

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

Т. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

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

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

Акционерам Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии"

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии" ("Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет выданные кредиты и авансы клиентам, отраженные в сумме 1,950,272 тысяч сом. Руководство Банка не провело надлежащую оценку ожидаемых кредитных убытков для выданных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года, включая надлежащую оценку залогового обеспечения, использованную для разработки допущений о будущем движении денежных средств, и соответствующую оценку финансового состояния заемщиков. В частности, Банк, в некоторых случаях несвоевременно проводил мониторинг финансового состояния заемщиков. Учитывая описанное в данном параграфе, путем применения альтернативных аудиторских процедур мы не имели возможности определения правильных сумм в целях признания ожидаемых кредитных убытков. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в указанные суммы в отношении кредитов и авансов выданных клиентам и соответствующих убытков по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

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

Прочая информация

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО "Капитал Банк центральной азии" за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и в нашем отчете датированным 2 марта 2021 года мы выразили модифицированное мнение по указанной отчетности, которые были связаны с признанием и отражением ожидаемых кредитных убытков по кредитам, использованием программного продукта, предназначенного для расчета ожидаемых кредитных убытков, а также в отношении некоторых первоначальных данных в отношении сопоставимой информации. В течении отчетного периода Банк перешел на новую методологию расчета ожидаемых кредитных убытков и данные вопросы были урегулированы.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

За исключением вопросов, описанных в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили, что нет других ключевых вопросов аудита, которые мы хотели бы представить в нашем отчете.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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



9 марта 2022 года
Бишкек

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

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	323,957	283,292
Процентные и схожие расходы	6	(143,164)	(116,608)
Чистые процентные доходы		180,793	166,684
Комиссионные доходы	7	55,889	38,545
Комиссионные расходы	7	(3,355)	(1,121)
Чистые комиссионные доходы		52,534	37,424
Чистые доходы от торговой деятельности	8	61,636	40,670
Прочие доходы	9	4,241	9,138
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	10	(5,790)	(2,772)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	22	3,745	(2,295)
Затраты на персонал	11	(139,549)	(107,091)
Амортизация основных средств	20	(12,890)	(9,925)
Амортизация права пользования	21	(23,620)	(20,279)
Прочие расходы	12	(55,401)	(39,492)
Прибыль до налогообложения		65,699	72,062
Расходы по налогу на прибыль	13	(7,029)	(6,731)
Прибыль за год		58,670	65,331
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		58,670	65,331
Прибыль на акцию	14		
Базовая		4,76	5,30

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

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	764,965	488,004
Средства в финансово-кредитных учреждениях	16	190,419	251,551
Производные финансовые активы	17	1,908	-
Кредиты и авансы клиентам	18	1,950,272	1,929,236
Инвестиционные финансовые активы	19		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		10,270	-
Основные средства и нематериальные активы	20	39,387	29,910
Активы в форме право пользования	21	58,651	40,722
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	37,171	43,538
Отложенные налоговые активы	13	-	815
Прочие активы	23	81,200	38,108
Итого активы		3,134,243	2,821,884
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	24	428,456	753,897
Производные финансовые обязательства	17	175	8,679
Средства клиентов	25	1,863,933	1,275,198
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2,452	1,343
Отложенные налоговые обязательства	13	44	
Прочие обязательства	26	97,054	65,131
Итого обязательства		2,392,114	2,104,248
Капитал			
Акционерный капитал	27	616,385	616,385
Нераспределенная прибыль		125,744	101,251
Итого капитал		742,129	717,636
Итого обязательства и капитал		3,134,243	2,821,884

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 9 марта 2022 года

Туратбек уулу Аалышер

Председатель Правления

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



Галия Крымская

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	616,385	65,920	682,305
Прибыль за год	-	65,331	65,331
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	65,331	65,331
Дивиденды акционерам	-	(30,000)	(30,000)
Операции с собственниками	-	(30,000)	(30,000)
Остаток на 31 декабря 2020 года	616,385	101,251	717,636
Прибыль за год	-	58,670	58,670
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	58,670	58,670
Дивиденды акционерам	-	(34,177)	(34,177)
Операции с собственниками	-	(34,177)	(34,177)
Остаток на 31 декабря 2021 года	616,385	125,744	742,129

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

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	337,650	238,329
Проценты выплаченные	(137,771)	(108,151)
Полученные комиссионные	54,286	38,545
Уплаченные комиссионные	(3,355)	(1,121)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	58,404	40,670
Прочие полученные доходы	4,241	1,060
Прочие расходы	(166,527)	(136,982)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	146,928	72,350
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	35,110	4,586
Кредиты и авансы клиентам	(45,265)	(355,492)
Прочие активы	(42,804)	(26,903)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	391,691	451,773
Прочие обязательства	13,723	8,126
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	499,383	154,440
Налог на прибыль выплаченный	(5,061)	(7,448)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	494,322	146,992
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(24,025)	(13,300)
Продажа основных средств и нематериальных активов	428	23
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,104,362)	(71,554)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1,096,390	133,000
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной деятельности	(31,569)	48,169

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(34,177)	(30,000)
Поступление привлеченных средств	17,431	191,670
Погашение привлеченных средств	(147,430)	(165,100)
Погашение обязательств от аренды	(27,851)	(21,246)
Чистое движение денежных средств, полученных (использованных) от/(в) финансовой деятельности	(192,027)	(24,676)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(228)	1,935
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	270,498	172,420
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	495,591	323,171
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	766,089	495,591

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

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Открытое акционерное общество "Капитал Банк Центральной Азии" (далее - "Банк") является правопреемником имущественных прав и обязанностей ОАО Инвестиционный акционерный коммерческий банк "Акыл". Решение о переименовании Банка было принято на внеочередном общем собрании акционеров 30 июля 2013 года.

Банк был зарегистрирован в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 2 ноября 1995 года.

24 августа 2020 года проведена перерегистрация в связи с внесением изменений в Устав Общества (регистрационный номер 2742-3301-ОАО).

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (под номером 30 от 22.06.2017г.).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, перевод платежей, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Законом Кыргызской Республики от 7 мая 2008 года "О защите банковских вкладов (депозитов)" и внесен в Реестр банков-участников. Агентство по защите депозитов гарантирует вкладчикам выплату не более 200 тысяч сом в случае наступления гарантийного случая.

Головной офис Банка находится по адресу: Кыргызская Республика, город Бишкек, улица Московская 161.

Банк имеет 7 филиалов и 24 сберегательных касс (2020: 7 филиалов и 19 сберегательных касс).

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года составляло 357 и 292 человек, соответственно.

2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

Изменения в политической и экономической среде и развитие правовой, налоговой и законодательной систем в Кыргызской Республике носят продолжающийся характер. От этих изменений во многом зависит стабильность и развитие экономики Кыргызстана. Правительство подтвердило приверженность надлежащему управлению, включая усилия по борьбе с коррупцией, прозрачность и подотчетность.

В 2020 году после рецессии экономика Кыргызстана вступила в фазу стабильного восстановления. Ожидается, что постепенное улучшение ситуации с эпидемией COVID-19, а также расширение государственно-частных инвестиций будут стимулировать рост в 2022 году. Усилия по улучшению деловой среды, расширение доступа к финансированию для МСП и создание возможностей для приоритетных социальных расходов, а также расширенный план действий по развитию рынка капитала должны способствовать стабильности и развитию экономики Кыргызстана. По разным данным местных государственных органов и международных финансовых институтов, ожидается, что в 2022 году ВВП вырастет примерно на 4,5%.

Руководство Банка считает свою текущую ликвидность достаточной для устойчивого функционирования. Кроме того, руководство Банка регулярно отслеживает позицию ликвидности Банка и намерена использовать соответствующие инструменты ликвидности, если в этом появится необходимость.

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

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния бизнес-среды Кыргызской Республики на деятельность Банка. Однако будущая экономическая и политическая ситуация и ее влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Тем не менее

настоящая финансовая отчетность не отражает потенциальное влияние вышеуказанной неопределенности в будущем на деятельность Банка.

3 Основы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

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

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

3.2 Принципы оценки

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

3.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

3.4 Изменения в политике бухгалтерского учета

Банк впервые применил определенные стандарты и поправки, которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые стандарты и поправки, описанные ниже и примененные впервые в 2021 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка.

- ⇒ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – Уступки по аренде в связи с COVID-19
- ⇒ Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Реформа базовой процентной ставки (IBOR).

3.5 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

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

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

- ⇒ МСФО 17 «Договоры страхования»
- ⇒ Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Поправки к МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 4)

- Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства. (поправки к МСФО (IAS) 16)
- Ссылки на концептуальную основу (поправки к МСФО 3)
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора. (Поправки к МСФО 37)
- Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО, цикл 2018-2020 гг. (Поправки к МСФО 1, МСФО 9, МСФО 41, МСФО 16)
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1)
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции».

4 Краткое описание основных принципов учетной политики

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

4.1 Отражение доходов и расходов

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

Метод эффективной процентной ставки

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Расчет процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в эффективную процентную ставку.

Прочие комиссионные доходы, включая плату за обслуживание счета, комиссию за управление инвестициями, комиссию за продажу, комиссию за размещение и комиссию за синдикацию, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если ожидается, что обязательство по предоставлению кредита не приведет к выдаче кредита, то соответствующая комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается линейным методом в течение периода действия обязательства.

Договор с покупателем, в результате которого финансовый инструмент признается в финансовой отчетности Банка, может частично подпадать под действие МСФО 9 и частично под действие МСФО 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО 9 для выделения и оценки той части договора, которая находится в сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем на оставшую часть применяет действие МСФО (IFRS) 15.

Прочие комиссионные расходы относятся в основном к комиссиям за транзакции и услуги, которые относятся на расходы по мере получения услуг.

Чистые доходы от торговли

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

4.2 Переоценка иностранной валюты

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

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

стоимости через прочий совокупный доход (как имеющиеся в наличии для продажи до 01 января 2018 года), анализируются между курсовыми разницеми, возникающими в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги, и прочие изменения в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения в балансовой стоимости отражаются в собственном капитале.

Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные средства, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по справедливой стоимости, переводятся по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в капитал в резерв переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи. Разница в пересчете по немонетарным статьям, классифицируемые как инвестиции в акционерный капитал, в отношении которых был сделан выбор для представления последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода (как долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи до 1 января 2018 года), включены в резерв справедливой стоимости в капитале.

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

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
1 Американский доллар/Сом	84.7586	82.6498
1 Евро/Сом	95.7857	101.3204

4.3 Налогообложение

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

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

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

момент совершения операции, не влияет ни на прибыль финансовой отчетности, ни на прибыль или убыток, определенной для налогообложения.

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

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

4.4 Финансовые инструменты

4.4.1 Признание и первоначальная оценка

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

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

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

4.4.2 Классификация

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

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

Оценка бизнес модели

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

Рассматриваемая информация включает в себя:

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

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

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

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

При проведении оценки Банк учитывает:

- непредвиденные события, которые могут изменить объемы и сроки движения денежных средств;
- использование возможностей;
- условия предоплаты и продления;
- условия, ограничивающие требование Банка, в отношении потоков денежных средств от указанных активов (например, без регрессные соглашения об активах); а также

• функции, которые изменяют учет временной стоимости денег, например периодический сброс процентных ставок.

Реклассификации

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

Финансовые обязательства

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

4.4.3 Выбытие

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива по истечении срока действия договорных прав на денежные потоки от финансового актива (см. **Примечание 4.4.3**) или передает права на получение договорных денежных потоков по сделке, в которой практически все риски и вознаграждения за владение финансовым активом передаются или в которых Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от владения и не сохраняет контроль над финансовым активом.

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

4.4.4 Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Если потоки денежных средств от измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Если такое изменение выполняется из-за финансовых трудностей заемщика (см. **Примечание 4.4.6**), то прибыль или убыток отражается вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

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

4.4.5 Взаимозачет

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

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

4.4.6 Обесценение

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

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

Убытки от обесценения по долевым инвестициям не признаются.

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

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

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

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

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

Измерение ОКУ (ECL)

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

Банк принял политику проведения оценки в конце каждого отчетного периода того, значительно ли кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Это дополнительно объясняется в Примечании 34.1.2.

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

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

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

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

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в Примечании 34.1.

Пересмотренные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие в результате изменения финансового актива, включаются в расчет дефицита денежных средств по существующему активу.

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

Представления резервов по ОКУ в отчете о финансовом положении

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов
- долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД: в отчете о финансовом положении резерв по убыткам не признается, поскольку балансовая стоимость этих активов равна их справедливой стоимости. Тем не менее, резерв на покрытие убытков раскрывается и отражается в резерве справедливой стоимости
- кредитные обязательства и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва;
 - При оценке ОКУВС для обязательства кредитного характера Банк оценивает ожидаемую часть кредитного обязательства, которая будет погашена в течение ожидаемого срока. ОКУ затем основывается на приведенной стоимости ожидаемого дефицита денежных потоков, если кредит будет использован. Ожидаемый дефицит денежных средств дисконтируется в приближении к ожидаемому ЭПС по кредиту.
 - если финансовый инструмент включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ОКУ по компоненту кредитного обязательства отдельно от использованных компонентов, то Банк представляет объединенные убытки от обесценения для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из общей балансовой стоимости использованного компонента.

Любое превышение убытков от обесценения над общей суммой использованного компонента представляется как резерв.

- Обязательства Банка по каждой гарантии оцениваются по наибольшей из суммы, первоначально признанной за вычетом накопленной амортизации признанной в отчете о прибылях и убытках, и резерва на ОКУ. Для этой цели Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых платежей для возмещения держателю убытков по кредитам, которые он несет. Дефицит дисконтируется по скорректированной с учетом риска процентной ставке соответствующей статьи актива. ОКУ связанные с договорами финансовой гарантии, признаются в Условных обязательствах.

Выбытие

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

4.6 Средства в других финансовых организациях

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

4.7 Торговые активы и обязательства

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

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

4.8 Кредиты и авансы клиентам

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

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

4.9 Инвестиционные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, продолжают отражаться в отчете о

финансовом положении и, если у получающей ценные бумаги стороны имеется право по договору или принятому соглашению продать или перезаложить данные ценные бумаги, то ценные бумаги реклассифицируются в категорию ценных бумаг, заложенных по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой. Соответствующее обязательство отражается в средствах финансовых организаций или клиентов.

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

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

4.11 Аренда

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

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

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

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

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

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

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

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

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

Банк применил исключения для учета краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Вместо того, чтобы признавать актив в форме права пользования и обязательства по аренде, платежи по аренде признаются в составе расходов в отчете о прибыли или убытках равномерно в течение срока аренды. Банк определяет дополнительную ставку заимствования путем анализа своих заимствований из различных внешних источников и вносит определенные корректировки, связанные с условиями аренды и вида актива, переданного в аренду.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования представлены отдельно, а обязательства по аренде были включены в прочие обязательства.

Банк в роли арендодателя

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

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

4.12 Основные средства

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

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

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Компьютерное оборудование	5	20%
Мебель и оборудование	5-10%	10%-20%
Транспортные средства	5	20%

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

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

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

4.13 Нематериальные активы

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

Отдельно приобретенные нематериальные активы первоначально учитываются по фактической стоимости. Впоследствии, нематериальные активы учитываются по фактической стоимости за вычетом

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

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

4.14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

4.15 Заемные средства

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

4.16 Гарантии и кредитные обязательства

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

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

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

4.17 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства создаются, если у Банка, в результате произошедшего события, возникает юридическое или иное безотзывное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и сумма этого обязательства может быть надежно оценена.

4.18 Капитал

Акционерный капитал

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

Нераспределенная прибыль

Включает нераспределенную прибыль текущего и предыдущих периодов.

Дивиденды

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

5 Критические допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в финансовой отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения, основывающиеся на историческом опыте и других факторах, считающихся обоснованными в данных обстоятельствах, служат основой для принятия решений об определении балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть определена из других надежных источников. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

Оценки лежащие в основе допущений на постоянной основе пересматриваются. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором они были пересмотрены и во всех будущих периодах, на которые влияют данные оценки.

5.1 Суждения

Классификация финансовых активов

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

Установленные критерии расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк устанавливает критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, определяет методологию включения прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбирает и утверждает модели, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков.

5.2 Допущения и оценки неопределенности

Измерение справедливой стоимости

Руководство использует методы оценки с целью определения справедливой стоимости финансовых инструментов (когда активные рыночные котировки не доступны) и нефинансовых активов. Это включает в себя разработку оценки и суждений, в соответствии с тем, как участники рынка оценят эти инструменты. Руководство основывает свои предположения, насколько это возможно, на наблюдениях рынка, но они не всегда доступны. В этом случае руководство использует имеющуюся наилучшую информацию. Предполагаемая справедливая стоимость может отличаться от фактических цен, которые будут достигнуты в результате сделки между независимыми сторонами на отчетную дату (Примечание 30).

Срок полезного использования основных средств

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

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

Продолжение договора аренды

Когда у Банка есть опцион на продление аренды, руководство использует свое суждение, чтобы определить, будет ли с достаточной степенью уверенности исполняться опцион. Руководство рассматривает все факты и обстоятельства, включая свою прошлую практику и любые затраты, которые будут понесены для замены актива, если не будет принято решение о продлении, чтобы определить срок аренды.

Обесценение финансовых инструментов

Оценка Банком того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в оценку ОКУ (см. **Примечание 31.1.2**), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. Примечание 4.4.6).

Налогообложение

Кыргызское законодательство подвержено различным интерпретациям. См. примечание 28.

6 Процентные и схожие доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Процентные доходы по кредитам выданным клиентам	306,136	254,791
Процентные доходы от размещение средств в ФКУ	14,424	25,134
Процентные доходы по ценным бумагам	2,382	2,923
Процентные доходы по РЕПО соглашениям	534	3
Прочие процентные доходы	481	441
Итого процентные и схожие доходы	323,957	283,292
Процентные расходы по средствам клиентов	120,319	82,209
Процентные расходы по средствам ФКУ	16,347	29,155
Процентные расходы по аренде	6,498	5,244
Итого процентные и схожие расходы	143,164	116,608

7 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Комиссионные доходы по системам денежных переводов	34,704	19,735
Комиссионные доходы по ведению банковских счетов клиентов	6,533	5,537
Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	5,799	3,885
Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	3,919	3,389
Прочие комиссионные доходы	4,934	5,999
Итого комиссионные доходы	55,889	38,545
Комиссионные расходы по расчетным операциям	1,782	255
Комиссионные расходы по денежным переводам	1,561	813
Прочие расходы	12	53
Итого комиссионные расходы	3,355	1,121

8 Чистые доходы от торговой деятельности

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	58,404	38,910
Изменения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли	3,215	1,756
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	17	4
Итого чистые доходы от торговой деятельности	61,636	40,670

9 Прочие доходы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Доходы от реализации активов, перешедших на баланс	1,482	-
Доходы от модификации договоров аренды	535	-
Доходы от переоценки иностранной валюты	357	7,974
Доходы от реализации основных средств	233	-
Доходы от переоценки драгоценных металлов	-	104
Прочие доходы	1,634	1,060
Итого прочие доходы	4,241	9,138

10 Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом	Прим	2021			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15	(6,463)	-	-	(6,463)
Средства в других финансовых институтах	16	(1,037)	-	-	(1,037)
Кредиты и авансы клиентам	18	34,867	(9,367)	(11,690)	13,810
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	19	131	-	-	131
Прочие активы	23	(363)	-	-	(363)
Гарантии	26	(288)	-	-	(288)
Итого формирование резерва по кредитным убыткам		<u>26,847</u>	<u>(9,367)</u>	<u>(11,690)</u>	<u>5,790</u>

В тысячах кыргызских сом	Прим	2020			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15	3,465	-	-	3,465
Средства в других финансовых институтах	16	(4,554)	-	-	(4,554)
Кредиты и авансы клиентам	18	(13,412)	5,247	11,540	3,375
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	19	(1,249)	-	-	(1,249)
Прочие активы	23	2,099	-	-	2,099
Гарантии	26	(364)	-	-	(364)
Итого формирование резерва по кредитным убыткам		<u>(14,015)</u>	<u>5,247</u>	<u>11,540</u>	<u>2,772</u>

11 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Затраты на персонал	119,592	91,572
Налоги и прочие платежи по заработной плате	19,957	15,519
Итого затраты на персонал	<u>139,549</u>	<u>107,091</u>

12 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Расходы по обеспечению безопасности	13,787	10,523
Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	6,742	5,302
Услуги связи	4,624	3,721
Взносы в фонд защиты депозитов	3,082	2,181
Расходы на инкассацию	2,832	2,171
Представительские расходы	2,704	788
Офисные расходы	2,383	1,521
Канцелярские товары	2,153	1,493
Комунальные услуги	1,946	1,505
Командировочные расходы	1,398	175
Рекламные расходы	1,108	1,557
Расходы на операционную аренду	956	410
Убыток от реализации залогового обеспечения	822	251
Консалтинговые и прочие услуги	680	823
Расходы по подготовке кадров	617	101
Расходы на информационные технологии	566	378
Расходы по содержанию прочей собственности	151	45
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	120	151
Штрафы и пени	20	507
Убыток от модификации договоров аренды	-	522
Прочие расходы	8,710	5,367
Итого прочие расходы	55 401	39,492

13 Расход по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Расход по текущему налогу	6,170	5,925
Отложенный налог	859	806
Итого расход по налогу на прибыль	7,029	6,731

Налог на прибыль в Кыргызской Республике составляет 10% (2020: 10%). Различия между МСФО и налоговым законодательством КР приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы/обязательства рассчитываются по ставке налога в 10%.

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

В тысячах кыргызских сом	Эффективная ставка налога (%)		Эффективная ставка налога (%)	
	2021		2020	
Прибыль до налогообложения	65,699	-	72,062	-
Расход по налогу на прибыль по 10% ставке	6,570	10	7,206	10
Доходы/(Расходы) не увеличивающие / (уменьшающие) налоговую базу	459	1	(475)	(1)
Расход по налогу на прибыль	7,059	11	6,731	9

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом					2021
	2020	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенный налоговый активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	899	(787)	112	112	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	156	(104)	52	52	-
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	-	13	13	13	-
Кредиты и авансы клиентам	(2,184)	(300)	(2,484)	-	(2,484)
Активы в форме право пользования	(4,052)	(1,813)	(5,865)	-	(5,865)
Основные средства	1,023	62	1,085	1,085	-
Прочие активы	82	112	194	194	-
Прочие обязательства	4,891	1,958	6,849	6,849	-
Итого отложенные налоги	815	(859)	(44)	8,305	(8,349)

В тысячах кыргызских сом					2020
	2019	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенный налоговый активы	Отложенное налоговое обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	200	699	899	899	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	212	(56)	156	156	-
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	125	(125)	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	(198)	(1,986)	(2,184)	-	(2,184)
Активы в форме право пользования	-	(4,052)	(4,052)	-	(4,052)
Основные средства	926	97	1,023	1,023	-
Прочие активы	13	69	82	82	-
Прочие обязательства	343	4,548	4,891	4,891	-
Итого отложенные налоги	<u>1,621</u>	<u>(806)</u>	<u>815</u>	<u>7,051</u>	<u>(6,236)</u>

14 Прибыль на акцию

	2021	2020
Прибыль за год (в тысячах сом)	58 670	65,331
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	12,327 700	12,327,700
Прибыль на акцию (сом)	<u>4,76</u>	<u>5,30</u>

15 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Наличные средства	503,980	157,546
Корреспондентские счета в НБКР	154,828	172,578
Корреспондентские счета в других банках	107,281	165,467
	<u>766,089</u>	<u>495,591</u>
Вычет резерва под обесценение	(1,124)	(7,587)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>764 965</u>	<u>488,004</u>

На 31 декабря 2021 года средства на корреспондентском счету в Национальном Банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2020: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драмах, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше (2020: 14%). Данный резерв на 31 декабря 2021 года составлял 142,905 тысяч сом (2020: 98,171 тысяч сом). Использование данных средств не ограничено НБКР, однако, если Банк не удерживает на корреспондентском счету минимального среднего резерва, Банк может подвергаться штрафам. В отношении обязательных резервов проценты не предусмотрены.

На 31 декабря 2021 года корреспондентские счета в других банках суммой в 89,684 тысяч сом (2020: 154,831 тысяч сом) или 83,59% (2020: 93,58%) находились в трех банках.

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

	2021	2020
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 1
Денежные средства и их эквиваленты		
Резерв под ОКУ на 01 января	7,587	4,122
Чистый пересчет резерва	(6,463)	3,465
Остаток на 31 декабря	<u>1,124</u>	<u>7,587</u>

16 Средства в финансово-кредитных учреждениях

	2021	2020
В тысячах кыргызских сом		
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	135,201	216,740
Депозиты в НБ КР	40,055	-
Депонированные средства в финансовых учреждениях	15,581	36,366
	<u>190,937</u>	<u>253,106</u>
Вычет резерва под обесценение	(518)	(1,555)
Итого средства в финансово-кредитных учреждениях	<u>190,419</u>	<u>251,551</u>

Анализ изменений в ОКУ по средствам в финансово-кредитных учреждениях представлен следующим образом:

	2021	2020
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 1
Средства в финансово-кредитных учреждениях		
Резерв под ОКУ на 01 января	1,555	6,109
Чистый пересчет резерва	(1,037)	(4,554)
Остаток на 31 декабря	<u>518</u>	<u>1,555</u>

Депонированные средства в финансовых учреждениях представляют собой залоговый депозит по привлеченным ресурсам от Национального банка Кыргызской Республики и Российско-Кыргызского Фонда Развития.

17 Производные финансовые инструменты

Валютные и процентные свопы являются обязательством для обмена одного комплекта денежных средств другими. Свопы приводят к экономическому обмену валюты и процентных ставок (например, фиксированная ставка для плавающей ставки) или сочетание всего этого (то есть, валютно процентные свопы). Кредитный риск Банка представляет потенциальную стоимость для замены своп контрактов, если контрагенты не выполняют свои обязательства.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

	2021			2020		
	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обязательств	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обязательств
Производные инструменты, предназначенные для торговли						
Валютные операции	87,095	86	-	8,337	-	72
Валютные свопы	134,645	1,822	175	97,899	-	8,607
Итого производные инструменты	221,740	1,908	175	106,236	-	8,679

18 Кредиты и авансы клиентам

	2021	2020
Кредиты и авансы клиентам	2,022,656	1,987,810
Вычет резерва под обесценение кредитов	(72,384)	(58,574)
Итого кредиты и авансы клиентам	1,950,272	1,929,236

Ниже представлена структура кредитного портфеля в соответствии с отраслевыми сегментами:

	2021			2020		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Кредиты малому и среднему бизнесу	1,167,378	(31,860)	1,135,518	968,406	(39,908)	928,498
Ипотечные кредиты	532,753	(23,436)	509,317	502,640	(4,759)	497,881
Потребительские кредиты	322,525	(17,088)	305,437	315,035	(12,534)	302,501
Прочие кредиты	-	-	-	201,729	(1,373)	200,356
Итого	2,022,656	(72,384)	1,950,272	1,987,810	(58,574)	1,929,236

На 31 декабря 2021 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 6% до 45% для кредитов в сомах (2020: от 6% до 32%) и от 5% до 15% для кредитов в долларах США, евро и других валютах (2020: от 3.5% до 15.5%).

На 31 декабря 2021 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 199,592 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо

9.87% от общего кредитного портфеля (2020: 300,499 тысяч сом, либо 15.11% от общего кредитного портфеля).

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

В тысячах кыргызских сом	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	8,597	13,984	17,327	39,908
Переведено из состава прочих кредитов	757	105	23	885
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	8	(8)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(6,533)	6,533	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(3,539)	-	3,539	-
Чистый пересчет резерва	6,458	(12,990)	(2,401)	(8,933)
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	5,748	7,624	18,488	31,860

В тысячах кыргызских сом	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	1,549	2,868	342	4,759
Переведено из состава прочих кредитов	185	303	-	488
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(3,388)	3,388	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(342)	-	342	-
Чистый пересчет резерва	21,066	(2,660)	(217)	18,189
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	19,070	3,899	467	23,436

В тысячах кыргызских сом	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	2,274	585	9,675	12,534
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(749)	749	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(5,937)	(3,343)	9,280	-
Чистый пересчет резерва	7,343	2,895	(5,684)	4,554
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	2,931	886	13,271	17,088

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	942	408	23	1,373
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	-	-	-	-
Переведено в состав кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	(757)	(105)	(23)	(885)
Переведено в состав ипотечных кредитов	(185)	(303)	-	(488)
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-

	2020			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	13,390	17,945	7,414	38,749
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	4,492	(3,797)	(695)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(1,248)	1,248	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(222)	(4,042)	4,264	-
Чистый пересчет резерва	(7,815)	2,630	6,344	1,159
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	8,597	13,984	17,327	39,908

	2020			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	2,167	5,106	1,265	8,538
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	4,872	(4,872)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(81)	363	(282)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	-	-	-	-
Чистый пересчет резерва	(5,409)	2,271	(641)	(3,779)
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	1,549	2,868	342	4,759

В тысячах кыргызских сом	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	2,352	1,034	3,417	6,803
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	160	(160)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(124)	488	(364)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(69)	(738)	807	-
Чистый пересчет резерва	(45)	(39)	5,815	5,731
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	2,274	585	9,675	12,534

В тысячах кыргызских сом	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	1,101	8	-	1,109
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(15)	15	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(1)	-	1	-
Чистый пересчет резерва	(143)	385	22	264
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	942	408	23	1,373

Увеличение ОКУ портфеля было обусловлено увеличением валового размера портфеля и движений между стадиями в результате увеличения кредитного риска и ухудшения экономических условий. Дальнейший анализ экономических факторов изложен в Примечании 34.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости (смотри примечание 30). Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам раскрывается в Примечании 32. Анализ кредитного, валютного риска, а также рисков ликвидности и процентной ставки представлен в примечании 34. Информация о связанных сторонах представлена в примечании 29

19 Инвестиционные финансовые активы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,401	-
Вычет резерва под обесценение	(131)	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,270	-

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

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	-	1,249
Чистый пересчет резерва	131	(1,249)
Остаток на 31 декабря	131	-

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

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Номинальная процентная ставка	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Срок погашения
Государственные казначейские векселя	8%	2022	*	*

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Номинальная стоимость	11,000	*
Дисконт	(599)	*
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,401	*

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

В течение года Банк не переклассифицировал никаких финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в активы, оцениваемые по справедливой стоимости (2020: нет).

На 31 декабря 2021 года инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости, на общую сумму 10,401 тысяч сом являются обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития.

20 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ						
На 1 января 2020 г.	30,836	11,115	4,271	9,455	7,034	62,711
Поступления	6,357	2,468	1,160	1,225	2,090	13,300
Выбытия	(71)	-	-	(92)	-	(163)
На 31 декабря 2020 г.	37,122	13,583	5,431	10,588	9,124	75,848
Поступления	14,324	3,845	-	4,681	1,175	24,025
Выбытия	(1,466)	(345)	(1,149)	(441)	(233)	(3,634)
На 31 декабря 2021 г.	49,980	17,083	4,282	14,828	10,066	96,239
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ						
На 1 января 2020 г.	16,855	8,586	2,197	7,320	1,195	36,153
Амортизационные отчисления	4,894	1,589	850	1,049	1,543	9,925
Выбытия	(67)	-	-	(73)	-	(140)
На 31 декабря 2020 г.	21,682	10,175	3,047	8,296	2,738	45,938
Амортизационные отчисления	6,335	2,508	854	1,208	1,985	12,890
Выбытия	(305)	(330)	(921)	(313)	(107)	(1,976)
На 31 декабря 2021 г.	27,712	12,353	2,980	9,191	4,616	56,852
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ						
На 31 декабря 2021 г.	22,268	4,730	1,302	5,637	5,450	39,387
На 31 декабря 2020 г.	15,440	3,408	2,384	2,292	6,386	29,910
На 1 января 2020 г.	13,981	2,529	2,074	2,135	5,839	26,558

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2021 года сумма полностью амортизированных активов, включенных в состав основных средств, составляет 24,422 тысяч сом (2020: 23,033 тысяч сом).

Ограничения на основных средствах

На 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не владел какими-либо заложенными или ограниченными основными средствами.

Договорные обязательства

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

21 Аренда

Банк арендует здания и транспортные средства. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде.

Все договора аренды предусматривают фиксированные арендные платежи.

Право пользования активами

В тысячах кыргызских сом	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Итого</u>
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ		
На 1 января 2020 г.	69,276	69,276
Прирост	7,731	7,731
Переоценка	(1,148)	(1,148)
Выбытия	(1,743)	(1,743)
На 31 декабря 2020 г.	74,116	74,116
Прирост	13,905	13,905
Переоценка	28,787	28,787
Выбытия	(4,918)	(4,918)
На 31 декабря 2021 г.	111,890	111,890
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ		
На 1 января 2020 г.	16,484	16,484
Амортизационные отчисления	20,278	20,278
Переоценка	(2,375)	(2,375)
Выбытия	(993)	(993)
На 31 декабря 2020 г.	33,394	33,394
Амортизационные отчисления	23,620	23,620
Переоценка	(998)	(998)
Выбытия	(2,777)	(2,777)
На 31 декабря 2021 г.	53,239	53,239
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ		
На 31 декабря 2020 г.	<u>40,722</u>	<u>40,722</u>
На 31 декабря 2021 г.	<u>58,651</u>	<u>58,651</u>

Обязательства по аренде

Обязательства по аренде представлены в отчете о финансовом положении в строке прочих обязательств, см. примечание 26.

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами. Недисконтированный анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года см. в примечании 34.3.

22 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Недвижимое имущество	42,317	59,673
Движимое имущество	7,244	-
	49,561	59,673
Вычет резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(12,390)	(16,135)
Итого прочие активы	37,171	43,538

По состоянию на дату взыскания залога, залог оценивается по наименьшей из балансовой стоимости непогашенного кредитного обязательства и справедливой стоимости реализации залога. Политика Банка состоит в проведении своевременной реализации залога в должном порядке. Банк как правило не использует не денежные залоги для своих собственных операций. Активы оцениваются по наименьшей цене из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Банк создал резерв под обесценение. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании имеющейся информации на момент выпуска данной отчетности и в полной мере отражает вероятность потери активов Банком.

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

В тысячах кыргызских сом	Итого
1 января 2020	13,840
Формирование резерва	2,295
31 декабря 2020	16,135
Формирование резерва	(3,745)
31 декабря 2021	12,390

23 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Задолженность по денежным переводам	71,760	25,602
Дебиторская и прочая задолженность	14,685	7,294
Прочие финансовые активы	-	13,736
Итого прочие финансовые активы	86,445	46,632
Предоплата	4,221	3,648
Материалы	2,179	1,547
Расчеты с персоналом	250	9
Прочие	2,372	827
Итого прочие нефинансовые активы	9,022	6,031
Вычет резерва под обесценение прочих активов	(14,267)	(14,555)
Итого прочие активы	81,200	38,108

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

	2021	2020
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	14,555	12,456
Чистый пересчет резерва	(288)	2,099
Остаток на 31 декабря	<u>14,267</u>	<u>14,555</u>

24 Средства финансово-кредитных учреждений

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Обязательства перед НБ КР	5,122	49,408
Кредиты от финансово-кредитных учреждений	406,555	489,586
Депозиты и счета финансово-кредитных учреждений	16,779	214,903
Итого средства финансовых организаций	<u>428,456</u>	<u>753,897</u>

21 июля 2020 года между Банком и Национальным банком Кыргызской Республики было заключено Генеральное Соглашение о кредитном аукционе в целях рефинансирования и поддержания ликвидности Банка. Процентная ставка по кредитам от НБКР варьируется от 4.25% до 5%. По кредитам от Национального банка Кыргызской Республики обеспечением являются денежные средства на сумму 90 тысяч долларов США. Кредит от Национального банка Кыргызской Республики в дальнейшем был пролонгирован до 02 июля 2022 года. Остаток по основной сумме кредита на 31 декабря 2021 составляет 5,100 тысяч сом, а остаток по непогашенным процентам 22 тысячи сом.

Сумма, отраженная в составе кредитов от финансово-кредитных учреждений представляет собой привлеченные средства от Российско-Кыргызского Фонда Развития и кредиты полученные от ОАО "Государственной Ипотечной Компании".

С 2016 по 2018 год Российско-Кыргызский Фонд Развития (далее "РКФР") и Банк подписали Кредитные договора для целевого финансирования проектов, осуществляемых на территории Кыргызской Республики субъектами малого и среднего бизнес по направлениям приобретения, обновления, модернизации основных средств, по следующим отраслям: агропромышленный комплекс, швейная и текстильная промышленность, обрабатывающая промышленность, горнодобывающая и металлургическая промышленность, транспорт, развитие инфраструктуры и прочие долгосрочные инвестиции производственной направленности. Процентная ставка за пользование Банком кредитными средствами составляет 1% годовых за пользование кредитными средствами в иностранной валюте и 6%-8% годовых за пользование кредитными средствами в национальной валюте. В качестве залогового обеспечения по кредитным договорам представлены денежные средства на сумму 95 тысяч долларов США, кредитный портфель на сумму 34,740 тысяч сом и здание головного фиса Банка, которое находится в собственности аффилированного лица; государственные казначейские векселя на сумму 11,000 тысяч сом.

ОАО "Государственная Ипотечная Компания" и Банк заключили Генеральное Соглашение о сотрудничестве 15 апреля 2016 года в целях реализации государственной программы "Доступное жилье 2015-2020", утвержденной Постановлением Правительство Кыргызской Республики. Целью программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республики через реализацию мер по строительству доступного жилья, обеспечению доступными ипотечными механизмами по приобретению жилья, вовлечению бановской системы страны в программы доступного ипотечного кредитования с механизмом ее рефинансирования. По условиям Соглашения ОАО "Государственная Ипотечная Компания" предоставляет Банку до 400,000 тысяч сом денежные средства со сроком погашения до 15 лет для выдачи кредитов заемщикам. В рамках договора залога от 10 октября 2016 года ОАО "Государственная Ипотечная Компания" обладает правом требования на

кредитный портфель, выданный Банком в рамках программы. Процентная ставка по выданным кредитам ОАО "Государственная ипотечная компания" составляют от 2% до 10%. На 31 декабря 2021 года имеются кредиты, выданные 290 заемщикам (2020: 312) на общую сумму 365,311 тысяч сом (2020: 414,892 тысяч сом).

В течение периода у Банка не было случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов либо других нарушений (2020г.: не было).

25 Средства клиентов

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Государственные органы		
Социальный Фонд КР	55,000	130,000
Министерство финансов КР	26,433	30,252
	<u>81,433</u>	<u>160,252</u>
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	178,363	128,683
Срочные депозиты	240,722	61,717
	<u>419,085</u>	<u>190,400</u>
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	238,980	75,078
Срочные депозиты	1,124,435	849,468
	<u>1,363,415</u>	<u>924,546</u>
Итого средства клиентов	<u><u>1,863,933</u></u>	<u><u>1,275,198</u></u>

Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2021 года общая сумма депозитов десяти крупнейших клиентов Банка (включая связанные стороны) составила 302,071 тысяч сом (2020: 463,105 тысяч сом) либо 16,20% от общего числа средств клиентов (2020: 36,32%).

На 31 декабря 2021 года средневзвешенная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 1.5% до 15% в сомах (2020: от 1% до 15%) и от 0.5% до 8% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2020: от 0,5% до 8%).

26 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2021	2021
Обязательства по аренде	62,351	44,151
Кредиторская задолженность	3,109	1,611
Прочие финансовые обязательства	15,160	-
Итого прочие финансовые обязательства	80,620	45,762
Начисленные расходы	10,578	9,415
Отложенные доходы	3,232	388
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	679	306
Условные обязательства	145	508
Прочие	1,800	8,752
Итого прочие нефинансовые обязательства	16,434	19,369
Итого прочие обязательства	97,054	65,131

Банка имеет договора аренды головного офиса и филиалов Банка. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде. Активы в форме права пользования представлены в отчете о финансовом положении отдельной статьей (см. Примечание 21).

Арендные платежи имеют фиксированную плату.

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

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

	2021	2020
Остаток на 1 января	44,151	53,575
Прирост	13,905	5,593
Расход по процентам	6,498	5,246
Досрочное приращение договора	(2,141)	(756)
Переоценка	27,789	1,739
Платежи	(27,851)	(21,246)
Остаток на 31 декабря	62,351	44,151

Ниже представлено движение изменения резерва по условным обязательствам:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Резерв на 01 января	508	872
Чистый пересчет резерва	(363)	(364)
Остаток на 31 декабря	145	508

27 Капитал

На 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал Банка составляет 616,385 тысяч сом. Согласно уставу Банка, акционерный капитал состоит из 12,327,700 обыкновенных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 сом за акцию.

Ниже указано участие в акционерном капитале основных акционеров на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года:

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Оплаченный капитал	Доля в капитале (%)	Оплаченный капитал	Доля в капитале (%)
Турсунбекова Айдай	184,915.5	30	-	-
Чыныбай кызы Бегимай	184,915.5	30	-	-
Чыныбай уулу Эржан	246,554	40	-	-
Тентимишова Нуржан	-	-	616,385	100
	<u>616,385</u>	<u>100</u>	<u>616,385</u>	<u>100</u>

На 31 декабря 2021 года Банк не владеет ни одной из своих собственных акций.

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

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

28 Условные обязательства

Налоговое законодательство и судебные разбирательства

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

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

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

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

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

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Гарантии	51,831	65,951
Итого обязательств кредитного характера	<u>51,831</u>	<u>65,951</u>

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Страхование

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

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

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

29 Операции со связанными сторонами

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

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

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

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны
<i>Отчет о финансовом положении</i>				
<i>Средства в финансово-кредитных учреждениях</i>				
Осаток на 1 января,	*	*	*	29,850
Выданные в течении года	-	-	-	-
Погашенные в течении года	-	-	-	(29,850)
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Кредиты на 1 января, валовая сумма	-	7,935	116	-
Выданные в течении года	-	3,765	-	8,975
Погашенные в течении года	-	(3,754)	(116)	(1,040)
Кредиты на 31 декабря, валовая сумма	-	7,946	-	7,935
<i>Средства клиентов</i>				
Остаток на 1 января	107,213	9,931	100,589	13,308
Увеличение в течении года	4,012,681	40,820	3,554,093	19,887
Уменьшение в течении года	(4,014,872)	(29,420)	(3,547,469)	(23,264)
На 31 декабря	105,022	21,331	107,213	9,931
<i>Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе</i>				
Процентные доходы	-	1,120	7	358
Процентные расходы	1,756	57	10,143	1,192

Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Зарплата и премии	11,198	9,492
Отчисления в социальный фонд	1,932	1,637
Итого вознаграждения руководящему персоналу	13,130	11,129

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

30 Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

30.1 Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

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

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2021

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	764,965	-	764,965	764,965
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	190,419	-	190,419	190,419
Кредиты и авансы клиентам	-	1,950,272	-	1,950,272	1,950,272
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	10,270	-	10,270	10,270
Прочие финансовые активы	-	72,178	-	72,178	72,178
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово-кредитных учреждений	-	428,456	-	428,456	428,456
Средства клиентов	-	1,863,933	-	1,863,933	1,863,933
Прочие финансовые обязательства	-	80,620	-	80,620	80,620

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		488,004		488,004	488,004
Средства в финансово-кредитных учреждениях		251,551		251,551	251,551
Кредиты и авансы клиентам	-	1,929,236		1,929,236	1,929,236
Прочие финансовые активы		32,077		32,077	32,077
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово-кредитных учреждений		753,897		753,897	753,897
Средства клиентов	-	1,275,198		1,275,198	1,275,198
Прочие финансовые обязательства		45,762		45,762	45,762

Средства в финансово-кредитных учреждениях и средства финансово-кредитных учреждений

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость средств, имеющих фиксированную процентную ставку, основана на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента и варьируются от 5% до 45% ежегодно (2020 г. 3.5% до 32% ежегодно).

Инвестиционные ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости

Рыночная стоимость была использована для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг в обороте на активном рынке и оцененных по амортизированной стоимости. Для ценных бумаг, которые не в обороте на активном рынке, справедливая стоимость была оценена как текущая стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам на конец года.

Средства финансовых организаций и клиентов

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

30.2 Финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2021			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Производные финансовые активы	-	1,908	-	1,908
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	175	-	175

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	8,679	-	8,679

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

Производные финансовые инструменты/ Деривативы

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

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

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2021

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Производные финансовые активы	173,675	171,767	1,908
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	47,889	48,064	(175)

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	106,236	114,915	(8,679)

32 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Примечание 34 раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Банка.

В тысячах кыргызских сом

								2021
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	764,965	-	-	764,965	-	-	-	764,965
Средства в финансово-кредитных учреждениях	39,633	4,245	108,703	152,581	22,157	15,681	37,838	190,419
Производные финансовые активы	86	1,822	-	1,908	-	-	-	1,908
Кредиты и авансы клиентам	7,684	9,375	206,329	223,388	1,262,679	464,205	1,726,884	1,950,272
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	10,270	10,270	-	-	-	10,270
Прочие активы	72,178	-	-	72,178	-	-	-	72,178
	884,546	15,442	325,302	1,225,290	1,284,836	479,886	1,764,722	2,990,012

В тысячах кыргызских сом

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	О
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных учреждений	20,039	4,237	
Производные финансовые обязательства	175		
Средства клиентов	450,621	86,220	
Прочие обязательства	21,717	3,561	
	<u>492,552</u>	<u>94,018</u>	
Чистый разрыв ликвидности	<u>391,994</u>	<u>(78,576)</u>	
Совокупный разрыв ликвидности	<u>391,994</u>	<u>313,418</u>	

2021

От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
5,100	29,376	45,929	353,151	399,080	428,456
-	175	-	-	-	175
396,087	932,928	931,005	-	931,005	1,863,933
16,418	41,696	35,292	3,632	38,924	80,620
417,605	1,004,175	1,012,226	356,783	1,369,009	2,373,184
(92,303)	221,115	272,610	123,103	395,713	616,828
221,115		493,725	616,828		

В тысячах кыргызских сом

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	488,004	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	807	8,083
Кредиты и авансы клиентам	65,253	14,128
Прочие активы	28,816	1,635
	582,880	23,846

2020

От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
-	488,004	-	-	-	488,004
147,035	155,925	95,626	-	95,626	251,551
134,929	214,310	1,263,643	451,283	1,714,926	1,929,236
1,297	31,748	329	-	329	32,077
283,261	889,987	1,359,598	451,283	1,810,881	2,700,868

В тысячах кыргызских сом

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансово-кредитных учреждений	21,027	16,549
Производные финансовые обязательства	8,679	-
Средства клиентов	231,893	72,585
Прочие обязательства	6,509	2,130
	<u>268,108</u>	<u>91,264</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>314,772</u>	<u>(67,418)</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>314,772</u>	<u>247,354</u>

2020

От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
159,668	197,244	143,545	413,108	556,653	753,897
-	8,679	-	-	-	8,679
440,029	744,507	530,691	-	530,691	1,275,198
6,810	15,449	24,982	5,331	30,313	45,762
606,507	965,879	699,218	418,439	1,117,657	2,083,536
(323,246)	(75,892)	660,380	32,844	693,224	617,332
(75,892)		584,488	617,332		

33 Управление рисками

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Кредитный комитет

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

Управление рисками

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

34.1 Кредитный риск

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

34.1.1 Анализ кредитного качества

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

В тысячах кыргызских сом

2021

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Высокий	503,980	-	-	503,980
Стандарт	262,109	-	-	262,109
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	766,089	-	-	766,089
Резерв под обесценение	(1,124)	-	-	(1,124)
Чистая балансовая стоимость	764,965	-	-	764,965
Средства в финансово-кредитных учреждениях				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	190,937	-	-	190,937
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	190,937	-	-	190,937
Резерв под обесценение	(518)	-	-	(518)
Чистая балансовая стоимость	190,419	-	-	190,419
Кредиты и авансы клиентам				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,583,047	-	-	1,583,047
Низкий	-	343,865	-	343,865
Неработающие	-	-	95,744	95,744
Валовая балансовая стоимость	1,583,047	343,865	95,744	2,022,656
Резерв под обесценение	(27,749)	(12,409)	(32,226)	(72,384)
Чистая балансовая стоимость	1,555,298	331,456	63,518	1,950,272
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	10,401	-	-	10,401
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	10,401	-	-	10,401
Резерв под обесценение	(131)	-	-	(131)
Чистая балансовая стоимость	10,270	-	-	10,270
Прочие финансовые активы				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	72,178	-	-	72,178
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	14,267	14,267
Валовая балансовая стоимость	72,178	-	14,267	86,445
Резерв под обесценение	-	-	(14,267)	(14,267)
Чистая балансовая стоимость	72,178	-	-	72,178

Кредитные обязательства и финансовая гарантии

Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	51,831	-	-	51,831
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	<u>51,831</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,831</u>
Резерв под обесценение по гарантиям	(145)	-	-	(145)

В тысячах кыргызских сом

2020

Внутренний рейтинг

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Высокий	157,546	-	-	157,546
Стандарт	338,045	-	-	338,045
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	<u>495,591</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>495,591</u>
Резерв под обесценение	(7,587)	-	-	(7,587)
Чистая балансовая стоимость	<u>488,004</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>488,004</u>
Средства в финансово-кредитных учреждениях				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	253,106	-	-	253,106
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	<u>253,106</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>253,106</u>
Резерв под обесценение	(1,555)	-	-	(1,555)
Чистая балансовая стоимость	<u>251,551</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>251,551</u>
Кредиты и авансы клиентам				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,789,710	-	-	1,789,710
Низкий	-	142,320	-	142,320
Неработающие	-	-	55,780	55,780
Валовая балансовая стоимость	<u>1,789,710</u>	<u>142,320</u>	<u>55,780</u>	<u>1,987,810</u>
Резерв под обесценение	(13,362)	(17,845)	(27,367)	(58,574)
Чистая балансовая стоимость	<u>1,776,348</u>	<u>124,475</u>	<u>28,413</u>	<u>1,929,236</u>
Прочие финансовые активы				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	32,896	-	-	32,896
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	13,736	13,736
Валовая балансовая стоимость	<u>32,896</u>	<u>-</u>	<u>13,736</u>	<u>46,632</u>
Резерв под обесценение	(819)	-	(13,736)	(14,555)
Чистая балансовая стоимость	<u>32,077</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,077</u>

Кредитные обязательства и финансовая гарантии

Высокая	-	•	•	•
Стандартная оценка	65,951	•	•	65,951
Субстандартная оценка	-	•	•	•
Неработающая оценка	-	•	•	•
	65,951	•	•	65,951
Резерв под обесценение по гарантиям	(508)	•	•	(508)

34.1.2 Оценка обесценения

Ниже раскрыта информация о подходе Банка к оценке и измерению обесценения. Данный раздел следует читать вместе с Кратким описанием основных принципов учетной политики (см. Примечание 4.4.6).

Определение дефолта

Под дефолтом понимается признание Банком факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным для определенного финансового инструмента.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк признает дефолт контрагента, в случае выполнения любого из следующих критериев или обоих критериев:

Качественные критерии – банк располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования банка в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии).

Количественный критерий – Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед банком длительностью более 90 календарных дней.

Критерии для средств в финансовых организациях

Для определения вероятности дефолта используются:

- средняя агрегированная матрица дефолтов, составленная международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P или Fitch
- рейтинг Moody's, S&P или Fitch, присвоенный кредитному учреждению, доступный на дату составления финансовой отчетности.

Если по состоянию на отчетную дату кредитные учреждения, где открыты корреспондентские счета Банком, не имеют каких-либо рейтингов, Банк оценивает вероятность дефолта данных кредитных учреждений иным способом. Работа по оценке кредитоспособности, которая приводит к надежным результатам, требует существенных временных затрат со стороны Банка. Согласно п. B5.5.15 МСФО 9 предприятие должно учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий. В этой связи:

- в случае если остаток денежных средств, размещенных у данного кредитного учреждения по состоянию на отчетную дату, не превышает 0,8% всех активов Банка на отчетную дату, Банк применяет наименьший кредитный рейтинг, опубликованный международным рейтинговым агентством (Moody's, S&P или Fitch) в отношении кредитного учреждения в этой стране;
- в случае если остаток денежных средств, размещенных у данного кредитного учреждения по состоянию на отчетную дату, превышает 0,8% всех активов Банка на отчетную дату, Банку

необходимо произвести сравнительный анализ сопоставимых кредитных учреждений с кредитными рейтингами, опубликованными международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P или Fitch) и применить кредитный рейтинг наиболее сопоставимого кредитного учреждения.

Критерии или показатели, которые должны учитываться Банком для определения необходимости признания ожидаемых кредитных убытков на весь срок

Данный список факторов или показателей представлен ниже:

- Значительные изменения внутренних ценовых показателей кредитного риска в результате изменения кредитного риска после заключения договора, включая, среди прочего, кредитный спред, который бы имел место, если бы определенный финансовый инструмент или аналогичный финансовый инструмент с такими же условиями и таким же контрагентом был вновь предоставлен или выпущен на отчетную дату.
- Другие изменения ставок или условий существующего финансового инструмента, которые бы значительно отличались, если бы инструмент был вновь предоставлен или выпущен на отчетную дату (например, более строгие ковенанты, увеличившиеся суммы обеспечения или гарантий, или более высокое покрытие доходов) ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту после первоначального признания.
- Значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком. Изменения рыночных показателей кредитного риска включают в себя, среди прочего, кредитный спред, цены кредитного дефолтного свопа для заемщика, продолжительность либо степень снижения справедливой стоимости финансового актива по сравнению с его амортизированной стоимостью, и прочую рыночную информацию, связанную с заемщиком (например, изменения цены долговых и долевого инструментов заемщика).
- Фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента.
- Фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика либо уменьшение скоринговой оценки, используемой для анализа кредитного риска для внутренних целей.
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое, или ожидаемое увеличение уровня безработицы.
- Фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика.
- Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика. Фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии.
- Значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения качества кредита третьих сторон, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта.
- Значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (или родителями физического лица), если у акционера (или родителей) есть стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или денежных средств.
- Значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое, либо ожидаемое значительное изменение качества механизма повышения качества кредита,

которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором.

- Информация о просроченных платежах, включая опровержимое допущение о платежах, просроченных 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 - это доля актива, которая теряется при дефолте заемщика.

Убытки в случае наступления дефолта рассчитываются двумя способами: коллективный метод (оценка убытков в случае наступления дефолтов на основе статистики Банка по восстановленным дефолтным случаям) и индивидуальный метод (оценка убытков в случае возникновения дефолта с учетом реализации залогового обеспечения).

Убытки в случае наступления дефолта рассчитываются на основе исторических данных о погашениях после дефолтов (восстановлений).

Дисконтированные суммы погашений после наступления дефолта ограничиваются суммой на момент дефолта таким образом, чтобы погашения не превышали сумму на момент дефолта. В случае если по кредиту было принятие залоговой собственности, то в качестве погашений по кредиту с момента принятия, учитываются исключительно фактические поступления денежных средств от реализации залога.

На основе расчета дисконтированных погашений производится расчет RR (Recovery Rate – уровень возвратности кредитов), который рассчитывается, как отношение суммы восстановлений по дефолтным кредитам к балансовой стоимости кредитов на момент дефолта.

Убытки в случае наступления по индивидуальному методу рассчитываются на основании данных Банка по залоговому обеспечению по каждому конкретному кредиту.

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.

34.1.3 Концентрация риска

Географические сегменты

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

В тысячах кыргызских сом				Итого
	Кыргызстан	Прочие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	
Денежные средства и их эквиваленты	657,684	107,281	-	764,965
Средства в других финансовых институтах	190,419	-	-	190,419
Кредиты и авансы клиентам	1,950,272	-	-	1,950,272
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10,270	-	-	10,270
Прочие активы	14,669	40,346	17,163	72,178
На 31 декабря 2021г.	<u>2,823,314</u>	<u>147,627</u>	<u>17,163</u>	<u>2,988,104</u>
На 31 декабря 2020г.	<u>2,523,260</u>	<u>177,608</u>	<u>-</u>	<u>2,700,868</u>

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

34.1.4 Залоги и прочее обеспечение кредита

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

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов являются:

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

Долгосрочное финансирование и кредиты юридическим лицам в основном имеют обеспечение; возобновляемые кредитные линии частным лицам обычно не имеют обеспечения. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам. Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и авансов, определяется природой инструмента. При выдаче кредитов и предоплат другим финансовым институтам обеспечение обычно не требуется. Долговые инструменты, облигации и прочие ценные бумаги в основном не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Кредиты обеспеченные недвижимым имуществом	1,546,829	1,722,585
Кредиты обеспеченные движимым имуществом	316,880	143,215
Кредиты обеспеченные денежными средствами	3,154	10,467
Необеспеченные кредиты	155,793	111,543
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	<u>2,022,656</u>	<u>1,987,810</u>

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

34.2 Рыночный риск

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

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки это риск возможного влияния изменений в процентных ставках на денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. Наблюдательный совет установил лимиты на разрыв процентных ставок на определенные промежутки времени. На 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

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

Ниже представлена информация о валютах, которым Банк подвержен на 31 декабря 2021 года в отношении своих монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли и проецируемые денежные потоки. Анализ рассчитывает эффект вероятных изменений в курсах валют по отношению к кыргызскому сому, в случае если все остальные факторы будут неизменны, на отчет о прибылях и убытках (благодаря изменениям в справедливой стоимости чувствительных к валюте монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли) и капитал (благодаря изменениям в справедливой стоимости валютных свопов и форвардов, используемых в качестве хеджирования денежных потоков, и долевых инструментов). Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Валюта				
Американский доллар	+20	(2,379)	+20	(1,970)
Евро	+20	34	+20	45
Американский доллар	-20	2,379	-20	1,970
Евро	-20	34	-20	45

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызский Сом	Свободно конвер- тируемая валюта	Неконвер- тируемая валюта	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	430,938	287,026	47,001	764,965
Средства в других финансовых институтах	61,788	128,631	-	190,419
Кредиты и авансы клиентам	1,671,226	279,046	-	1,950,272
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10,270	-	-	10,270
Прочие активы	13,632	18,200	40,346	72,178
	<u>2,187,854</u>	<u>712,903</u>	<u>87,347</u>	<u>2,988,104</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых организаций	385,761	39,272	3,423	428,456
Средства клиентов	1,187,892	675,952	89	1,863,933
Прочие обязательства	74,706	5,805	9	80,620
	<u>1,648,459</u>	<u>721,029</u>	<u>3,521</u>	<u>2,373,009</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов	86,581	(36,784)	(48,064)	1,733
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021	<u>625,976</u>	<u>(44,910)</u>	<u>35,762</u>	<u>616,828</u>
Итого финансовых активов на 31 декабря 2020	<u>2,132,228</u>	<u>518,460</u>	<u>50,180</u>	<u>2,700,868</u>
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2020	<u>1,527,048</u>	<u>512,573</u>	<u>35,236</u>	<u>2,074,857</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов на 31 декабря 2020	<u>82,423</u>	<u>(67,077)</u>	<u>(24,025)</u>	<u>(8,679)</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020	<u>687,603</u>	<u>(61,190)</u>	<u>(9,081)</u>	<u>617,332</u>

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

34.3 Риск ликвидности

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

Банк имеет портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые легко могут быть превращены в наличные средства в случае непредвиденных затруднений в денежных потоках. Банк поддерживает уставной обязательный минимальный резерв в Национальном Банке Кыргызской Республики, по ставке 4%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях

валюте, и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. См. прим. 15. Позиция ликвидности оценивается и управляется по разным сценариям, принимая во внимание стресс факторы, как связанные с рынком в целом, так и характерные для Банка.

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

Показатели на 31 декабря	Неаудировано	
	2021	2020
Норматив ликвидности	74,7%	164,3%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года по контрактным не дисконтированным денежным потокам. См. прим. 32 для информации об ожидаемых сроках погашения данных обязательств. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, классифицированы, основываясь на предположении, что платеж будет востребован немедленно. Однако, Банк ожидает, что многие из клиентов не потребуют платежа в самые возможно ранние сроки и таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, основанных на истории удерживания депозитов Банка.

В тысячах кыргызских сом

	2021					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых организаций	20,166	4,238	5,178	48,520	452,004	530,106
Средства клиентов	450,864	106,017	469,509	996,227	-	2,022,617
Прочие обязательства	21,717	6,168	20,543	42,123	4,165	94,716
Итого финансовых обязательств	492,747	116,423	495,230	1,086,870	456,169	2,647,439
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Приток	134,984	87,312	-	-	-	222,296
Отток	(135,073)	(84,758)	-	-	-	(219,831)
Обязательства кредитного характера	(89)	2,554	-	-	-	2,465

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых организаций	23,460	21,357	180,008	223,352	544,726	992,903
Средства клиентов	240,085	88,127	499,527	576,223	-	1,403,962
Прочие обязательства	6,890	2,845	9,571	31,088	6,090	56,484
Итого финансовых обязательств	270,435	112,329	689,106	830,663	550,816	2,453,349
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Валютные своп контракты						
Приток	106,236	-	-	-	-	106,236
Отток	(114,915)	-	-	-	-	(114,915)
Обязательства кредитного характера	(8,679)	-	-	-	-	(8,679)

34.4 Операционный риск

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

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

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

- требования к соответствующему разделению обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций;
- требования мониторинга операций;
- соблюдение нормативных и других требований законодательства;
- документирование контроля и процедур;
- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков;
- требования к отчетности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения;
- разработка планов непредвиденных обстоятельств;
- обучение и повышение квалификации;
- этические и деловые стандарты; и
- смягчение риска

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

35 Адекватность капитала

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020гг., нормативный уровень общего капитала, взвешенных по риску активов и уровень адекватности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, и представленный в Национальный Банк Кыргызской Республики на дату проведения аудиторских работ, изложены ниже:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2021	2020
Чистый капитал первого уровня	662,291	642,687
Чистый капитал второго уровня	59,051	62,552
Чистый суммарный капитал	721,342	705,239
Активы, взвешанные с учетом риска	2,071,873	1,973,993
Норматив адекватности суммарного капитала	34,82%	35,73%
Норматив адекватности первого уровня	31,97%	32,56%

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

коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальный размер уставного капитала и следующие сроки его формирования:

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

36 Сегментная отчетность

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

37 События после отчетной даты

На фоне обострения ситуации вокруг Украины начиная с 24 февраля 2022 года обменный курс доллара США и некоторых других валют начал стремительно расти по отношению к Кыргызскому сому. Кроме того из-за информации, касающейся возможных санкций в отношении Российской Федерации, а также отключения от системы SWIFT ряда российских банков привело к определенным колебаниям в экономике Кыргызской Республики. Тем не менее, Национальный банк Кыргызской Республики и Кабинет Министров предпринимают соответствующие шаги для смягчения возможных экономических последствий.