либо на индивидуальной, либо на коллективной основе), Банк использует другие критерии для определения существенного увеличения кредитного риска. Банк определяет критерии относительного количественного увеличения вероятности дефолта (PD), которые указывают на значительное увеличение кредитного риска. Порог для увеличения PD, который следует считать значительным, варьируется в зависимости от PD при первоначальном признании.

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

Критерии для кредитов и авансов клиентам

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

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

Критерии для средств в финансовых институтах

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

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Для корреспондентских и текущих счетов - 7 дней. Более чем 7 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться корпоративный рейтинг. Значительное изменение рейтинга, присвоенном рейтинговыми

агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P понижается каждый раз на один уровень, начиная с B2 (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда финансовые учреждения не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается коэффициент корпоративного дефолта, соответствующий суверенному рейтингу страны.

- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение всего срока PD. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение на PD весь срок. Значительное изменение на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицировалась как дефолт, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.

Критерии для инвестиционных финансовых активов

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

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

Критерии выхода из стадии существенного ухудшения

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

Оценка кредитного риска

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

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

Группировка финансовых активов, измеряемых на колективной основе

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

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

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

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

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

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

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

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

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

Вероятность Дефолта (PD)

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

PD на весь срок разработан путем применения срока погашения к текущему 12-месячному PD. Профиль погашения показывает, как по умолчанию развиваются портфели с момента

первоначального признания в течение срока действия ссуд. Профиль погашения основан на данных наблюдений за прошлые периоды и предполагается, что он является одинаковым для всех активов в пределах портфеля и диапазона кредитного рейтинга. Это подтверждается историческим анализом.

Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)

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

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

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

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

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

Прогнозируемая информация

Для обеспечения полноты и точности Банк получает данные, используемые из сторонних источников (ВБ, НБТ, Правительство РТ и т. д.). Чтобы сформировать влияние макроэкономических факторов, Банк определяет весовые коэффициенты для выбранных макроэкономических факторов и для нескольких сценариев (базовый, восходящий и нисходящий), которые прогнозируются.

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Банка разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

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

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2020 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	728,681	-	728,681	-	728,681
Средства в банках	1,462,652	-	1,462,652	-	1,462,652
Кредиты, предоставленные клиентам	648,686	-	648,686	-	648,686
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,552,057	-	648,686	(317,021)	331,665
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,000	-	11,000	-	11,000
Финансовые инструменты, по справедливой стоимости через прибыли убытки	41	-	41	-	41
Прочие активы	50,205	-	50,205	-	50,205
	4,453,322	-	3,549,951	(317,021)	3,232,930
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2019 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	762,079	-	762,079	-	762,079
Средства в банках	707,307	-	707,307	-	707,307
Кредиты, предоставленные клиентам	610,239	-	610,239	(356,928)	253,311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,590,187	-	1,590,157	-	1,590,157
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,000	-	11,000	-	11,000
Прочие активы	51,365	-	51,365	-	51,365
	3,732,177	-	3,732,147	(356,928)	3,375,219

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком кредитных обязательств, Банк вправе обеспечить выполнение этих обязательств путем:

1. совместной реализации предмета залога;
2. принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
3. обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Банк использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Банком; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

Обращение взыскания на залоговое имущество в судебном порядке производится Банком преимущественно в случаях невозможности или нецелесообразности использования альтернативных методов, либо в случае, когда наложение ареста на залоговое имущество необходимо в целях защиты прав и интересов Банка.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	Aaa - A3	Baa1-Ba3	B1-B3	Caa1-C	Кредитный рейтинг не присвоен	2020 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	728,681	728,681
Средства в банках	135,578	305,023	1,341	-	1,020,710	1,462,652
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	648,686	648,686
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	1,552,057	1,552,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	11,000	11,000
Финансовые инструменты, по справедливой стоимости через прибыли убытки	-	-	-	-	41	41
Прочие активы	-	-	-	-	50,205	50,205
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	135,578	305,023	1,341	-	4,011,380	4,453,322

	Aaa - A3	Baa1-Ba3	B1-B3	Caa1-C	Кредитный рейтинг не присвоен	2019 г. (пересмотрено) Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	762,079	762,079
Средства в банках	52,528	406	104,617	-	549,756	707,307
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	610,239	610,239
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	1,590,187	1,590,187
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	11,000	11,000
Финансовые инструменты, по справедливой стоимости через прибыли убытки	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	51,365	51,365
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	52,528	406	104,617	-	3,574,626	3,732,177

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банк использует внутренние рейтинговые и скоринговые модели, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении кредитов, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Основной кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Таджикистан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	2020 г. Итого
		до 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	728,681	-	-	-	-	-	728,681
Средства в банках	1,462,652	-	-	-	-	-	1,462,652
Кредиты, предоставленные клиентам	343,827	-	-	-	-	304,859	648,686
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,552,057	-	-	-	-	-	1,552,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,000	-	-	-	-	-	11,000
Финансовые инструменты, по справедливой стоимости через прибыли убытки	41	-	-	-	-	-	41
Прочие активы	50,205	-	-	-	-	-	50,205
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,148,463					304,859	4,453,322
	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	2019 г. Итого (пересмотрено)
		до 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	762,079	-	-	-	-	-	762,079
Средства в банках	707,307	-	-	-	-	-	707,307
Кредиты, предоставленные клиентам	337,540	-	-	-	-	272,699	610,239
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,590,187	-	-	-	-	-	1,590,187
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,000	-	-	-	-	-	11,000
Прочие активы	51,365	-	-	-	-	-	51,365
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,459,478					272,699	3,732,177

Географическая концентрация

Отдел управления рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Таджикистан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Республика Таджикистан	Страны ОЭСР	Прочие	Итого 2020 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	728,681	-	-	728,681
Средства в банках	1,000,395	-	462,257	1,462,652
Кредиты, предоставленные клиентам	648,686	-	-	648,686
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,552,057	-	-	1,552,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,000	-	-	11,000
Финансовые инструменты, по справедливой стоимости через прибыли убытки	-	-	41	41
Прочие активы	50,205	-	-	50,205
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,991,024	-	462,298	4,453,322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	3,889,612	-	-	3,889,612
Займы	1,130	-	47,186	48,316
Средства банков и финансовых организаций	372,174	-	130	372,304
Обязательство по аренде	3,213	-	-	3,213
Прочие обязательства	149,210	-	-	149,210
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,415,340	-	47,316	4,462,655
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(424,316)	-	414,983	(9,333)

	Республика Таджикистан	Страны ОЭСР	Прочие	Итого 2019 г. (пересмотрено)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	762,079	-	-	762,079
Средства в банках	549,755	-	157,553	707,307
Кредиты, предоставленные клиентам	610,239	-	-	610,239
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,590,187	-	-	1,590,187
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,000	-	-	11,000
Прочие активы	51,339	-	26	51,365
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,574,599	-	157,579	3,732,177
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	3,478,818	-	-	3,478,818
Займы	1,937	-	11,187	13,124
Средства банков и финансовых организаций	91,024	-	76	91,100
Обязательство по аренде	5,533	-	-	5,533
Прочие обязательства	91,211	-	-	91,211
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,668,522	-	11,263	3,679,786
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(93,924)	-	146,315	52,391

Риск ликвидности

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

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

Средне-взвеш. ставка	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	бес-срочные	2020 г. Всего	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты		728,681	-	-	-	-	728,681	
Средства в банках		1,462,652	-	-	-	-	1,462,652	
Кредиты, предоставленные клиентам	17.8%	92,138	1	32	547,357	8,986	172	648,686
Инвестиции, поддерживаемые до погашения		1,552,057	-	-	-	-	1,552,057	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	11,000	11,000	
Финансовые инструменты, по справедливой стоимости через прибыли убытки		41	-	-	-	-	41	
Прочие активы		50,205	-	-	-	-	50,205	
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,885,774	1	32	547,357	8,986	11,172	4,453,322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов	8%	2,972,731	140,163	482,859	255,506	38,352	3,889,612	
Займы	5.1%	1,766	396	22,481	23,674	-	48,316	
Средства банков и финансовых организаций		372,304	-	-	-	-	372,304	
Обязательство по аренде		203	406	1,827	777	-	3,213	
Прочие обязательства		149,210	-	-	-	-	149,210	
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,496,214	140,965	507,167	279,957	38,352	4,462,655	
Разница между активами и обязательствами		(422,305)	(140,964)	(507,135)	267,400	(29,366)	11,172	(9,333)

	Средне-взвеш. ставка	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	бес-срочные	2019 г. (пересмотрено) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты								
Средства в банках		762,079	-	-	-	-	-	762,079
Кредиты, предоставленные клиентам	18.3%	707,307	-	-	-	-	-	707,307
Инвестиции, удерживаемые до погашения		188,897	3	413	419,571	1.138	218	610,239
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		1,590,187	-	-	-	-	-	1,590,187
Прочие активы		51,365	-	-	-	-	-	11,000
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,299,835	3	413	419,571	1,138	11,218	3,732,177
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов	14%	2,539,865	123,334	335,796	445,486	34,337	-	3,478,818
Займы	5.0%	-	1,937	-	11,187	-	-	13,124
Средства банков и финансовых организаций		91,100	-	-	-	-	-	91,100
Обязательство по аренде		193	387	1,740	3,213	-	-	5,533
Прочие обязательства		91,211	-	-	-	-	-	91,211
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,722,369	125,658	337,536	459,886	34,337	-	3,679,786
Разница между активами и обязательствами		577,466	(125,655)	(337,123)	(40,315)	(33,199)	11,218	52,391

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

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам.

	Средне-взвеш. ставка	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	бес-срочные	2020 г. Всего
Средства банков и финансовых организаций		372,304	-	-	-	-	-	372,304
Средства клиентов	8%	2,956,193	140,166	498,152	293,169	65,822	-	3,953,501
Займы	5.1%	1,772	976	23,043	23,866	-	-	49,657
Обязательство по аренде		3,213	-	-	-	-	-	3,213
Прочие обязательства		149,210	-	-	-	-	-	149,210
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,482,692	141,141	521,195	317,035	65,822	-	4,527,885
	Средне-взвеш. ставка	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	бес-срочные	2019 г. Всего (пересмотрено)
Средства банков и финансовых организаций		91,100	-	-	-	-	-	91,100
Средства клиентов	14%	2,546,950	122,902	346,531	515,520	61,738	-	3,593,641
Займы	5.0%	-	1,937	-	11,187	-	-	13,124
Обязательство по аренде		5,533	-	-	-	-	-	5,533
Прочие обязательства		91,211	-	-	-	-	-	91,211
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,734,794	124,839	346,531	526,707	61,738	-	3,794,609

Рыночный риск

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

В случае привлечения средств с плавающей процентной ставкой риски будут управляться Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк управляет рисками изменения процентной ставки посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. Отдел контроллинга проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

Валютный риск

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

Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы и залоговые кредиты, с коммерческими банками для страхования от валютного риска.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сомони	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	2020 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	396,357	303,095	19,601	9,623	5	728,681
Средства в банках	858,526	513,649	75,578	14,686	213	1,462,652
Кредиты, предоставленные клиентам	505,083	141,338	2,265	-	-	648,686
Инвестиции, в ценные бумаги	1,563,057					1,563,057
Финансовые инструменты, по справедливой стоимости через прибыли убытки		41				41
Прочие активы	33,082	17,122	1	-	-	50,205
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,356,105	975,205	97,445	24,309	218	4,453,322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и финансовых организаций	175,031	153,339	43,926	8	-	372,304
Средства клиентов	2,997,630	824,940	52,557	14,368	117	3,889,612
Займы	-	48,316	-	-	-	48,316
Обязательство по аренде	3,213	-	-	-	-	3,213
Прочие обязательства	143,318	4,973	730	189	-	149,210
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,319,192	1,031,568	97,213	14,565	117	4,462,655
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	36,913	(56,364)	232	9,744	101	(9,333)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском		10,735		(10,694)		41
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	36,913	(56,323)	232	9,744	101	(9,333)

	Сомони	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	2019 г. Всего (перес- мотрено)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	445,073	261,774	34,050	21,148	34	762,079
Средства в банках	529,360	149,060	21,635	7,187	65	707,307
Кредиты, предоставленные клиентам	439,520	166,236	-	4,483	-	610,239
Инвестиции в ценные бумаги	1,601,187					1,601,187
Прочие активы	50,857	167	3	338	-	51,365
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,065,997	577,237	55,688	33,156	99	3,732,177
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и финансовых организаций	46,437	44,663	-	-	-	91,100
Средства клиентов	2,832,994	597,193	19,656	28,974	1	3,478,818
Займы	-	13,124	-	-	-	13,124
Обязательство по аренде	5,533					5,533
Прочие обязательства	89,346	1,462	235	168	0	91,211
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,974,310	656,442	19,891	29,142	1	3,679,786
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	91,687	(79,205)	35,797	4,014	98	52,391
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	91,687	(79,205)	35,797	4,014	98	52,391

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оценива- емые по амортизи- рованной стоимости	Оценива- емые по справедли- вой стоимости через ОПиУ	Оценива- емые по справедли- вой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежных средства и их эквиваленты	728,681	-	-	728,681	728,681
Средства в банках	1,462,652	-	-	1,462,652	1,462,652
Кредиты, предоставленные клиентам	648,686	-	-	648,686	648,686
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,552,057	-	-	1,552,057	1,552,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,000	11,000	11,000
Финансовые инструменты, по справедливой стоимости через прибыли убытки	-	41	-	41	41
Прочие активы	50,205	-	-	50,205	50,205
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,442,281	41	11,000	4,453,322	4,453,322

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства банков и финансовых организаций	372,304	-	-	372,304	372,304
Средства клиентов	3,889,612	-	-	3,889,612	3,889,612
Обязательство по аренде	3,213	-	-	3,213	3,213
Займы	48,316	-	-	48,316	48,316
Прочие обязательства	149,210	-	-	149,210	149,210
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,462,655	-	-	4,462,655	4,462,655

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

	Оценива- емые по амортизи- рованной стоимости	Оценива- емые по справедли- вой стоимости через ОПиУ	Оценива- емые по справедли- вой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежных средства и их эквиваленты	762,079	-	-	762,079	762,079
Средства в банках	707,307	-	-	707,307	707,307
Кредиты, предоставленные клиентам	610,239	-	-	610,239	610,239
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,590,187	-	-	1,590,187	1,590,187
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,000	-	11,000	11,000
Прочие активы	51,365	-	-	51,365	51,365
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,721,177	-	11,000	3,732,177	3,732,177

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства банков и финансовых организаций	91,100	-	-	91,100	91,100
Средства клиентов	3,478,818	-	-	3,478,818	3,478,818
Обязательство по аренде	5,533	-	-	5,533	5,533
Займы	13,124	-	-	13,124	13,124
Прочие обязательства	91,211	-	-	91,211	91,211
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,679,786	-	-	3,679,786	3,679,786

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости из-за краткосрочности таких финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Так как отсутствуют рынки для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости, в условиях существующей экономической ситуации и специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практически определить данную стоимость:

Денежные средства и их эквиваленты - текущая стоимости денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости.

Счета к получению и прочая дебиторская задолженность – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов, так как резерв под сомнительные долги является допустимой оценкой необходимого дисконта, чтобы отразить кредитный риск.

Счета к оплате и прочие обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов в связи с краткосрочным характером инструмента.

Долгосрочные обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости, так как процентная ставка долгосрочных обязательств приблизительно соответствует рыночной ставке, со ссылкой на кредиты со схожим кредитным риском и сроком погашения на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется, в первую очередь, с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

- Уровень 1 Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.
- Уровень 2 Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
- Уровень 3 Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К исходным данным первого уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Банк не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Банка операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2020 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	728,681	-	-	728,681
Средства в банках	1,462,652	-	-	1,462,652
Кредиты, предоставленные клиентам	-	648,686	-	648,686
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1,552,057	1,552,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,000	11,000
Финансовые инструменты, по справедливой стоимости через прибыли убытки	-	41	-	41
Прочие активы	-	-	50,205	50,205
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,191,333	648,727	1,613,262	4,453,322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых организаций	372,304	-	-	372,304
Средства клиентов	-	3,889,612	-	3,889,612
Займы	-	48,316	-	48,316
Обязательство по аренде	-	3,213	-	3,213
Прочие обязательства	-	-	149,210	149,210
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	372,304	3,941,141	149,210	4,462,655
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2019 г. Итого (пересмотрено)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	762,079	-	-	762,079
Средства в банках	707,307	-	-	707,307
Кредиты, предоставленные клиентам	-	610,239	-	610,239
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1,590,187	1,590,187
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,000	11,000
Прочие активы	-	-	51,365	51,365
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,469,386	610,239	1,652,552	3,732,177
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых организаций	91,100	-	-	91,100
Средства клиентов	-	3,478,818	-	3,478,818
Займы	-	13,124	-	13,124
Обязательство по аренде	-	5,533	-	5,533
Прочие обязательства	-	-	91,211	91,211
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	91,100	3,497,475	91,211	3,679,786

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса валют к сомони в 2020 и 2019 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Республике Таджикистан 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса таджикских сомони к официальным курсам валют. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересмотрено)		
	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%
Влияние на прибыли и убытки	(5,632)	5,632	(7,921)	7,921

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

32. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Банка относится исключительно к коммерческому кредитованию и другим банковским операциям, и сконцентрирована в Республике Таджикистан.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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