

ОАО «Айыл Банк»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года и
аудиторское заключение независимого
аудитора

ОАО «Айыл Банк»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	10-102

ОАО «Айыл Банк»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство ОАО «Айыл Банк» (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ОАО «Айыл Банк» по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех структурных подразделениях Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Данная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Правлением Банка 28 марта 2022 года и подписана:

От имени Правления Банка:

Букабаев У.А.
Председатель Правления

28 марта 2022 г.
Бишкек



A. Kazakova
Казакова А.Ж.
Главный Бухгалтер

28 марта 2022 г.
Бишкек

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету Директоров ОАО «Айыл Банк».

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Айыл Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопросов, изложенных в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях 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 мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 27 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеются кредиты, выданные определенным заемщикам в течение периода с 2017 по 2019 год, общей балансовой стоимостью 1,650,065 тыс. сом и соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 1,305,884 тыс. сом. По состоянию на 31 декабря 2021 года, указанные кредиты были классифицированы как обесцененные, и ожидаемые кредитные убытки были рассчитаны исходя из ожидаемого возмещения от будущей реализации заложенных активов по этим кредитам. На дату данного аудиторского заключения относящаяся к кредитам документация была частично изъята правоохранительными органами Кыргызской Республики для дальнейшей проверки. В связи с продолжающейся проверкой, мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в отношении оценки и ожидаемого периода реализации заложенных активов. Следовательно, мы не смогли определить, требуются ли какие-либо корректировки балансовой стоимости резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года. Поскольку итоговая балансовая стоимость резерва под ожидаемые кредитные убытки учитывается при расчете финансовых результатов, мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в отношении резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты, признанных в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также эффект на соответствующие примечания к финансовой отчетности по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам.

Кроме того, по состоянию на 1 января 2020 года, Руководство Банка не провело надлежащую оценку ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам, а также оценку возмещаемой стоимости активов, изъятых в результате взыскания, что является отклонением от МСФО. Мы не смогли определить влияние этого отклонения на балансовую стоимость кредитов и активов, изъятых в результате взыскания, по состоянию на 1 января 2020 года. Поскольку начальное сальдо резерва под ожидаемые кредитные убытки и активов, изъятых в результате взыскания, учитывается при расчете финансовых результатов, наше мнение по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, содержало соответствующую оговорку. Наше мнение по финансовой отчетности за текущий

период также модифицировано в связи с влиянием данного вопроса на сопоставимость показателей текущего и прошлого отчетных периодов.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевой вопрос аудита - это вопрос, который согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения по ней, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к обстоятельствам, изложенным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанный ниже вопрос аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем заключении.

Почему этот вопрос был определен как ключевой вопрос аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года, совокупная сумма кредитов, подлежащая коллективной оценке обесценения, составила 23,805,006 тыс. сом. Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») в результате этой оценки составили 1,327,137 тыс. сом.

Для кредитов, оцениваемых на коллективной основе, существует риск ошибок в базовых данных, используемых при оценке ОКУ, включая ошибки в данных по кредитам (стоимость залогового обеспечения), неточные или неполные входные данные и особенно допущения, используемые при оценке вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD) и несоответствие исторической и прогнозной информации доступным рыночным данным.

Значительное увеличение кредитного риска (ЗУКР) - Критерии, выбранные для выявления значительного увеличения кредитного риска, являются ключевой областью суждений при расчете ожидаемых кредитных убытков Банка, поскольку эти критерии определяют, учитывается ли резерв на 12 месяцев или на весь срок. В текущем году требуется существенное суждение в отношении оценки риска по тем клиентам, которым была предоставлена одна или несколько реструктуризаций в связи с COVID-19.

Ввиду значимости и субъективности суждений, используемых руководством Банка, и объема кредитов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили коллективную оценку ожидаемых

Как вопрос решался в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, связанных с предоставлением кредитов, управлением кредитным риском и оценкой ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы привлекли наших внутренних специалистов по актуарным расчетам для оценки моделей Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Мы использовали наши знания о Банке и наш опыт в отрасли, в которой работает Банк, чтобы провести независимую оценку моделей Банка на соответствие с МСФО (IFRS) 9.

Мы проверили, что входные данные и ключевые допущения, используемые в моделях для оценки PD, LGD и ЗУКР отражают историческую информацию о понесенных кредитных убытках, скорректированную с учетом соответствующих прогнозных макроэкономических факторов.

С привлечением наших специалистов по актуарной и внутренней оценке мы проверили математическую точность и расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, оцениваемым на коллективной основе, путем повторного расчета, в том числе элементов ожидаемых кредитных убытков, на основе соответствующих исходных данных. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, рассмотрение методов моделирования и пересчет PD, LGD и суммы под риском (EAD).

кредитных убытков, особенно оценку вероятности дефолта и ЗУКР в качестве ключевого вопроса аудита.

См. Примечания 7 и 24 к финансовой отчетности для описания политики Банка и раскрытия валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов.

На выборочной основе мы проверили точность и полноту данных, используемых в моделях ожидаемых кредитных убытков, таких как оценку обеспечения и статистику возвратов кредитов, мы проследили историческую информацию, используемую в моделях ожидаемых кредитных убытков, для получения исходных данных, а также оценили целесообразность прогнозной информации, используемой в моделях.

Существенных исключений в этих тестах мы не обнаружили.

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

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

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

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

Ответственность 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 выпуске 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.

- Получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации.
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 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, в котором указывается, 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 принятых 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.



Канышай Садырбекова
 Руководитель задания
 Управляющий директор
 ОсОО «Делойт и Туш»
 Квалификационный аудитор
 Кыргызской Республики
 Квалификационное свидетельство
 №0151, серия А
 от 1 июня 2012 г.

28 марта 2022
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОАО «Айыл Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тыс. сом)

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5,31	9,455,335	6,059,339
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6	1,088,930	365,270
Кредиты, выданные клиентам		22,822,050	21,744,945
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	7,31	2,813,957	3,260,683
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	7,31	20,008,093	18,484,262
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	8,31	4,681,582	1,743,972
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	9	900,789	812,143
Прочие активы	10,31	957,904	1,067,289
ИТОГО АКТИВЫ		39,906,590	31,792,958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	11	180,855	117,968
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	12,31	14,589,368	9,173,904
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	12,31	8,272,002	6,799,885
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	13,31	3,307,399	3,248,498
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	14,31	965,256	1,345,913
Государственные субсидии	15,31	279,659	286,242
Прочие заемные средства	16,31	5,206,209	6,461,652
Средства, полученные от акционера	17	2,400,000	-
Обязательства по аренде	18	163,242	126,801
Прочие обязательства	19	313,584	179,497
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		35,677,574	27,740,360
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	3,524,620	3,476,260
Дополнительно оплаченный капитал	20	87,225	85,556
Резервный капитал	20	189,696	189,696
Нераспределенная прибыль		427,475	301,086
ИТОГО КАПИТАЛ		4,229,016	4,052,598
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		39,906,590	31,792,958

От имени Правления Банка

Букабаев У.А.
Председатель Правления

28 марта 2022 г.
г. Бишкек



A. Meeq
Казанова А.Ж.
Главный бухгалтер

28 марта 2022 г.
г. Бишкек

Примечания на стр. 10-102 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Айыл Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тыс. сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентный доход	21,31	3,075,443	2,834,900
Амортизационный доход по государственным субсидиям	21	240,230	228,233
Процентный расход	21,31	(1,375,667)	(1,287,828)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	21	1,940,006	1,775,305
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	22	(617,929)	(180,029)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,322,077	1,595,276
Комиссионные доходы	23,31	365,740	303,864
Комиссионные расходы	23,31	(142,103)	(100,077)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	22	192,328	160,202
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	24	(126,642)	(499,331)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	24	(5,924)	(4,158)
Прочий доход, нетто		29,168	11,573
Операционные доходы		1,634,644	1,467,349
Операционные расходы	25,31	(1,384,340)	(1,270,810)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		250,304	196,539
Расходы по налогу на прибыль	26	(27,197)	(32,608)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		223,107	163,931
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		223,107	163,931

от имени Правления Банка:

Букабаев У.А.
Председатель Правления

28 марта 2022 г.
Бишкек



Кзакова А.Ж.
Главный Бухгалтер

28 марта 2022 г.
Бишкек

Примечания на стр. 10-102 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Айыл Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тыс. сом)

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий банковский резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2020 года		3,379,200	84,478	189,696	286,493	3,939,867
Прибыль и совокупный доход за период		-	-	-	163,931	163,931
Прочее движение	20	-	1,078	-	-	1,078
Перевод нераспределенной прибыли в уставной капитал	20	97,060	-	-	(97,060)	-
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	(52,278)	(52,278)
31 декабря 2020 года		3,476,260	85,556	189,696	301,086	4,052,598
Прибыль и совокупный доход за период		-	-	-	223,107	223,107
Прочее движение	20	-	1,669	-	-	1,669
Перевод нераспределенной прибыли в уставной капитал	20	48,360	-	-	(48,360)	-
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	(48,358)	(48,358)
31 декабря 2021 года		3,524,620	87,225	189,696	427,475	4,229,016

от имени Правления

Букабаев У.А.
Председатель Пр

28 марта 2022 г.
г.Бишкек



Казакова А.Ж.
Главный бухгалтер

28 марта 2022 г.
г.Бишкек

Примечания на стр. 10-102 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Айыл Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тыс. сом)

	Примечания	2021	2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		3,870,011	2,725,233
Проценты уплаченные		(1,111,441)	(1,293,181)
Комиссионные доходы полученные		365,740	303,516
Комиссионные расходы уплаченные		(142,103)	(100,077)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		200,977	165,254
Поступления по прочим доходам		25,287	10,247
Платежи по операционным расходам		(1,177,056)	(1,114,608)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,031,415	696,384
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		(740,324)	(152,036)
Кредиты, выданные клиентам		(1,595,847)	(2,296,348)
Прочие активы		18,428	(371,280)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		62,887	(115,944)
Текущие счета и депозиты клиентов		6,789,544	1,464,215
Прочие обязательства		81,033	(18,881)
Чистые денежные средства полученные от/(используемые в) от операционной деятельности до налогообложения		6,647,136	(793,890)
Налог на прибыль уплаченный		(25,402)	(16,729)
Чистые денежные средства полученные от/(используемые в) операционной деятельности		6,621,734	(810,619)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(20,854,802)	(8,386,043)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг		17,073,560	9,251,232
Поступления от продажи имущества и оборудования и нематериальных активов		4,988	3,149
Приобретение основных средств		(170,585)	(106,588)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		(3,946,839)	761,750
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления сумм по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	16	766,504	1,261,052
Погашения сумм, по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	16	(735,555)	(654,840)
Поступления сумм, по задолженности перед НБКР	16		825,000
Погашения сумм, по задолженности перед НБКР	16	(379,220)	(662,407)
Поступления прочих заемных средств	16	1,753,168	234,906
Погашения прочих заемных средств	16	(3,001,395)	(1,775,376)
Средства, полученные от акционера	17	2,400,000	
Дивиденды выплаченные	20	(48,358)	(52,278)
Погашение обязательств по аренде	18	(62,816)	(52,089)
Чистые денежные средства полученные от/(используемые в) финансовой деятельности		692,328	(876,032)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		34,782	254,212
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		3,402,005	(670,689)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	6,059,339	6,730,226
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) на величину денежных средств и их эквивалентов		(6,009)	(198)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	9,455,335	6,059,339

От имени Правления

Букибаев У.А.
Председатель Правления

28 марта 2022 г.
г. Бишкек



Казанова А.И.
Главный бухгалтер

28 марта 2022 г.
г. Бишкек

Примечания на стр. 10-102 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Общая информация

Организация и деятельность

ОАО «Айыл Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Кыргызской Республике. Банк получил генеральную банковскую лицензию №048 в 2006 году. Банк является правопреемником акционерного общества «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация» (далее - «КСФК»), которое было создано в 1996 году Правительством Кыргызской Республики при содействии Всемирного банка с целью предоставления кредитов фермерам и производителям сельскохозяйственной продукции.

Основные виды деятельности Банка – коммерческая банковская деятельность, кредитование и операции с ценными бумагами. Первоначально Банк получил банковскую лицензию на предоставление кредитов и проведение расчетных операций для клиентов, работающих в сельском хозяйстве, в национальной валюте Кыргызской Республики, приобретение государственных ценных бумаг, а также проведение обменных операций с наличной иностранной валютой.

В декабре 2008 года Банк дополнительно получил лицензии на осуществление следующих операций: открытие счетов клиентам и представление банковских услуг корпоративным клиентам и физическим лицам, услуг по переводу денежных средств и обслуживанию платежных карт, агентские услуги, а также услуги по проведению операций по безналичному обмену иностранной валюты. Кроме того, в декабре 2009 года, Банк дополнительно получил лицензию на открытие депозитных счетов для клиентов и проведение лизинговых операций, выдачу гарантий и аккредитивов. В 2016 году Банк дополнительно получил лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и ведение металлических счетов. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»). Банк входит в систему обязательного страхования депозитов в Кыргызской Республике.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на территории Кыргызской Республики действовали 37 филиалов Банка, 25 региональных подразделения, 29 сельских отделений, 60 сберегательных касс и 21 выездная касса Банка (31 декабря 2020 года: 36 филиалов, 22 региональных подразделения и 31 сельское отделение, 64 региональных сберегательных касс и 16 выездных касс).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 720040, ул. Логвиненко 14. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Кыргызской Республике.

Банк 100% принадлежит Правительству Кыргызской Республики (далее – «Правительство») в лице Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

2. Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Банка, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Банк не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сом («тыс. сом»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Делая это предположение, руководство приняло во внимание финансовое положение, текущие намерения, прибыль от операций и доступ к финансовым ресурсам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов., текущие обязательства Банка превышали текущие активы на 11,101,352 тыс. сом и 4,764,371 тыс. сом, соответственно. Отрицательная разница в ликвидности в размере 11,101,352 тыс. сом вызвана тем, что в 2021 году Банк нарушил определенные финансовые ковенанты по кредитным договорам, как описано ниже. Кроме того, остатки на текущих счетах клиентов включены в суммы, подлежащие выплате менее чем за один месяц, в раскрытии ликвидности, в то время как в соответствии с ожиданиями руководства, сроками погашения эти счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник фондирования для Банка, поскольку значительная часть счетов клиентов относится на связанные стороны Банка (Примечание 30). Таким образом, отрицательное раскрытие ликвидности по договорным срокам погашения до 1 года значительно сокращается и становится положительным, если применяются поведенческие сроки погашения.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк нарушил определенные финансовые ковенанты, предусмотренные кредитными соглашениями с Российско-Кыргызским Фондом Развития, INCOFIN CVBA, BlueOrchard Microfinance Fund и с Министерством Финансов КР в отношении средств, полученных от KfW (Примечание 13 и 16). Банк также нарушил перекрестное условие по кредитному соглашению с Frontera Capital Frontier. Руководство Банка обратилось к кредиторам с просьбой получить отказное письмо о соблюдении финансовых условий. По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не получил отказных писем от кредиторов в связи с процессом пересмотра дополнительного будущего финансирования и изменений финансовых условий.

В результате общая сумма непогашенной задолженности этих кредиторов в размере 2,504,866 тыс. сом (53,610 тыс. сом в Примечании 13 и 2,451,256 тыс. сом в Примечании 16) по состоянию на 31 декабря 2021 года подлежала выплате по договору до востребования и поэтому представлена в категории «до востребования и менее одного месяца» в раскрытии информации о риске ликвидности (Примечание 30).

В декабре 2021 года Банк получил 2,400,000 тыс. сом из республиканского бюджета в качестве взноса на увеличение уставного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2021 года, процесс регистрации еще не был завершен из-за юридических ограничений и точная сумма взноса не согласована, поэтому средства были учтены как обязательства.

Руководство Банка считает, что на основании текущих прогнозов и мер, у Банка достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, и допущение о непрерывности деятельности является правильным. Кроме того, руководство считает, что акционер продолжит

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

оказывать достаточную финансовую поддержку Банку, чтобы он мог выполнять свои обязательства в обозримом будущем, которое, по мнению руководства, составляет не менее 12 месяцев с даты составления настоящей финансовой отчетности.

Основы подготовки. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обменный курс на конец периода [к сом]		
1 доллар США («долл. США»)	84.7586	82.6498
1 Евро	95.7897	101.3204

Иностранные валюты. Для целей финансовой отчетности результаты и финансовое положение Банка отражены в кыргызских сомах, являющихся функциональной валютой Банка, и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по обменным курсам на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по курсу иностранной валюты на эту дату.

Прибыль или убыток в иностранной валюте по монетарным статьям представляют собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало периода с поправкой на фактические проценты и платежи в течение периода и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по курсу на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Немонетарные статьи, которые измеряются с точки зрения исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием валютного курса на дату операции.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, которые классифицируются как удерживаемые для продажи, или тех, которые оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL), признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентный доход» и «Процентный расход» на счете прибылей или убытков с использованием метода эффективных процентов.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентный доход/процентный расход рассчитывается путем применения эффективной ставки к валовой балансовой стоимости не кредитных обесцененных финансовых активов (т.е. по амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на любую ожидаемую норму кредитного убытка) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Для обесцененных кредитом финансовых активов процентный доход рассчитывается путем применения эффективной ставки к амортизированной стоимости обесцененных кредитом финансовых активов (т.е. валовой балансовой стоимости за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)). Для финансовых активов, приобретенных или возникших в результате обесценения кредита, эффективная процентная ставка отражает ОКУ при определении будущих денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены от финансового актива.

Амортизированная стоимость и балансовая стоимость. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это сумма, на которую измеряется финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании за вычетом основных выплат, плюс или минус кумулятивная амортизация с использованием метода эффективных процентов любой разницы между этой начальной суммой и суммой погашения и, для финансовых активов с поправкой на любые ожидаемые кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива, измеренная по амортизированной стоимости, отражает амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на любую ожидаемую норму кредитного убытка.

Комиссионный доход/расходы. Комиссионный доход и расходы, которые являются неотъемлемой частью действующей процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в эффективную процентную ставку (см. Примечание 23).

Прочие комиссионные и комиссионные доходы, включают комиссии за операции с наличными, расчетные комиссии и другие комиссионные, признаются в качестве соответствующих услуг.

Прочие комиссионные и комиссионные расходы связаны главным образом с оплатой операций и услуг, которые учитываются по мере получения услуг.

Прочие предметы доходов и расходов признаются в составе прибыли или убытка при предоставлении соответствующей услуги.

Исполнительные обязательства и политика признания выручки:

Комиссионный доход от договоров с клиентами измеряется на основе вознаграждения, указанного в договоре с клиентом. Банк признает выручку при оказании услуги клиенту.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Характер и сроки выполнения обязательств по исполнению договоров с клиентами, включая существенные условия оплаты, а также соответствующие стратегический признания выручки являются следующими:

- Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, денежные и расчетные операции, операции в иностранной валюте и комиссии за обслуживание.
- Комиссии за текущее управление счетом начисляются на счет клиента ежемесячно. Банк устанавливает ставки отдельно для розничных и корпоративных клиентов.
- Комиссии за обмен, операции в иностранной валюте и овердрафты взимаются со счета клиента при совершении операции.
- Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных тарифах.
- Выручка от обслуживания счета и сборов за обслуживание признается сверхурочной по мере предоставления услуг.
- Выручка, связанная с операциями, признается на момент совершения сделки.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Банк оценивает классификацию и измерение финансового актива на основе договорных характеристик движения денежных средств актива и бизнес-модели Банка по управлению активом.

Для того чтобы активы классифицировались и оценивались по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, его договорные условия должны приводить к денежным потокам, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по основной сумме задолженности (SPPI).

Для целей теста SPPI основной капитал - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Эта основная сумма может изменяться в течение срока действия финансового актива (например, при погашении основной суммы). Проценты состоят из учета временной стоимости денег, кредитного риска, связанного с основной суммой задолженности в течение определенного периода времени, и других основных кредитных рисков и затрат, а также прибыли. Оценка SPPI производится в валюте, в которой номинирован финансовый актив.

Договорные денежные потоки, являющиеся SPPI, согласуются с основным кредитным соглашением. Договорные условия, которые вводят риск или волатильность в контрактных денежных потоках, которые не связаны с основным кредитным соглашением, таким как подверженность изменению цен на акции или цен на сырьевые товары, не приводят к договорным денежным потокам, которые являются SPPI. Возникший или приобретенный финансовый актив может быть основным кредитным соглашением независимо от того, является ли он кредитом в его правовой форме.

Оценка бизнес-моделей управления финансовыми активами проводится на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для определения классификации финансовых активов. Бизнес-модель применяется ретроспективно ко всем финансовым активам, существующим на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Банк определяет бизнес-модели на уровне, который отражает, как группы финансовых активов управляются вместе для достижения конкретной бизнес-цели. Бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента; поэтому оценка бизнес-модели выполняется на более высоком уровне агрегирования, а не на основе отдельных инструментов.

Банк располагает более чем одной бизнес-моделью управления своими финансовыми инструментами, отражающей то, как Банк управляет своими финансовыми активами для формирования денежных потоков. Бизнес-модели Банка определяют, будут ли денежные потоки результатом сбора договорных денежных потоков, продажи финансовых активов или того и другого.

Банк учитывает всю имеющуюся информацию при проведении оценки бизнес-модели. Однако эта оценка не проводится на основе сценариев, которые Банк обоснованно не ожидает, так называемые сценарии «наихудшего случая» или «стрессового случая». Банк учитывает все имеющиеся доказательства, такие как:

- каким образом оценивается исполнение бизнес-модели и финансовых активов, хранящихся в рамках этой бизнес-модели, и сообщается об этом ключевому управленческому персоналу сущности;

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

- риски, влияющие на исполнение бизнес-модели (и финансовые активы, хранящиеся в этой бизнес-модели), и, в частности, способ управления этими рисками; и
- Каким образом менеджеры бизнеса получают компенсацию (например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на собранных денежных потоках по договору).

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив находится на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели портфеля и действие этих политик на практике. В частности, фокусируется ли стратегия руководства на получении процентных поступлений по контрактам, сохранении определенного профиля процентной ставки, сопоставлении продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или реализации денежных потоков в результате продажи активов;
- как оценивается исполнение портфеля и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на исполнение бизнес-модели (и финансовые активы, хранящиеся в этой бизнес-модели), и способы управления этими рисками;
- каким образом менеджеры бизнеса получают компенсацию - например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках по договору; и
- периодичность, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и его ожидания относительно будущей деятельности по продажам. Однако информация о деятельности рассматривается не изолированно, а как часть общей оценки достижения заявленной Банком цели управления финансовыми активами и реализации денежных потоков

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или они отражают начало новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели каждый отчетный период, чтобы определить, бизнес-модели изменились с предыдущего периода. За текущий отчетный период Банк не выявил изменений в своих бизнес-моделях.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация.

Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой в части *Модификация и прекращение признания финансовых активов*.

Обесценение. Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках ;
- кредиты, выданные клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости и по ССПСД;
- прочие финансовые активы (Денежные активы в расчетах, Прочая дебиторская задолженность)
- финансовые гарантии выданные и кредитные обязательства.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»)
- Величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 30.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных кредитов или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Кредит считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события как событие дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным; или
- Заемщик имеет более двух реструктуризаций в связи с финансовыми трудностями.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных.

Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными. При этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в категорию «классифицированные». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих условий по договору по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные условия не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении условий договора может увеличиться процентная ставка по займу).

Банк пересматривает кредиты, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения кредита, изменение сроков денежных потоков по кредиту (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку условий договора.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, условий.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый кредит считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового кредита признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий

По финансовым активам, измененным в рамках политики Банка в отношении освобождения от ответственности, в случае, если изменение не привело к отказу от признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка взыскивать измененные денежные потоки с учетом предыдущего опыта Банка по аналогичным действиям, а также различных поведенческих показателей, включая платежные показатели заемщика по измененным договорным условиям. Если кредитный риск остается значительно выше, чем ожидалось при первоначальном признании, резерв на потери будет по-прежнему измеряться в размере, равном ожидаемому кредитному убытку за весь период.

Резерв на потери по модифицированным ссудам, как правило, будет измеряться только на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, когда имеются доказательства улучшенного поведения заемщика по погашению после изменения, приводящего к изменению предыдущего значительного увеличения кредитного риска

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации

Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа

При прекращении признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного вознаграждения и дебиторской задолженности и кумулятивной прибыли/убытка, которая была признана в ОСИ и накоплена в акционерном капитале, признается в прибыли или убытках, за исключением инвестиций в капитал, измеряемых в по справедливой стоимости, если кумулятивная прибыль/убыток, ранее признанная в ОСИ, впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство;

Финансовые обязательства и капитал. Выпущенные долговые и долевыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или как капитал в соответствии с условиями договорного соглашения.

Финансовое обязательство – это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Банка, или договор, который потенциально может быть урегулирован в собственных долевыми инструментами Банка и является производным договором, для которого Банк обязана или может быть обязана предоставить переменное количество собственных долевыми инструментами, или производным договором сверх собственного капитала, который будет или может быть погашен не иначе как путем обмена фиксированной суммы денежных средств (или другой финансовый актив) для фиксированного числа собственных долевыми инструментами Банка.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

- финансовое обязательство является частью Банка финансовых активов или финансовых обязательств либо Банка финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, значительное изменение условий существующего финансового обязательства или его части (независимо от того, связано это изменение с финансовыми трудностями должника или нет) следует учитывать как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка

Договоры финансовых гарантий, выпущенные Банком, первоначально оцениваются по их справедливой стоимости и, если они не обозначены как ОССЧПУ и не вытекающие из передачи финансового актива, впоследствии оцениваются на более высоком уровне:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по кредитам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Основные средства. Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг (а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка). Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация: Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования, остаточная стоимость и метод амортизации пересматривается в конце каждого отчетного периода.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Прочие сооружения	10-25 лет;
Благоустройство арендованной собственности	3 года;
Офисное оборудование	3-15 лет;
Компьютеры	3-10 лет;
Транспортные средства	5-10 лет.

Активы, удерживаемые в рамках финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования на той же основе, что и собственные активы. Однако, когда нет разумной уверенности в том, что право собственности будет получено к концу срока аренды, активы амортизируются в течение более короткого срока аренды и срока их полезного использования.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии.

Кредиты по ставке ниже рыночной и по нулевой ставке

Заемные средства, полученные от Министерства финансов Кыргызской Республики (МФКР) для предоставления кредитов в финансовый лизинг клиентам в рамках межгосударственных программ с другими зарубежными странами и по программам с международными организациями и фондами, представляют собой государственные займы и получены по ставке ниже рыночной или по нулевой ставке.

Выгода от получения государственного займа по нулевой ставке и ставке ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от процентной ставки ниже рыночной оценивается как разница между справедливой стоимостью займа при первоначальном признании и суммой поступлений.

Кроме того, такие государственные субсидии амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки в течение срока государственного займа и отражаются в составе прибыли или убытка как Амортизация государственных субсидий.

Предоплата процентов от МФКР для субсидирования финансирования сельского хозяйства

Государственная помощь от МФКР представляет собой возмещение разницы процентных ставок между заявленными и рыночными процентными ставками по кредитам, выдаваемым клиентам в рамках программы финансирования сельского хозяйства. Разница в процентных ставках отражается как дебиторская задолженность и государственная субсидия.

Амортизация государственной субсидии признается в статье Амортизация государственной субсидии по прямому методу начисления равномерно в течение срока соответствующих кредитов, выданных клиентам.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Расчетный срок полезного использования составляет от 5 до 10 лет. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования,

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Отказ от признания нематериальных активов. Нематериальные активы исключаются при выбытии или когда не ожидается никаких будущих экономических выгод от использования или выбытия. Прибыль или убытки, возникающие в результате отказа от признания нематериального актива, оцениваемые как разница между чистой выручкой от выбытия и балансовой стоимостью актива, признаются в прибыли или убытках, когда актив не признается.

Обесценение материальных и нематериальных активов, кроме гудвила.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, еще не доступные для использования, проверяются на предмет обесценения по крайней мере ежегодно, и всякий раз, когда появляется указание на то, что актив может быть обесценен.

Возмещаемая сумма является более высокой справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке используемой стоимости предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с использованием учетной ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для актива, для которого оценки будущих денежных потоков не были скорректированы.

Если возмещаемая сумма актива (или единицы, генерирующей денежные средства) оценивается меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (или единицы, генерирующей денежные средства) уменьшается до его возмещаемой суммы. Убыток от обесценения сразу признается в прибыли или убытке, если соответствующий актив не отнесен на переоцененную сумму, и в этом случае убыток от обесценения рассматривается как уменьшение переоценки.

При последующем возврате убытка от обесценения балансовая стоимость актива (или единицы, генерирующей денежные средства) увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы не был признан убыток от обесценения актива (или единицы, генерирующей денежные средства) в предыдущие годы. Сторнирование убытка от обесценения признается немедленно в прибыли или убытке, если только соответствующий актив не переносится на переоцененную сумму, и в этом случае сторнирование убытка от обесценения рассматривается как увеличение переоценки.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

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

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставной капитал

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

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

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Критическое суждение

Кредитный риск - Суммы, возникающие в результате ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, используемые для оценки обесценения

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки, такие как продление и реструктуризация;
- просрочка – просрочка более чем на 30 дней и менее чем на 90 дней;
- дефолт ("стадия 3") в течение последних 12 месяцев. Наблюдается значительное увеличение кредитного риска, когда, несмотря на то, что на отчетную дату остаток не классифицируется как дефолт, задолженность в течение последних 12 месяцев была по крайней мере один раз в стадии 3;
- перекрестный дефолт: просрочка по другим кредитам заемщика в Банке или других финансовых учреждениях (при наличии информации от других финансовых учреждений или кредитного бюро) более 30 дней и менее 90 дней.

Определение значительного увеличения кредитного риска

Банк оценивает, значительно ли вырос кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Определение того, является ли увеличение кредитного риска значительным, зависит от характеристик финансового инструмента и заемщика, а также

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

географического региона. То, что считается значимым, будет отличаться для разных видов кредитования, в частности между корпоративным и розничным.

Кредитный риск также может считаться значительно увеличенным с момента первоначального признания на основе качественные факторы, связанные с процессами управления кредитными рисками Банка, которые не могут быть своевременно отражены в количественном анализе Банка. Это относится к воздействиям, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как включение в контрольный список. Такие качественные факторы основаны на его экспертной оценке и соответствующем историческом опыте

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; и
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный.

Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство Экономики Кыргызской Республики.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных 2013-2021 годов, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Базовые экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики:

Макроэкономические переменные	2021	2020
ВВП, реальный (проценты, г/г)	3.2*	-8.6
Инфляция (проценты, г/г)	8.9*	6.3
Импорт (проценты, г/г)	0.8**	Не применимо
Уровень безработицы (проценты, г/г)	5.6**	Не применимо
Доля валютных кредитов в совокупном кредитном портфеле коммерческих банков (проценты)	Не применимо	34.5
Официальный обменный курс (сомы за доллар США, средний показатель (проценты, г/г))	Не применимо	10.8
* предварительная оценка Национального статистического комитета Кыргызской Республики		
** предварительная оценка Министерства экономики и коммерции Кыргызской Республики		

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ):

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

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

Создание временной структуры вероятности дефолта:

При расчете ОКУ, как указано выше, для стадии 1 используется средневзвешенный показатель PD (с учетом макроэкономического фактора), а для стадий 2 и 3 используется средневзвешенная величина PD за весь срок кредита (с учетом макроэкономического коэффициента).

Показатели вероятности дефолта (PD, %) для кредитов рассчитываются при помощи метода марковских цепей, а именно матриц перехода по интервалам периодов просрочки в определенном анализируемом периоде. В качестве такого периода Банк применил интервал в 7 лет. Годовой интервал выбран в соответствии со средним сроком кредита, который составляет 7 лет.

Для расчета показателя PD все кредиты распределяются по портфелям и стадиям. Далее тот же самый портфель кредитов распределяется по группам в соответствии с категориями данных в конце анализируемого периода.

Расчет показателей LGD

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LTV рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Расчет показателей EAD

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе

исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

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

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

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Отдельный рынок заемных средств

Прочие заемные средства, полученные от МФКР, Государственной ипотечной компании, Российско-Кыргызского фонда развития («РКФР») и Таласского благотворительного фонда «Бакубат», представляют собой отдельный рынок в силу специфики клиентов и условий кредитования.

Специфический характер клиентов и условия кредитования включают конкретную отрасль экономики, географический регион, период и срок погашения, а также конкретную процентную ставку, которую Банк определяет при дальнейшем кредитовании своих клиентов. Эта процентная ставка будет отражать кредитный риск заемщика с учетом цели кредита, суммы кредита, валюты, срока действия и минимальной прибыли банка, которая определяется кредитором.

Ключевые источники неопределенности оценок

Ниже приведены ключевые оценки, которые руководство использовало в процессе применения учетной политики Банка и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Определение количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение перспективной информации, относящейся к каждому сценарию. При оценке ОКУ Банк использует обоснованную и поддерживаемую перспективную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. см. Примечание 30 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности сообщенного ОКУ к изменениям в расчетной информации в будущем.

Оценка справедливой стоимости и процесс оценки. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует рыночные данные в той степени, в какой они имеются. Если такие входные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке текущей стоимости см. в Примечании 28.

4.1 Реклассификация

Банк изменил представление амортизации гранта в 2021 году. Амортизация гранта показана отдельно вместо взаимозачета с процентными расходами. В соответствии с презентацией 2021 года, 23,242 тыс. сом были реклассифицированы из процентных расходов на амортизацию государственных субсидий в 2020 году.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	3,422,536	1,988,220
Остатки счета типа "ностро" в Национальном Банке КР	2,092,600	1,060,570
Счета типа "ностро" в других банках		
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	1,113,871	817,241
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	70,490	551,463
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	29,271	8,153
- с кредитным рейтингом ниже В+	25,299	91,165
- без присвоенного кредитного рейтинга	52,407	42,952
Итого корреспондентские счета в других банках	1,291,338	1,510,974
Денежные эквиваленты		
- Срочный депозит в НБКР с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, рейтинг В	1,600,000	1,500,000
- Ценные бумаги со сроком погашения до 30 дней	929,840	-
- Ценные бумаги, купленные по РЕПО	125,431	-
Итого денежные эквиваленты	2,655,271	1,500,000
Итого денежные средства и их эквиваленты	9,461,745	6,059,764
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6,410)	(425)
Итого денежные средства и их эквиваленты	9,455,335	6,059,339

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года, остатки в НБКР включают в себя обязательные резервы в НБКР в размере 1,537,794 тыс. сом и 833,804 тыс. сом, соответственно. Снятие средств Банком с таких счетов неограничено законодательством Кыргызской Республики.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Moody's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Счета и депозиты в банках не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет 2 банка (31 декабря 2020 года: 4 банка), на долю которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 5,351,013 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 3,372,249 тыс. сом).

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в других финансовых учреждениях	849,995	2,016
Депозиты в НБКР	236,290	283,559
Кредиты, выданные финансовым институтам	27,399	79,386
Начисленные проценты	106	309
Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,113,790	365,270
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24,860)	-
Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,088,930	365,270

По состоянию на 31 декабря 2021 года, депозиты в других финансовых учреждениях включают в себя страховой депозит от Frontera Capital Frontier на сумму 847,586 тыс. сом со сроком погашения 26 июня 2023 года, который служил обеспечением по кредиту, предоставленному Frontera Capital Frontier (Примечание 16) (31 декабря 2020 года: ноль).

7. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,455,071	23,836,195
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,633,021)	(2,091,250)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	22,822,050	21,744,945

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,721,044	4,441,248
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,721,044	4,441,248
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные малым предприятиям	15,028,920	14,368,967
Ипотечные кредиты	2,484,306	2,129,555
Финансовая аренда	2,023,084	1,883,460
Потребительские кредиты	1,197,717	1,012,965
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	20,734,027	19,394,947
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	25,455,071	23,836,195
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,633,021)	(2,091,250)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	22,822,050	21,744,945

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. кредиты, предоставленные клиентам, осуществляют свою деятельность в Кыргызской Республике, что представляет собой полную географическую концентрацию в одном регионе.

(а) Финансовая аренда:

В состав кредитов, выданных клиентам, включаются следующие суммы дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды сельскохозяйственного оборудования, в которых Банк выступает арендодателем:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На срок до одного года	624,419	588,970
На срок более одного года, но менее пяти лет	1,774,443	1,551,613
На срок более пяти лет	299,030	187,757
Минимальные арендные платежи	2,697,892	2,328,340
За вычетом незаработанного финансового дохода	(674,808)	(444,880)
	2,023,084	1,883,460
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(129,157)	(103,583)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1,893,927	1,779,877

В течение года дебиторская задолженность по финансовой аренде увеличилась по следующим причинам: повышение цен на технику в связи с соответствующим повышением таможенных пошлин на импорт из стран, не входящих в Евразийский таможенный союз, наряду с повышением валютного курса, а также увеличением объема финансовой аренды сельхозтехники.

Банк заключил договоры финансовой аренды в качестве арендодателя на тракторы, комбайны, промышленное оборудование, навесное оборудование, спецтехника, легковые автомобили, племенной КРС. Средний срок финансовой аренды составляет 6 лет с последующим выкупом в

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

случае полной выплаты кредита. Как правило, эти договоры аренды не включают варианты продления или досрочного расторжения.

Банк не подвержен валютному риску по договорам аренды, так как все договора аренды выражены в сомах. Риск остаточной стоимости арендуемого оборудования не является значительным из-за существования вторичного рынка оборудования.

(b) Анализ кредитного качества:

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Пояснение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2» и «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 3 выше.

	31 декабря 2021 г.			
тыс.сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- Непросроченные	1,390,475	651,973	500,936	2,543,384
Просроченные на срок менее 30 дней	-	44,091	-	44,091
Просроченные на срок 30-59 дней	-	13,320	154,703	168,023
Просроченные на срок 60-89 дней	-	294,823	-	294,823
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	480,900	480,900
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,189,823	1,189,823
	1,390,475	1,004,207	2,326,362	4,721,044
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43,695)	(262,562)	(1,600,830)	(1,907,087)
Балансовая стоимость	1,346,780	741,645	725,532	2,813,957
Кредиты, выданные малым предприятиям				
- Непросроченные	13,089,881	1,152,745	61,864	14,304,490
Прочроченные на срок менее 30 дней	51,003	64,599	17,577	133,179
Просроченные на срок 30-59 дней	168	48,441	41,301	89,910
Просроченные на срок 60-89 дней	-	23,971	47,724	71,695
Прочроченные на срок 90-179 дней	-	-	74,539	74,539
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	355,107	355,107
	13,141,052	1,289,756	598,112	15,028,920
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(100,005)	(175,218)	(248,732)	(523,955)
Балансовая стоимость	13,041,047	1,114,538	349,380	14,504,965
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	2,188,739	202,852	32,993	2,424,584
Прочроченные на срок менее 30 дней	22,835	16,452	1,865	41,152
Просроченные на срок 30-59 дней	190	8,237	-	8,427
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,940	-	1,940
Прочроченные на срок 90-179 дней	-	-	5,310	5,310
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	2,893	2,893
	2,211,764	229,481	43,061	2,484,306
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,268)	(18,587)	(8,062)	(36,917)

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Балансовая стоимость	2,201,496	210,894	34,999	2,447,389
Финансовый лизинг				
- Непросроченные	1,760,022	227,813	16,616	2,004,451
Прочроченные на срок менее 30 дней	3,984	1,481	-	5,465
Просроченные на срок 30-59 дней	-	8,343	97	8,440
Просроченные на срок 60-89 дней	-	-	-	-
Прочроченные на срок 90-179 дней	-	-	3,255	3,255
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,473	1,473
	1,764,006	237,637	21,441	2,023,084
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29,297)	(89,034)	(10,826)	(129,157)
Балансовая стоимость	1,734,709	148,603	10,615	1,893,927
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1,061,375	63,623	5,357	1,130,355
Прочроченные на срок менее 30 дней	5,590	6,181	85	11,856
Просроченные на срок 30-59 дней	-	8,963	968	9,931
Просроченные на срок 60-89 дней	-	3,240	1,459	4,699
Прочроченные на срок 90-179 дней	-	-	12,145	12,145
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	28,731	28,731
	1,066,965	82,007	48,745	1,197,717
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,071)	(8,312)	(20,522)	(35,905)
Балансовая стоимость	1,059,894	73,695	28,223	1,161,812
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	18,183,787	1,838,881	711,359	20,734,027
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(146,641)	(291,151)	(288,142)	(725,934)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	18,037,146	1,547,730	423,217	20,008,093
Итого кредитов, выданных клиентам	19,574,262	2,843,088	3,037,721	25,455,071
Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки	(190,336)	(553,713)	(1,888,972)	(2,633,021)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	19,383,926	2,289,375	1,148,749	22,822,050

В таблице ниже приведена информация о качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс.сом				31 декабря
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2020 г.
				Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- Непросроченные	1,242,033	280,867	935,480	2,458,380
Прочроченные на срок менее 30 дней	109	13,801	52,424	66,334
Просроченные на срок 30-59 дней	-	506,291	46,713	553,004
Просроченные на срок 60-89 дней	-	106,030	41,151	147,181
Прочроченные на срок 90-179 дней	-	-	184,728	184,728
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,031,621	1,031,621
	1,242,142	906,989	2,292,117	4,441,248
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24,662)	(240,645)	(915,258)	(1,180,565)
Балансовая стоимость	1,217,480	666,344	1,376,859	3,260,683
Кредиты, выданные малым предприятиям				
- Непросроченные	12,330,254	751,304	705,247	13,786,805
Прочроченные на срок менее 30 дней	87,404	22,219	26,764	136,387
Просроченные на срок 30-59 дней	-	57,370	17,722	75,092

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Просроченные на срок 60-89 дней	-	11,938	8,855	20,793
Прочроченные на срок 90-179 дней	-	-	263,984	263,984
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	85,906	85,906
	12,417,658	842,831	1,108,478	14,368,967
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92,838)	(165,897)	(328,272)	(587,007)
Балансовая стоимость	12,324,820	676,934	780,206	13,781,960
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1,581,285	160,083	362,178	2,103,546
Прочроченные на срок менее 30 дней	3,111	8,860	852	12,823
Просроченные на срок 30-59 дней	-	6,759	-	6,759
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,801	-	1,801
Прочроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,905	1,905
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	2,721	2,721
	1,584,396	177,503	367,656	2,129,555
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,058)	(37,499)	(109,503)	(174,060)
Балансовая стоимость	1,557,338	140,004	258,153	1,955,495
Финансовый лизинг				
- Непросроченные	1,571,615	179,823	72,570	1,824,008
Прочроченные на срок менее 30 дней	2,358	6,177	156	8,691
Просроченные на срок 30-59 дней	-	7,992	81	8,073
Просроченные на срок 60-89 дней	-	22,774	205	22,979
Прочроченные на срок 90-179 дней	-	-	23	23
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	19,686	19,686
	1,573,973	216,766	92,721	1,883,460
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,032)	(52,392)	(38,159)	(103,583)
Балансовая стоимость	1,560,941	164,374	54,562	1,779,877
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	872,468	44,124	63,050	979,642
Прочроченные на срок менее 30 дней	10,811	1,442	2,740	14,993
Просроченные на срок 30-59 дней	-	6,189	2,054	8,243
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,208	566	1,774
Прочроченные на срок 90-179 дней	-	-	4,087	4,087
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	4,226	4,226
	883,279	52,963	76,723	1,012,965
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,023)	(9,616)	(21,396)	(46,035)
Балансовая стоимость	868,256	43,347	55,327	966,930
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	16,459,306	1,290,063	1,645,578	19,394,947
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(147,951)	(265,404)	(497,330)	(910,685)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	16,311,355	1,024,659	1,148,248	18,484,262
Итого кредитов, выданных клиентам	17,701,448	2,197,052	3,937,695	23,836,195
Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки	(172,613)	(506,049)	(1,412,588)	(2,091,250)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва ожидаемые кредитные убытки	17,528,835	1,691,003	2,525,107	21,744,945

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Модифицированные финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, кредиты, просроченные на срок менее 90 дней, отнесенные в приведенных выше таблицах к Стадии 3, представлены, главным образом, кредитами, реструктуризованными из-за финансовых трудностей заемщиков, по которым еще не прошел период оздоровления.

(с) Имеющееся обеспечение и другие средства повышения качества кредита:

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Недвижимость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззалоговые (необеспеченные)	Итого 31 декабря 2021 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,721,044	(1,907,087)	2,813,957	2,445,959	157,702	210,296	2,813,957
Кредиты, выданные малым предприятиям	15,028,920	(523,955)	14,504,965	12,601,045	16,688	1,887,232	14,504,965
Ипотечные кредиты	2,484,306	(36,917)	2,447,389	2,447,389	-	-	2,447,389
Финансовая аренда	2,023,084	(129,157)	1,893,927	1,893,927	-	-	1,893,927
Потребительские кредиты	1,197,717	(35,905)	1,161,812	927,858	7,129	226,825	1,161,812
Итого кредитов, выданных клиентам	25,455,071	(2,633,021)	22,822,050	20,316,178	181,519	2,324,353	22,822,050

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Недвижимость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззалоговые (необеспеченные)	Итого 31 декабря 2020 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,441,248	(1,180,565)	3,260,683	3,242,672	-	18,011	3,260,683
Кредиты, выданные малым предприятиям	14,368,967	(587,007)	13,781,960	12,149,704	9,205	1,623,051	13,781,960
Ипотечные кредиты	2,129,555	(174,060)	1,955,495	1,955,495	-	-	1,955,495
Финансовая аренда	1,883,460	(103,583)	1,779,877	1,778,433	1,444	-	1,779,877
Потребительские кредиты	1,012,965	(46,035)	966,930	733,935	6,602	226,393	966,930
Итого кредитов, выданных клиентам	23,836,195	(2,091,250)	21,744,945	19,860,239	17,251	1,867,455	21,744,945

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

(d) Справедливая стоимость имеющегося обеспечения:

Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью обеспечения должно быть не менее 80%.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость залога на дату займа до его текущей стоимости с учетом предполагаемых изменений стоимости объектов имущества. Банк также может произвести индивидуальную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, если возникнет какое-либо указание на обесценение.

(e) Изъятые обеспечение:

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 250,418 тыс. сом (в 2020 году: 1,089,537 тыс. сом). Данные активы представлены в строке «Прочие активы» как изъятые имущество. Практика Банка заключается в продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

(f) Заложенные активы:

По состоянию на 31 декабря 2021 года, кредиты с чистой балансовой стоимостью 1,108,761 тыс. сом и справедливой стоимостью 1,102,530 тыс. сом, служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Национальным банком Кыргызской Республики (на 31 декабря 2020 года: 1,761,012 тыс. сом и 1,751,464 тыс. сом, соответственно) (Примечание 14).

Также, кредиты с чистой балансовой стоимостью 1,730,560 тыс. сом и справедливой стоимостью 1,545,063 тыс. сом (на 31 декабря 2020 года: 2,542,985 тыс. сом и 2,370,168 тыс. сом, соответственно), служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Российско-Кыргызским Фондом развития (Примечание 16).

(g) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам:

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

31 декабря 2021 года	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Кредиты, выданные на сельское хозяйство			
Животноводство, включая:	9,453,135	(138,394)	9,314,741
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	7,033,453	(91,452)	6,942,001
- Коневодство	1,242,104	(9,441)	1,232,663
- Разведение овец	890,818	(8,529)	882,289
- Прочие	286,760	(28,972)	257,788
Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:	3,155,131	(192,868)	2,962,263
- Финансовая аренда	2,233,709	(168,137)	2,065,572
- Зерновые	342,512	(3,721)	338,791
- Овощеводство	220,905	(7,867)	213,038
- Прочие	358,005	(13,143)	344,862
Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства	46,842	(6,696)	40,146
Всего кредитов на сельское хозяйство	12,655,108	(337,958)	12,317,150
Обрабатывающая промышленность	2,929,366	(711,625)	2,217,741
Торговля	2,632,415	(582,135)	2,050,280
Ипотечные кредиты	2,484,826	(36,919)	2,447,907
Услуги	1,777,083	(515,224)	1,261,859
Потребительские кредиты	1,198,700	(35,909)	1,162,791
Строительство	637,311	(314,204)	323,107
Транспорт	603,288	(16,673)	586,615
Прочие займы для малого бизнеса	536,974	(82,374)	454,600
Итого кредиты клиентам	25,455,071	(2,633,021)	22,822,050

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля по отраслям на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Кредиты, выданные на сельское хозяйство			
Животноводство, включая:	9,396,871	(211,670)	9,185,201
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	6,789,712	(117,704)	6,672,008
- Коневодство	1,329,329	(19,078)	1,310,251
- Разведение овец	796,623	(7,433)	789,190
- Прочие	481,207	(67,455)	413,752
Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:	2,771,484	(130,815)	2,640,669
- Финансовая аренда	1,883,460	(103,583)	1,779,877
- Зерновые	274,691	(3,878)	270,813
- Овощеводство	258,186	(9,035)	249,151
- Прочие	355,147	(14,319)	340,828
Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства	32,951	(912)	32,039
Всего кредитов на сельское хозяйство	12,201,306	(343,397)	11,857,909
Обрабатывающая промышленность	2,842,149	(485,028)	2,357,121
Торговля	2,695,435	(463,505)	2,231,930
Ипотечные кредиты	2,129,555	(174,060)	1,955,495
Услуги	1,729,045	(337,796)	1,391,249
Потребительские кредиты	1,012,965	(46,034)	966,931
Строительство	635,177	(211,920)	423,257
Транспорт	551,463	(28,399)	523,064
Прочие займы для малого бизнеса	39,100	(1,111)	37,989
Итого кредиты клиентам	23,836,195	(2,091,250)	21,744,945

(h) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеется 1 заемщик, на долю которого приходилось бы более 10% собственного капитала (31 декабря 2020 года: 3 заемщика).

(i) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

Ниже приведена информация о реструктурированных кредитах клиентам, обратившимся в Банк в течение 2021 и 2020 годов, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены. Реструктуризация кредита представляет собой изменение условий кредитного договора в связи с ухудшением финансового положения заемщика. Пролонгация кредита является продлением срока выплаты основной суммы по кредиту и процентов и является составной частью реструктуризации кредита.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

Индустрия	Реструктуризиро- ванные кредиты	Пролонгирован- ные кредиты	ОКУ	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.
Обслуживание	542,596	150,947	(534,966)	158,577
Торговля	362,971	302,817	(583,135)	82,653
Строительство	322,881	41,928	(314,204)	50,605
Производство и обработка	168,433	655,660	(717,467)	106,626
Животноводство	88,104	172,490	(147,658)	112,936
Ипотека	36,052	5,762	(36,941)	4,873
Садоводство и сельское хозяйство	23,583	13,093	(24,731)	11,945
Потребительские кредиты	8,185	34,652	(36,032)	6,805
Агросервис	4,675	477	(5,142)	10
Другие	892	4,774	(961)	4,705
Итого	1,558,372	1,382,600	(2,401,237)	539,735

Индустрия	Реструктуризиро- ванные кредиты	Пролонгирован- ные кредиты	ОКУ	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.
Обслуживание	562,674	200,864	(259,602)	503,936
Строительство	322,900	57,654	(177,488)	203,066
Торговля	274,574	111,685	(102,618)	283,641
Производство и обработка	170,674	673,562	(316,690)	527,546
Животноводство	82,041	240,027	(92,169)	229,899
Садоводство и сельское хозяйство	31,811	40,216	(13,678)	58,349
Ипотека	30,941	5,952	(7,169)	29,724
Потребительские кредиты	10,678	51,170	(15,409)	46,439
Финансовый лизинг	19,519	44,986	(29,886)	34,619
Агросервис	7,401	1,972	(3,190)	6,183
Другие	1,316	1,505	(662)	2,159
Итого	1,514,529	1,429,593	(1,018,561)	1,925,561

8. Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021	Средне- взвешенная процентная ставка	31 декабря 2020	Средне- взвешенная процентная ставка
Находящиеся в собственности Банка и оцениваемые по амортизированной стоимости				
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	4,703,785	9.03	1,754,671	10.23
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(22,203)		(10,699)	
Итого	4,681,582		1,743,972	

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020, инвестиционные ценные бумаги находятся в Стадии 1. Инвестиционные ценные бумаги не просрочены.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

(а) Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2021 года, инвестиции в ценные бумаги на общую сумму 135,000 тыс. сом служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Национальным банком Кыргызской Республики (на 31 декабря 2020 года: 240,000 тыс. сом) (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиций в ценные бумаги на общую сумму 660,618 тыс. сом служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Российско-Кыргызским фондом развития (на 31 декабря 2020 года: 511,243 тыс. сом) (Примечание 16).

9. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Земля, здания и сооружения	Офисное оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Программное обеспечение	Активы в форме права пользования	Итого
ПО СТОИМОСТИ							
1 января 2020 года	239,819	472,037	211,648	82,942	140,352	187,617	1,334,415
Поступления	2,102	26,575	4,957	12,466	34,609	30,902	111,611
Выбытия	(2,380)	(10,029)	(2,753)	(1,019)	-	(68,256)	(84,437)
Перемещения	-	8	(8)	-	-	-	-
31 декабря 2020 года	239,541	488,591	213,844	94,389	174,961	150,263	1,361,589
Поступления	9,553	44,351	9,767	1,924	104,990	34,503	205,088
Выбытия	(1,599)	(14,196)	(5,627)	(4,565)	(878)	(30,627)	(33,645)
Модификации	-	-	-	-	-	63,505	63,505
31 декабря 2021	247,495	518,746	217,984	91,748	279,073	241,491	1,596,537
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ							
1 января 2020	(44,660)	(206,607)	(93,045)	(27,557)	(51,005)	(45,629)	(468,503)
Износ и амортизация за год	(9,215)	(50,414)	(28,414)	(16,367)	(10,533)	(47,394)	(162,337)
Выбытия	1,607	9,984	2,753	616	-	66,434	81,394
Перемещения	-	(8)	8	-	-	-	-
31 декабря 2020	(52,268)	(247,045)	(118,698)	(43,308)	(61,538)	(26,589)	(549,446)
Износ и амортизация за год	(8,400)	(53,013)	(26,985)	(11,028)	(16,272)	(56,362)	(172,060)
Выбытия	1,599	14,196	5,627	3,250	876	210	25,758
31 декабря 2021	(59,069)	(285,862)	(140,056)	(51,086)	(76,934)	(82,741)	(695,748)
31 декабря 2021	188,426	232,884	77,928	40,662	202,139	158,750	900,789
31 декабря 2020	187,273	241,546	95,146	51,081	113,423	123,674	812,143

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года стоимость полностью амортизированных основных средств составила 198,401 тыс. сом и 174,449 тыс. сом, соответственно.

Активы в форме права пользования Банка включают в себя аренду зданий для филиалов и сберегательных касс. В договорах аренды не предусмотрено автоматическое продление. Средний

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

срок аренды составляет 4 года (2020: 3 года). Сроки погашения обязательств по аренде представлены в Примечании 18.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Расходы на амортизацию	56,362	47,394
Расходы по процентам	7,280	5,339
Расходы по аренде	4,817	6,445

10. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Дебиторская задолженность МФКР от процентным субсидиям	112,698	179,804
Дебиторская задолженность по переводу денежных средств	181,456	55,013
Прочая дебиторская задолженность	26,365	12,461
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(26,948)</i>	<i>(13,940)</i>
Итого прочих финансовых активов	293,571	233,338
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Активы, изъятые в результате взыскания	593,138	712,806
Предоплата за оборудование по договорам финансовой аренды	25,258	48,943
Прочие предоплаты	21,676	48,559
Материалы и запасы	19,092	17,331
Инвестиционная недвижимость	3,507	3,329
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1,662	-
Предоплата по налогу за прибыль	-	2,983
Итого прочих нефинансовых активов	664,333	833,951
Итого прочие активы	957,904	1,067,289

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 250,418 тыс. сом (в 2020 году: 1,089,537 тыс. сом). Данные активы представлены в строке «Прочие активы» как активы, изъятые в результате взыскания. Практика Банка заключается в продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

11. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Средства банков и других финансовых учреждений (резидентов)	110,719	56,611
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений (нерезидентов)	66,626	58,170
Корреспондентские счета других банков	3,510	3,187
Итого	180,855	117,968

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Банка не было банков или финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Банка.

12. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	9,678,476	5,774,403
- Срочные депозиты	4,910,892	3,399,501
	14,589,368	9,173,904
<i>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	2,095,224	1,895,027
- Срочные депозиты	6,176,778	4,904,858
	8,272,002	6,799,885
Итого	22,861,370	15,973,789

На 31 декабря 2021 и 2020 годов, клиентские депозиты в размере 9,808,414 тыс. сом и 5,816,514 тыс. сом (43% and 36%), соответственно, были получены от 5 клиентов, что представляет значительную концентрацию.

13. Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредиты на предоставление клиентам финансового лизинга	1,479,641	1,007,233
Субординированный заем	909,178	908,877
Кредиты на финансирование сельского хозяйства	391,813	670,591
Кредиты для финансирования субъектов предпринимательства	399,181	459,553
Субординированные займы для международных проектов	125,507	200,165
Прочие	2,079	2,079
Итого	3,307,399	3,248,498

В случае ликвидации Банка субординированные обязательства погашаются после того, как Банк полностью погасит требования вкладчиков и всех прочих кредиторов Банка.

а) Кредиты на предоставление клиентам финансового лизинга

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Банка были следующие кредиты на предоставление финансовой аренды потребителям:

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Валюта	Номи- нальная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	2021 Тыс. сом	2020 Тыс. сом
Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)	Сом	5%	1 марта 2021	12 апреля 2028	542,247	-
Кредит от Евразийского банка развития	Сом	5%	12 декабря 2014	15 декабря 2024	354,946	496,513
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от правительства Китайской Народной Республики – Лизинг 4)	Сом	0%	27 июля 2011	24 декабря 2024	171,622	197,783
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от правительства Республики Турция - Лизинг 3)	Сом	2%	18 марта 2013	19 февраля 2033	153,479	165,064
Кредит КНР (Лизинг 6)	Сом	1.5%	29 декабря 2021	28 июня 2029	85,365	
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайская Народная Республика)	Сом	2%	28 июня 2019	28 июня 2029	69,776	76,909
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на разработку сельскохозяйственной техники (бюджетный кредит)	Сом	0%	1 Августа 2012	15 сентября 2027	62,443	70,964
Кредит США USAID (Лизинг 6)	Сом	1.5%	29 декабря 2021	29 декабря 2041	29,983	
Кредит Турция (Лизинг 6)	Сом	1.5%	29 декабря 2021	29 декабря 2041	9,780	
					1,479,641	1,007,233

Кредиты Китайской Народной Республики (КНР), США USAID и Турция (Лизинг 6)

22 декабря 2021 года в целях оказания государственной поддержки сельским товаропроизводителям по техническому оснащению и модернизации машинно-тракторного парка, а также развития лизинга сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другого оборудования для сельского хозяйства, Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении кредитов в сумме 85,365 тыс. сом, 29,983 тыс. сом и 8,780 тыс. сом с процентной ставкой 1.5% для открытия отдельной кредитной линии по предоставлению сельскохозяйственной, перерабатывающей техники (зерноуборочные, кормоуборочные, кукурузоуборочные комбайны, свеклоуборочные, фасолеуборочные и сеноуборочные машины) в лизинг. Кредиты по данной программе выдаются заемщикам в сомах на срок до 10 лет по ставке 4.5%.

На дату возникновения этот кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии (Примечание 15).

Кредит от Евразийского банка развития

13 ноября 2014 года Банк подписал соглашение с МФКР и Министерством сельского хозяйства и мелиорации Кыргызской Республики о предоставлении бюджетной ссуды в сумме, не превышающей 20,000 тыс. долларов США, которые были предоставлены Кыргызской Республике

**Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)**

Евразийским фондом развития из источников Антикризисного фонда Евразийского экономического союза. Кредит предоставлен сроком на 10 лет по ставке 5% в рамках проекта «Финансирование поставок сельскохозяйственной техники в Кыргызскую Республику». Из этих средств банк выдает кредиты в сомах сельскому хозяйству на приобретение техники под 9% годовых на срок до 7 лет. Собственный вклад должен быть внесен лизингополучателем в денежном выражении в размере не менее 20% от стоимости предмета лизинга без учета прочих прямых затрат.

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2021 года, остаток по данному кредиту составляет 354,946 тыс. сом.

Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)

В 2021 году, на возвратном счете в Национальном банке Кыргызской Республики были накоплены средства за счет средств Антикризисного фонда Евразийского экономического сообщества по ранее предоставленному кредиту в рамках соглашения о предоставлении инвестиционного кредита из средств Антикризисного фонда Евразийского экономического сообщества.

1 марта 2011 года Правительство Кыргызской Республики подписало соглашение с Евразийским банком развития о предоставлении кредита из этих средств для целей предоставления сельскохозяйственной техники в лизинг сельскохозяйственным субъектам по ставке 5%. Кредиты из этих фондов предоставляются лизингополучателям на срок до 7 лет по ставке 9%. Собственный вклад должен быть внесен лизингополучателем в денежном выражении в размере не менее 20% от стоимости предмета лизинга без учета прочих прямых затрат.

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность составляет 542,247 тыс. сом.

Кредит на предоставление финансовой аренды потребителям (помощь от правительства Китайской Народной Республики (КНР) – Лизинг 4)

27 июля 2011 года Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении беспроцентного займа на сумму 197,935 тыс. сом из финансовых средств в рамках гранта правительства Китайской Народной Республики. Целью кредита является оказание государственной поддержки и развитие лизинга сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другой техники для сельского хозяйства. 12 октября 2015 года Банк подписал дополнительное соглашение с МФКР на предоставление дополнительных денежных средств в сумме 120,500 тыс. сом с нулевой процентной ставкой из финансовых средств по гранту Китайской Народной Республики, накопленных на счетах Национального Банка Кыргызской Республики, для открытия отдельной кредитной линии по лизингу сельскохозяйственной техники сельским товаропроизводителям.

Из этих средств банк выдает кредиты на приобретение сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другого оборудования для сельского хозяйства по процентной ставке 6-9% в зависимости от размера собственного вклада заемщика.

**Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)**

На дату возникновения этот кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии (Примечание 15).

Кредит на предоставление финансовой аренды клиентам от правительства Республики Турция (Лизинг 3)

18 марта 2013 года Банк подписал долговое обязательство с МФКР о предоставлении кредита в размере 232,832 тыс. сом с процентной ставкой 2%. Целью кредита является предоставление технического кредита в виде тракторов в количестве 225 единиц для дальнейшей передачи их в лизинг сельским товаропроизводителям. Лизинг тракторов предоставляется на срок до 7 лет с процентной ставкой от 8 до 11% в зависимости от суммы собственного вклада заемщика.

На дату возникновения этот кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии (Примечание 15).

Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайская Народная Республика)

24 мая 2019 года Банк подписал кредитный договор с МФКР о предоставлении кредита в размере 102,500 тыс. сом с процентной ставкой 2% из средств, накопленных на возвратных счетах в Национальном банке Кыргызской Республики по ранее предоставленным грантам Китая, Турецкой Республики и USAID. Кредиты по данной программе выдаются заемщикам в сомах на срок до 10 лет по ставке 6%.

На дату возникновения этот кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии (Примечание 15).

Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на разработку сельскохозяйственной техники (бюджетный кредит)

1 августа 2012 года Банк подписал договор с МФКР о предоставлении беспроцентного бюджетного кредита в размере 195,000 тыс. сом, в том числе паевых инвестиционных фондов возвратных грантов Правительства Японии в размере 115,000 тыс. сом и грантов от Правительства Китайской Народной Республики в размере 80,000 тыс. сом на развитие лизинга сельскохозяйственной техники и увеличение лизинговых кредитных ресурсов. Лизинг по данной программе выдается заемщикам на срок до 7 лет по ставкам с процентной ставкой от 6% до 9% в зависимости от суммы собственного вклада заемщика.

На дату возникновения этот кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии (Примечание 15).

б) Субординированный заем

21 октября 2013 года МФКР и Банк подписали соглашение №19-05/31 и дополнительные соглашения в 2014 и в 2015 годах, в соответствии с которыми Банк получил беспроцентное, бессрочное и без залоговое субординированное долговое обязательство. Долговое обязательство было получено для предоставления кредитов потребителям в целях развития растениеводства, животноводства и предоставления различных услуг. В соответствии с условиями соглашений Банк обязуется вернуть предоставленные денежные средства в случае реорганизации и изменения

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

организационно-правовой формы деятельности либо отказа от предоставления кредитов потребителям. МФКР имеет право осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных средств, путем предоставления квартальных и годовых отчетов Банком по распределению средств, а также по требованию МФКР Банк обязуется провести независимые проверки использования средств. По мнению руководства Банка, данный субординированный заем классифицируется как заем до востребования, ввиду того, что вероятность изменения организационно-правовой формы деятельности Банка, в соответствии с которой МФКР может потребовать погашение долга, не находится под контролем руководства.

с) Субординированные кредиты для международных проектов

Банк получил субординированные кредиты от МФКР в рамках международных проектов развития. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк имеет следующие субординированные кредиты для международных проектов:

	Валюта	Номинальная процентная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Институт, регулируемый государственным правом и существующей по законодательству Федеративной Республики Германия ("KfW") Проект по финансированию сбытовых цепочек аграрных производств	Сом	6%	9 ноября 2016	9 ноября 2023	53,610	83,419
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Сом	Уровень инфляции	12 октября 2012	15 ноября 2026	41,500	47,606
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Сом	6-мес. Либор + 1%	1 ноября 2011	15 мая 2022	14,621	16,312
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Сом	Уровень инфляции + 2%	26 апреля 2007	15 мая 2022	12,384	15,711
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Сом	Уровень инфляции	2 мая 2014	15 ноября 2026	3,392	3,772
Азиатский банк развития, проект развития сельского хозяйства;	Сом	Уровень инфляции	28 мая 2002	1 декабря 2021	-	33,345
					125,507	200,165

Институт, регулируемый государственным правом и существующей по законодательству Федеративной Республики Германия ("KfW")

22 сентября 2016 года Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении кредита в размере 2,000 тыс. евро с процентной ставкой 6% в рамках проекта по финансированию сбытовых цепочек аграрных производств. Кредит финансируется Институтом, деятельность которого регулируется законодательством в соответствии с законодательством Федеративной Республики Германии

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

(«KfW»). Целью кредита является финансирование субкредитов, выдаваемых Банком правомочным субзаемщикам для финансирования инвестиционных проектов.

Ковенанты

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк нарушил финансовый ковенант - индикатор рискованных кредитов в портфеле с просрочкой более 90 дней, предусмотренный в кредитном соглашении с МФКР в отношении средств, полученных от kfw. В результате общая сумма кредитной задолженности данного кредитора в размере 53,610 тыс. сом была представлена в категории риска ликвидности «до востребования и менее одного месяца» (Примечание 30).

d) Прочие кредиты от МФКР

	Валюта	Номи- нальная процентная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	20 июля 2020	20 июля 2023	238,953	268,795
Развитие труднодоступных регионов - для инвестиционных проектов	Сом	3.5%	27 декабря 2019	27 декабря 2024	102,347	133,019
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	8 апреля 2020	8 апреля 2025	80,355	100,227
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	29 мая 2020	29 мая 2025	78,123	100,227
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	20 августа 2020	20 августа 2025	78,123	100,227
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	5.5%	20 июля 2020	20 июля 2023	63,140	78,827
Развитие труднодоступных регионов для инвестиционных проектов	Сом	1.5%	25 сентября 2020	25 сентября 2025	62,320	70,057
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	25 декабря 2019	25 декабря 2024	33,910	44,923
Развитие других регионов - для пополнения оборотного капитала	Сом	5.5%	25 сентября 2020	25 сентября 2023	26,456	33,019
Развитие труднодоступных регионов - для пополнения оборотного капитала	Сом	5.5%	18 декабря 2019	18 декабря 2021	13,456	26,365
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	3.5%	25 декабря 2019	25 декабря 2022	5,499	15,604
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	6.5%	20 июля 2020	20 июля 2023	2,548	3,181
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1%	20 июля 2020	20 июля 2025	2,401	3,001
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1%	25 сентября 2020	25 сентября 2023	1,600	2,001
Прочие	Сом	0%; 6.5%	27 декабря 2012	31 декабря 2025	3,842	2,750
Финансирование сельского хозяйства - 8	Сом	3.5%	20 марта 2020	20 марта 2021	-	150,000
					793,073	1,132,223

Финансирование субъектов предпринимательства

В целях восстановления и обеспечения экономической и социальной стабильности, поддержки субъектов предпринимательства в условиях распространения коронавируса с 9 июня 2020 года Постановлением Правительства Кыргызской Республики был утверждена Программа «Финансирование субъектов предпринимательства». Программа направлена на поддержку следующих секторов бизнеса: туризм, текстильное производство, фармацевтическая промышленность, транспортные услуги; аграрный сектор, производство продуктов питания, обрабатывающая промышленность, за исключением горнодобывающей промышленности, и другие сферы экономической деятельности. Помимо ОАО «Айыл Банк», для участия в данной программе были отобраны 9 коммерческих банков Кыргызской Республики. Условия кредита, предоставляемого банками-участниками населению, отличаются в зависимости от сроков и целей. В течение 2021 года траншей в рамках данного проекта не поступало.

Банк считает, что справедливая стоимость кредитов, полученных в рамках программы «Финансирование субъектов предпринимательства» от МФКР, при первоначальном признании соответствует суммам, полученным по кредитам, поскольку они были получены в рамках государственной программы на условиях, идентичных для всех участников проекта.

Развитие регионов

6 декабря 2019 года Банк подписал соглашение с МФКР об участии в государственной программе, направленной на развитие регионов Кыргызской Республики, в частности, труднодоступных горных регионов. Условия кредитов, предоставляемых в рамках данного проекта, варьируются в зависимости от цели кредита: инвестиционные проекты до 5 лет – 1.5%, инвестиционные проекты более 5 лет – под 3.5%, на пополнение оборотных средств – 5.5%.

Банк считает, что справедливая стоимость кредитов, полученных в рамках программы «Развитие регионов» при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от МФКР, поскольку они были получены в рамках государственной программы, направленной на развитие регионов Кыргызской Республики на условиях, доступных для всех участников данного рынка.

Финансирование сельского хозяйства

12 января 2013 года Правительство Кыргызской Республики одобрило проект «Финансирование сельского хозяйства» по предоставлению субсидированных кредитов местным коммерческим банкам. В рамках данного проекта в течение 2013-2021 годов Банк заключил девять договоров с МФКР на получение субсидии с целью оказания государственной помощи сельхозпроизводителям на осенне-весенний сев, животноводство и переработку сельхозпродукции в Кыргызской Республике.

В рамках данного проекта МФКР предоставляет дополнительный процент в 11% годовых по кредитам, выданным в 2018 году, 8.33% годовых - по кредитам, выданным в 2019 году, 7.49% годовых – по кредитам, выданным в 2020 году и 6.04% годовых – по кредитам, выданным в 2021 году. Банк выдает кредиты клиентам по ставке 6% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занятых в пищевой и перерабатывающей промышленности, по ставке 8% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся переработкой зерна и мукомольной пшеницы, по ставке 10% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей,

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

занимающихся скотоводством, растениеводством и садоводством. Разница в процентах между заявленными процентами и рынком отражается как дебиторская задолженность МФКР (Примечание 10) и государственная субсидия (Примечание 15). МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение процентной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи кредитов клиентам Банком.

14. Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредиты от НБКР	965,256	1,345,913
Итого	965,256	1,345,913

Задолженность перед Национальный Банком Кыргызской Республики представляет собой займы, полученные на аукционной основе в целях рефинансирования и поддержания ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2021 года краткосрочные кредиты от НБКР были обеспечены кредитами, выданными клиентам в размере 1,089,852 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 1,761,012 тыс. сом) (Примечание 7) и инвестициями в ценные бумаги в размере 135,000 тыс. сом (31 декабря 2020: 240,000 тыс. сом) (Примечание 8).

	Валюта	Номинал ная процент ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты от НБКР	Сом	5.90%	6 июня 2018	5 июня 2022	366,219	382,870
Кредиты от НБКР	Сом	5.00%	28 мая 2020	28 мая 2022	264,702	277,791
Кредиты от НБКР	Сом	5.00%	9 апреля 2020	9 апреля 2022	132,804	150,616
Кредиты от НБКР	Сом	5.00%	28 августа 2020	25 февраля 2022	91,366	100,411
Кредиты от НБКР	Сом	4.25%	21 февраля 2020	21 февраля 2022	73,682	75,263
Кредиты от НБКР	Сом	5.00%	11 июня 2020	11 июня 2022	36,483	88,100
Кредиты от НБКР	Сом	4.50%	26 марта 2019	25 марта 2021	-	170,514
Кредиты от НБКР	Сом	4.25%	10 октября 2019	27 февраля 2021	-	100,348
Итого кредиты от НБКР					965,256	1,345,913

15. Государственная субсидия

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной	175,226	198,487
Процентные платежи, предоплаченные МФКР по проекту "Финансирование сельского хозяйства"	104,433	87,755
Итого	279,659	286,242

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

В таблице ниже представлено движение государственных субсидий за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020:

Начальное сальдо на 1 января 2021	286,242
Начисление	238,459
Амортизация государственных субсидий	(240,230)
Прочие изменения	(4,812)
Конечное сальдо на 31 декабря 2021	279,659
Начальное сальдо на 1 января 2020	304,602
Начисление	214,055
Амортизация государственных субсидий	(228,233)
Прочие изменения	(4,182)
Конечное сальдо на 31 декабря 2020	286,242

а) Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной

В течение 2021 и 2020 годов Банк признал государственные субсидии, возникшие в результате получения кредитов от МФКР по нулевой ставке и ставке ниже рыночной на предоставление финансовой аренды клиентам (Примечание 13). После первоначального признания Банк относит доход на прибыль или убыток по статье «амортизация государственной субсидии» в течение срока, соответствующего сроку портфеля выданных кредитов клиентам.

б) Процентные платежи, предоплаченные МФКР по проекту «Финансирование сельского хозяйства»:

Банк предоставляет удовлетворяющим требованиям сельскохозяйственным производителям кредиты под 6-10% годовых в зависимости от срока кредитов, используя свои собственные средства. МФКР предоставляет дополнительный процент в 11% годовых по кредитам, выданным в 2018 году, 8.33% годовых - по кредитам, выданным в 2019 году, 7.49% годовых – по кредитам, выданным в 2020 году и 6,04% годовых – по кредитам, выданным в 2021 году. Банк выдает кредиты клиентам по ставке 6% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занятых в пищевой и перерабатывающей промышленности, по ставке 8% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся переработкой зерна и мукомольной пшеницы, по ставке 10% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся скотоводством, растениеводством и садоводством. Разница в процентах между заявленными процентами и рынком отражается как дебиторская задолженность МФКР (Примечание 10) и государственная субсидия. МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение процентной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи кредитов клиентам Банком. Банк признает такое возмещение по статье «амортизация государственной субсидии» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (Примечание 21).

МФКР, в свою очередь, имеет право осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных средств и запрашивать информацию по кредитам, выданным в соответствии с данным проектом. Если МФКР будет не удовлетворен использованием средств за текущие и прошлые периоды основываясь на ежегодных проверках, средства могут быть отозваны.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

16. Прочие привлеченные средства

В нижеследующей таблице приведены данные о прочих привлеченных средствах по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года:

Контрагент	Валюта	Процентная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Государственная ипотечная компания Frontera Capital Frontier Market	Сом	7%, 8%, 9%	1 октября 2016	1 февраля 2031	2,154,713	1,658,806
Российско-Кыргызский фонд (РКФР)	Сом	10.5%	27 декабря 2021	27 октября 2024	863,822	
BlueOrchard Microfinance Fund 2	Доллар США	1%, 3%	20 июля 2016	26 декабря 2022	506,868	747,161
Российско-Кыргызский фонд (РКФР)	Евро	3.78%	18 июля 2018	20 декабря 2022	374,748	751,639
Incofin CVBA – 2	Сом	6%; 8%	3 сентября 2015	26 декабря 023	354,120	479,337
Фонд Благополучия "Бакубат Талас"	доллар США	Либор +3%	26 апреля 2018	26 апреля 022	298,432	541,420
Global Impact Micro, Small and Medium Enterprises	Сом	4%	15 января 2019	10 января 2024	242,420	151,512
BlueOrchard Microfinance Fund 1	Евро	3.65%	02 ноября 2018	2 мая 2022	207,192	438,284
	Доллар США	Либор +3%	3 июля 2018	10 июля 2022	150,628	293,990
	Доллар США	Либор +4%	15 мая 2018	16 мая 2022	53,266	207,746
Incofin CVBA - 1	Доллар США	5%	23 октября 2017	23 октября 2021	-	833,468
Micro, Small and Medium Enterprises	Сом	10.5%	24 июля 2018	24 июля 2021	-	358,289
Итого					5,206,209	6,461,652

(а) Кредиты от Государственной ипотечной компании

1 февраля 2016 года, в рамках реализации Программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» (далее – «Программа») Банк подписал Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО «Государственная ипотечная компания» (далее – «ГИК»). В соответствии с данным соглашением, ГИК предоставит Банку денежные средства для выдачи и рефинансирования ипотечных кредитов гражданам Кыргызской Республики. При этом, процентная ставка по ипотечным кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам более чем на 5%.

15 сентября 2021 года, Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК в рамках реализации Программы «Мой дом 2021-2026». Согласно соглашению, ГИК предоставил Банку дополнительные средства для выдачи и рефинансирования кредитов гражданам Кыргызской Республики. Процентная ставка по ипотечным кредитам, выдаваемым Банком из этих средств, не должна превышать 4% годовых на покупку жилой

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

недвижимости и 8% годовых на строительство жилья, ставка по которому снижается на 4% годовых после завершения строительства.

29 декабря 2021 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года на предоставление инвестиционных денежных средств Банку в размере 3,500,000 тыс. сом в рамках реализации программы на следующие цели:

- на приобретение жилья и строительства жилья по направлению «Льготная ипотека»;
- на приобретение жилья и строительства жилья по направлению «Доступная ипотека».

(b) Кредиты от Российско-Кыргызского фонда (РКФР)

2 сентября 2015 года и 5 марта 2016 в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал два соглашения с Российско-Кыргызским Фондом развития на общую сумму 950,000 тыс. сом. Кредиты должны предоставляться только для целей, оговоренных в соглашениях с РКФР, и только заемщикам, которые соответствуют определенным критериям.

11 июля 2016 года, в рамках той же программы Банк подписал третье соглашение с РКФР на кредит в размере 10,000,000 долларов США. 26 июля 2017 года Банк подписал дополнительное соглашение с РКФР на кредит в размере 1,500,000 долларов США, на финансирование программы «Интенсивные сады». В 2020 году Банк подписал еще одно соглашение с РКФР на 5,000,000 долларов США в рамках существующей программы. Процентная ставка по кредитам клиентам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 5%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, кредит, полученный от РКФР, был обеспечен кредитами, выданными клиентам, балансовой стоимостью 1,545,063 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 2,542,985 тыс. сом) (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиций в ценные бумаги на общую сумму 660,618 тыс.сом служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Российско-Кыргызским фондом развития (на 31 декабря 2020 года: 511,243 тыс. сом) (Примечание 8).

(c) Фонд благосостояния Бакубат Талас

В течение 2020 года Банк подписал два соглашения с Фондом благосостояния «Бакубат Талас» на общую сумму 150,000 тыс. сом для развития малого и среднего бизнеса и финансирования сельского хозяйства в Талаской области. Банк предоставляет кредиты по процентной ставке, не превышающей 4% от ставки, уплачиваемой Фонду благосостояния Бакубат Талас.

Руководство Банка считает, что нет других финансовых инструментов, аналогичных прочим заемным средствам, полученным от РКФР, Государственной ипотечной компании и Фонда благосостояния Бакубат Талас. И из-за специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства от РКФР, ГИК и Фонда благосостояния Бакубат Талас были получены в рамках обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

(d) Кредиты от международных финансовых институтов

27 декабря 2021 года Банк подписал новый договор с Frontera Capital Frontier на получение кредита в размере 848,000 тыс. сом с годовой процентной ставкой 10.5%. Кредит предоставляется на общекорпоративные цели. По состоянию на 31 декабря 2021 года кредит был обеспечен страховым депозитом Frontera Capital Frontier на сумму 847,586 тыс. сом. (Примечание б).

В течение 2018 года Банк подписал новые соглашения с несколькими международными финансовыми институтами. Заемные средства были получены для финансирования малых и средних предприятий.

5 мая 2018 года Банк подписал соглашение с микрофинансовой компанией BlueOrchard Microfinance Company на сумму 5,000 тыс. долларов США сроком на четыре года с процентной ставкой Libor + 4%.

26 апреля 2018 года Банк подписал соглашение с микрофинансовой компанией INCOFIN CVBA на предоставление кредита в размере 10,000 тыс. долларов США с процентной ставкой Libor + 3%.

3 июля 2018 года и 1 августа 2018 года Банк подписал соглашение с «Micro, Small & Medium Enterprises Bond S.A.» на получение кредитов в размере 3,000 тыс. долларов США и 500 тыс. долларов США, соответственно, с процентной ставкой Libor + 3%.

2 ноября 2018 года Банк подписал соглашение с Dual Return Fund SICAV (Global Impact) на получение кредита в размере 4,300 тыс. долларов США с процентной ставкой 3,65%.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года, общий непогашенный остаток по этим кредитам от международных микрофинансовых компаний составил 1,948,088 тыс. сом и 3,424,835 тыс. сом, соответственно.

(e) Ковенанты

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств и кредит, предоставленных банками и финансовыми учреждениями. Эти ковенанты включают оговоренные коэффициенты, отношения долга к собственному капиталу и различные другие коэффициенты финансовых результатов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- Качество портфеля (PAR30) не более чем 12% и качество портфеля (PAR90) не более чем 10% по кредитному договору с BlueOrchard Microfinance Fund.
- Коэффициент избыточной ликвидности не более чем 30%, PAR свыше 30+ реструктуризированные не более чем 5% и коэффициент покрытия рисков (PAR30 + более 70%) как требуется по кредитному договору с INCOFIN CVBA.
- Максимальный размер риска по кредитам, не обеспеченным залогом, не более чем 25% и доля классифицированных кредитов в кредитном портфеле не более чем 10% по кредитному договору Российско-Кыргызский Фонд Развития.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

У Банка случилось перекрестное нарушение по Frontera Capital Frontier.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, общая сумма задолженности перед этими кредиторами составила 2,451,256 тыс. сом. Руководство Банка обратилось в BlueOrchard Microfinance Fund, INCOFIN CVBA и РКФР для получения писем об отказе от требования. Банк не получил письма с отказами от требования от этих кредиторов на дату выпуска данной финансовой отчетности в связи с процессом пересмотра условий дополнительного финансирования в будущем и изменениями в финансовых условиях. Поскольку на 31 декабря 2021 года Банк не получил отказа от требования от этих кредиторов и не имел безусловного права отложить расчет на срок не менее двенадцати месяцев после отчетной даты 31 декабря 2021 года, займы классифицированы как «до востребования» и представлены как текущее обязательство в таблице по ликвидности в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- Качество портфеля (PAR30) не более чем 12% и качество портфеля (PAR90) не более чем 10% по кредитному договору с BlueOrchard Microfinance Fund.
- PAR свыше 30+ реструктуризированные не более чем 5% и коэффициент покрытия рисков (PAR30 + перенесенный) для потерь по кредитам должен быть выше 70% по кредитному договору с INCOFIN CVBA.
- Максимальный риск на капитал не более чем 25% по кредитному договору с Micro-Small & Medium Enterprises Bonds S.A.
- Максимальный размер риска по кредитам, не обеспеченным залогом не более чем 25% и доля классифицированных кредитов в кредитном портфеле не более чем 10% по кредитному договору Российско-Кыргызский Фонд Развития.
- Доля классифицированных кредитов в кредитном портфеле не более чем 10% по кредитному договору Евразийский банк развития.
- Кредитный портфель с риском PAR90 не более 5% в соответствии с требованиями кредитного договора с Минфином КР

По состоянию на 31 декабря 2020 года, остаток по займам этих кредиторов составил 4,213,050 тыс. сом. Руководство полагает, что глобальная пандемия COVID-19 повлияла на соблюдение Банком данных финансовых условий. Руководство подтверждает отсутствие перекрестного нарушения в соответствии с условиями других кредитных договоров. Руководство Банка обратилось к кредиторам о получении письма освобождения по соблюдению коэффициентов. На 31 декабря 2020 года, Банк получил письмо от INCOFIN 30 октября 2020 года. Банк получил письма от следующих кредиторов в 2021 году: Micro-Small&Medium Enterprises Bonds S.A., Российско-Кыргызский фонд развития, Евразийский банк развития. Поскольку на 31 декабря 2020 года Банк не получил отказа от требования от этих кредиторов и не имел безусловного права отложить расчет на срок не менее двенадцати месяцев после отчетной даты 31 декабря 2020 года займы классифицированы как «до востребования» и представлены как текущее обязательство в таблице по ликвидности в Примечании 30.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

(f) Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства				Итого
	Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики (Примечание 13)	Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики (Примечание 14)	Прочие заемные средства (Примечание 16)	Средства, полученные от акционера (Примечание 17)	
Остаток на 1 января 2021	3,248,498	1,345,913	6,461,652	-	11,056,063
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	766,504	-	-	-	766,504
Погашение задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(735,555)	-	-	-	(735,555)
Погашение задолженности перед Национальным Банком Кыргызской Республики	-	(379,220)	-	-	(379,220)
Поступления по прочим привлеченным средствам	-	-	1,753,168	-	1,753,168
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(3,001,395)	-	(3,001,395)
Средства, полученные от акционера	-	-	-	2,400,000	2,400,000
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	30,949	(379,220)	(1,248,227)	2,400,000	803,502
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	407	-	14,241	-	14,648
Прочие изменения					
Изменения начисленных процентов	27,545	(1,437)	(21,457)	-	4,651
Остаток на 31 декабря 2021	3,307,399	965,256	5,206,209	2,400,000	11,878,864

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

Тыс. сом	Обязательства			Итого
	Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики (Примечание 14)	Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики (Примечание 15)	Прочие привлеченные средства (Примечание 16)	
Остаток на 1 января 2020	2,633,641	1,182,746	7,180,694	10,997,081
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	1,261,052	-	-	1,261,052
Погашение задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(654,840)	-	-	(654,840)
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	-	825,000	-	825,000
Погашение задолженности перед Национальным Банком Кыргызской Республики	-	(662,407)	-	(662,407)
Поступления по прочим привлеченным средствам	-	-	234,906	234,906
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(1,775,376)	(1,775,376)
Итого изменений в связи с денежными потоками	606,212	162,593	(1,540,470)	(771,665)
г финансовой деятельности				
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	1,942	-	849,136	851,078
Прочие изменения				
Изменения начисленных процентов	6,703	574	(27,708)	(20,431)
Остаток на 31 декабря 2020	3,248,498	1,345,913	6,461,652	11,056,063

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

17. Средства, полученные от акционера

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства, полученные от акционера	2,400,000	-
Итого средства, полученные от акционера	2,400,000	-

29 ноября 2021 года, Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики было утверждено увеличение уставного капитала Банка за счет средств государственного бюджета. Банк получил средства тремя траншами: 800,000 тыс. сом 2 декабря 2021 года, 834,000 тыс. сом 9 декабря 2021 года и 766,000 тыс. сом 16 декабря 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года регистрация эмиссии акций не была завершена, и итоговая сумма не была утверждена, поэтому средства могли быть возвращены обратно. Соответственно, полученные средства были отражены в составе обязательств Банка.

18. Обязательства по аренде

Начальное сальдо на 1 января 2021	126,801
Дополнения	34,503
Прекращение аренды	(6,780)
Изменения в контракте	63,505
Арендные платежи	(62,816)
Расходы по процентам	7,280
Курсовая разница	749
Конечное сальдо 31 декабря 2021	163,242
Начальное сальдо на 1 января 2020	147,736
Дополнения	30,902
Прекращение аренды	(8,845)
Арендные платежи	(52,089)
Расходы по процентам	5,339
Курсовая разница	3,758
Конечное сальдо 31 декабря 2020	126,801

Анализ обязательств по аренде по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Год 1	51,464	34,117
Год 2	55,806	25,985
Год 3	28,068	22,414
Год 4	20,746	27,930
Год 5	11,910	9,930
Более 5 лет	12,670	16,170
Итого платежи по аренде	180,664	136,546
За вычетом: неполученных процентов	(17,422)	(9,745)
Чистая задолженность по финансовой аренде	163,242	126,801
Краткосрочная часть	47,852	30,107
Долгосрочная часть	115,390	96,694

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с кредиторами	38,134	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	15,762	11,745
Прочие финансовые обязательства	44,550	28,163
Итого прочие финансовые обязательства	98,446	39,908
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	60,780	43,566
Кредиторская задолженность по прочим налогам	55,900	22,345
Отложенные налоговые обязательства	43,008	44,123
Депозиты клиентов по хранению драгоценных металлов	12,289	12,971
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате	4,164	-
Прочие нефинансовые обязательства	38,997	16,584
Итого прочие нефинансовые обязательства	215,138	139,589
Итого прочие обязательства	313,584	179,497

20. Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

На 31 декабря 2021 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 352,462 обыкновенных акций (на 31 декабря 2020 года: 347,626 тыс. сом). Номинальная стоимость каждой акции составляет 10 тыс. сом.

10 августа 2021 года решением Общего собрания акционеров был одобрен выпуск дополнительных 4,836 простых акций путем направления 48,360 тыс. сом из нераспределенной прибыли на увеличение уставного капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: 9,706 простых акций путем направления 97,060 тыс. сом).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Акционерный капитал Банка представлен следующим количеством акций (в тысячах):

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Выпущенные акции	Итого, тыс.сом
<i>Обыкновенные акции</i>		
1 января 2020 г.	337,920	3,379,200
Выпуск акций	9,706	97,060
31 декабря 2020 г.	347,626	3,476,260
Выпуск акций	4,836	48,360
31 декабря 2021 г.	352,462	3,524,620

(b) Дополнительно оплаченный капитал

Правительством Кыргызской Республики с ноября 2017 года были предоставлены бесплатно Банку транспорт, офисная мебель, техническое и компьютерное оборудование во временное пользование на безвозмездной основе. Основные средства учитывались по справедливой стоимости как поступления к основным средствам и добавочный капитал. Банк не учитывал мебель и ИТ-оборудование как финансовую аренду в соответствии с МСФО (IFRS) 16 из-за их низкой стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, увеличение дополнительно оплаченного капитала в размере 1,669 тыс. сом включает в себя расходы на арендную плату данного имущества (на 31 декабря 2020 года 1,078 тыс. сом).

(c) Общий резерв

Согласно Устава Банк создает резерв за счет нераспределенной прибыли, который не доступен для выплаты в качестве дивидендов. Целью резерва является поддержание ликвидности и достаточности капитала Банка в случае ухудшения прибыльности Банка, реинвестирования в деятельность Банка и других целей в соответствии с решением общего собрания акционеров. Резерв также может использоваться для покрытия убытков прошлых периодов, обнаруженных в текущем периоде. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года общий резерв составлял 189,696 тыс. сом. В 2021 году в связи с пандемией отчисления в резерв будущих потребностей не было. Вся оставшаяся часть нераспределенной прибыли после выплаты дивидендов, направлена на увеличение уставного капитала.

(d) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. 22 апреля 2021 года, решением Общего собрания акционеров от 30 марта 2021 года были выплачены дивиденды в размере 48,358 тыс. сом (2020 год: 52,278 тыс. сом).

В соответствии с Инструкцией НБКР «Об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР №.18/2 от 21 июля 2004 года (дата последнего пересмотра 27 декабря 2019 года), банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2021 года требование в отношении значения индекса буфера капитала установлено на уровне не менее 20% (в 2020 году: не менее 20%).

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

21. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	2,750,765	2,483,225
Инвестиции в ценные бумаги	266,297	256,942
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	56,816	93,764
Денежные средства и их эквиваленты	1,565	969
Итого процентные доходы	3,075,443	2,834,900
Амортизация государственных субсидий	240,230	204,991
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(911,869)	(714,791)
Прочие заемные средства	(224,067)	(337,915)
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(82,493)	(131,391)
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	(59,670)	(62,581)
Процентные расходы по финансовой аренде	(7,280)	(5,339)
Договоры обратного выкупа РЕПО	(434)	(3,105)
Счета и депозиты банков	(5,337)	(1,084)
Дисконт по кредитам выданным клиентам	(59,805)	(8,380)
Прочее	(24,712)	(23,242)
Итого процентные расходы	(1,375,667)	(1,284,828)
Чистый процентный доход по процентным активам до вычета резерва на ожидаемые кредитные убытки	1,940,006	1,775,305

22. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Реализованная прибыль по валютным операциям	200,977	166,595
Нереализованный убыток от переоценки	(8,649)	(6,393)
Итого	192,328	160,202

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

23. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Денежные переводы	227,260	190,405
Расчетные операции	89,097	76,847
Операции с пластиковыми картами	37,464	24,889
Комиссии за хранение ценностей	7,237	5,774
Прочее	4,682	5,949
Итого доход по услугам и комиссии	365,740	303,864
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с пластиковыми картами	(46,900)	(46,900)
Кассовые операции	(44,977)	(44,977)
Расчетные операции	(14,190)	(14,190)
Комиссии за хранение ценностей	(3,068)	(3,068)
Прочее	(32,968)	(32,968)
Итого расходы по услугам и комиссии	(142,103)	(100,077)

24. Убытки от обесценения / (восстановления)

	2021	2020
Убытки от обесценения процентных активов:		
Убытки от обесценения кредитов клиентам	(575,556)	(181,215)
Убытки от обесценения кредитов и авансов банкам	(24,860)	-
Убытки от обесценения инвестиций в ценные бумаги	(11,504)	976
Убытки от обесценения денежных средств и их эквивалентов	(6,009)	210
	(617,929)	(180,029)
Убытки от обесценения прочих активов:		
Прочие финансовые активы	(10,279)	(1,641)
Нефинансовые активы	(116,363)	(497,690)
	(126,642)	(499,331)
Убытки от обесценения по обязательствам кредитного характера:		
Гарантии и обязательства кредитного характера	(5,924)	(4,158)

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

25. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Вознаграждения сотрудникам	(838,345)	(761,245)
Износ и амортизация	(172,060)	(162,337)
Налоги по заработной плате	(141,383)	(130,565)
Ремонт и обслуживание	(60,975)	(55,837)
Охранные услуги	(58,050)	(52,691)
Профессиональные услуги	(29,498)	(14,856)
Канцелярские и офисные принадлежности	(14,540)	(13,672)
Коммунальные услуги	(12,169)	(31,072)
Налоги, кроме налога на прибыль	(12,462)	(11,965)
Коммуникационные и информационные услуги	(9,893)	(9,512)
Реклама и маркетинг	(9,539)	(6,216)
Представительские расходы	(5,736)	(2,610)
Командировочные расходы	(4,668)	(2,909)
Аренда	(4,617)	(6,445)
Обучение	(2,507)	(1,073)
Прочие расходы	(7,898)	(7,805)
Итого операционные расходы	(1,384,340)	(1,270,810)

26. Налог на прибыль

Банк измеряет и регистрирует свою текущую задолженность по налогу на прибыль и свою налоговую базу в своих активах и обязательствах в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики, в котором Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

Текущий налог на прибыль

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

Банк подвержен определенным постоянным налоговым разницам из-за того, что определенные расходы не подлежат налогообложению, а определенные доходы рассматриваются как не облагаемые налогом в налоговых целях.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в основном связаны с различными методами / сроками признания доходов и расходов, а также с временными разностями, возникающими в результате разницы в балансовой базе налогообложения для определенных активов.

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики для расчета налогооблагаемой прибыли Банк имеет право вычесть резервы под обесценение кредитов клиентам и изъятых активов из совокупного годового дохода, начисленного в соответствии с «Положением НБКР о классификации активов и начислении сумм. резерв на покрытие возможных убытков» №9504, зарегистрированный в Министерстве Юстиций Кыргызской Республики Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года. Размер резервов на возможные потери в финансовой отчетности сформирован в соответствии с требованиями МСФО.

Ставка налога, используемая для выверки ниже, представляет собой ставку корпоративного налога в размере 10%, подлежащую уплате юридическими лицами в Кыргызской Республике с налогооблагаемой прибыли (согласно определению) в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Кредиты и авансы от банков/кредиты, выданные клиентам	(33,122)	(27,760)
Основные средства и оборудование	(20,851)	(22,439)
Активы в форме права пользования	(15,875)	(26,566)
Инвестиции в ценные бумаги	2,220	1,957
Резерв	8,296	3,231
Обязательства по аренде	16,324	27,454
Чистые обязательства по отложенному налогу	(43,008)	(44,123)
Текущие расходы по налогу на прибыль	28,312	24,291
Расход по отложенному налогу	(1,115)	8,317
Расходы по налогу на прибыль	27,197	32,608

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2021 и 2020 гг., представлена следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	250,304	196,539
Налог по установленной ставке (10%)	25,030	19,654
Невычитаемые из налогооблагаемой базы расходы	2,167	12,954
Расходы по налогу на прибыль	27,197	32,608

27. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли полностью исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Условные обязательства и кредитные обязательства		
Обязательства по займам и кредитным линиям	252,302	179,155
Гарантии	73,353	62,129
Овердрафты	1,319	3,792
	326,974	245,076
Резервы	(15,762)	(11,745)
Итого условные и кредитные обязательства	311,212	233,331

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

Кредитное качество прочих условных обязательств:

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Обязательства по займам и кредитным линиям	249,856	2,441	5	252,302
Гарантии	66,369	6,984	-	73,353
Овердрафты	1,054	245	20	1,319
Итого обязательства кредитного характера	317,279	9,670	25	326,974
Пособие по убыткам	(12,421)	(3,328)	(13)	(15,762)
Чистые обязательства кредитного характера	304,858	6,342	12	311,212

	31 декабря 2020 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Обязательства кредитного характера			
Обязательства по займам и кредитным линиям	164,717	14,438	179,155
Овердрафты	62,129	-	62,129
Гарантии	3,792	-	3,792
Итого обязательства кредитного характера	230,638	14,438	245,076
Пособие по убыткам	(5,438)	(6,307)	(11,745)
Чистые обязательства кредитного характера	225,200	8,131	233,331

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. у Банка не было значительной кредитной концентрации по обязательствам кредитного характера.

Предоставление кредитов клиентам в рамках лимитов кредитной линии утверждается Банком в индивидуальном порядке и зависит от финансовых показателей заемщиков, обслуживания долга и других условий.

27.1. Страхование

Рынок страховых услуг в Кыргызской Республике находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Кыргызской Республике. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

27.2. Незавершенные судебные разбирательства

29 ноября 2021 года Государственный комитет национальной безопасности (ГКНБ) начал проверку в отношении некоторых обесцененных кредитов Банка, выданных в течение 2017-2019 годов. На 31 декабря 2021 года, валовая балансовая стоимость данных кредитов составляет 1,650,065 тыс. сом, а соответствующий резерв на ожидаемые кредитные убытки составляет 1,305,884 тыс. сом. Кредитные досье по этим кредитам были частично изъяты правоохранительными органами. На дату настоящей финансовой отчетности не было сделано окончательных заявлений относительно процесса проверки вышеупомянутых кредитов и не было возбуждено судебных разбирательств.

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

27.3. Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение шести последующих лет.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызской Республике, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Кыргызской Республики и официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, существуют налоговые риски, что интерпретации налоговых органов могут отличаться от мнения руководства Банка и в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих налоговых органов их влияние.

27.4 Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Кыргызскую Республику, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Кыргызской Республике, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Кыргызской Республики в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

**Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)**

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и кыргызскую экономику.

В 2021 году Правительство Кыргызской Республики продолжило принимать меры, направленные на предотвращение распространения COVID-19 и его воздействия, в основном путем стимулирования населения к вакцинации, что способствовало сглаживанию последующих волн пандемии на фоне появления новых штаммов вируса. Власти не вводили карантинные меры в ответ на новые волны COVID-19.

Валовой внутренний продукт вырос на 3.6% по сравнению со снижением на 8.4% в 2020 году, что свидетельствует об устойчивом восстановлении экономики Кыргызстана. Однако инфляция оставалась высокой из-за невозможности каналов поставок, что негативно сказывается на покупательной способности населения. Это делает многих людей крайне уязвимыми перед экономическими последствиями пандемии. В целом, спрос на кредиты в частном секторе остается по-прежнему ниже, чем до пандемии.

Политическая ситуация в стране также стабилизировалась после проведения референдума об изменениях в Конституции и парламентских выборах, прозрачность которых была подтверждена международными наблюдателями.

Руководство Банка продолжает следить за текущими изменениями экономической ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания стабильности и развития Банка в ближайшем будущем.

Влияние событий выше и возможных последующих изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка сложно оценить.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

МСФО определяет справедливую стоимость как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

28.1. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе

За исключением случаев, указанных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря, 2021		31 декабря, 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	22,822,050	22,701,459	21,744,945	21,639,473
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	4,681,582	4,416,992	1,743,972	1,519,901
Текущие счета и депозиты клиентов	22,861,370	22,663,527	15,973,789	16,020,887
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	3,307,399	3,291,075	3,248,498	3,238,295
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	965,256	958,587	1,345,913	1,261,648
Прочие заемные средства	5,206,209	5,197,695	6,461,652	6,478,203

	31 декабря, 2021			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	21,445,125	1,256,334	22,701,459
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	4,416,992	-	4,416,992
Текущие счета и депозиты клиентов	-	22,663,527	-	22,663,527
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	-	-	3,291,075	3,291,075
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	958,587	-	958,587
Прочие заемные средства	-	3,263,500	1,934,195	5,197,695

	31 декабря, 2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	18,362,504	3,276,969	21,639,473
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	1,519,901	-	1,519,901
Текущие счета и депозиты клиентов	-	16,020,887	-	16,020,887
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	-	-	3,238,295	3,238,295
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	1,261,648	-	1,261,648
Прочие заемные средства	-	3,058,010	3,420,193	6,478,203

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в указанные выше категории Уровня 2 и Уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми методами оценки, с использованием рыночных ставок не скорректированных на кредитный риск.

За этот период не было никаких переводов между Уровнем 1 и 2.

Иерархия оценок справедливой стоимости:

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

29. Управление капиталом

Национальный банк Кыргызской Республики устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики как статьи, составляющие собственный капитал кредитных организаций.

В соответствии с действующими требованиями к собственному капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать следующие нормативы:

- отношение общего капитала к стоимости активов, взвешенных с учетом риска (коэффициент достаточности капитала) выше установленного минимального уровня в 12%;
- отношение капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску, выше установленного минимального уровня в 6%;
- коэффициент достаточности базового капитала первого уровня выше установленного минимального уровня в 4.5%;
- и отношение общего капитала к совокупным активам выше установленного минимального уровня в 8%.

Банк начал рассчитывать коэффициент достаточности базового капитала первого уровня с 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

В таблице далее показан анализ состава собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями регулятора, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 г. тыс. сом	31 декабря 2020 г. тыс. сом
Всего капитал (ЧСК)	4,940,463	4,998,317
Активы, взвешенные с учетом риска	25,235,470	22,224,245
Коэффициент адекватности суммарного капитала	19.6%	22.5%
Всего капитала 1 уровня	4,508,358	4,589,189
Активы, взвешенные с учетом риска	25,235,470	22,224,245
Коэффициент адекватности капитала 1 уровня	17.9%	20.6%
Базовый капитал 1 уровня	3,511,955	3,594,756
Активы, взвешенные с учетом риска	25,235,470	22,224,245
Коэффициент адекватности капитала 1 уровня	13.9%	16.2%
Всего капитала	4,940,463	4,998,317
Всего активов	39,897,033	31,792,958
Лeverаж	12.4%	15.7%

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

В соответствии с количественными показателями, установленными для обеспечения достаточности капитала, Банк обязан соблюдать требования относительно минимальных сумм и соотношения общего капитала (12%) и капитала первого уровня (6%) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов.

30. Политика управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности Банка и является важным элементом его операций. Основные риски, присущие деятельности Банка, связаны с:

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

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и лучшей мировой практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- определение основных параметров по управлению рисками, которым подвержен Банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;
- осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков;
- одобрение крупных сделок на суммы от 5% до 20% от общих активов Банка, в зависимости от характера сделки, а также всех активных операций по связанным сторонам Банка.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков посредством предоставления полномочий и определения ответственных лиц в отношении проведения политики и выполнения мер по снижению рисков Банка. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, которое осуществляется риск-менеджером Банка. В обязанности риск-менеджера Банка входит общее управление рисками, внедрение политик и процедур по рискам и осуществление контроля по их соблюдению, а также осуществление контроля по использованию общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Риск-менеджер Банка подотчетен непосредственно Совету директоров и на ежемесячной основе представляет отчет Совету директоров о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

30.1 Управление кредитным риском:

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Комитетом по управлению ликвидностью, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Первый уровень: Кредитный Комитет Банка, который уполномочен совершать кредитные операции в отношении совокупной кредитной задолженности одного заемщика в размере, не превышающем 0,8 % чистого суммарного капитала Банка, а также кредитные операции независимо от размера, если в обеспечение их предоставлены денежные средства на отдельном депозитном счете в Банке. Кредитный Комитет Банка не вправе совершать кредитные операции по связанным лицам и межбанковским размещениям.

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

Второй уровень: Кредитные комитеты филиалов и малый Кредитный комитет Банка.

Кредитные комитеты филиалов уполномочены совершать операции в отношении совокупной кредитной задолженности одного заемщика, за исключением кредитов связанным лицам, в размерах:

- по кредитам и кредитозаменителям - до (и включительно) 10,000,000 (десять миллионов) сом.

Малый Кредитный комитет Банка уполномочен совершать операции в отношении совокупной кредитной задолженности одного заемщика, за исключением кредитов связанным лицам, в размерах:

- по кредитам и кредитозаменителям - до (и включительно) 10,000,000 (десять миллионов) сом.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спреда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ) - основными функциями КУЛ является эффективное управление ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках лимитов, установленных КУАП, и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
- определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
- установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

В рамках требований законодательства Кыргызской Республики в Банке образован Комитет по управлению рисками. Он создается и формируется по решению Совета директоров, подотчетен Совету директоров и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров.

Использование прогнозной информации.

При оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, которую можно получить без

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

чрезмерных финансовых или трудовых затрат. Банк привлекает экспертов, которые используют внешнюю и внутреннюю информацию для создания «базового сценария» будущей динамики соответствующих экономических показателей, а также репрезентативного набора других возможных сценариев прогнозирования. Используемая внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, публикуемые правительством и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк анализирует вероятность этих прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный сценарий и включает информацию, используемую Банком для целей стратегического планирования и составления бюджета. Банк идентифицировал и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных потерь для каждого портфеля финансовых инструментов и, посредством статистического анализа исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Банк не менял методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

Подход к прогнозированию PD с учетом макроэкономического эффекта, используемых Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, заключается в следующем.

1. Банк определяет усредненную годовую цикличную (ТТС) матрицу путем исключения макроэкономического эффекта из анализируемых временных (PIT) матриц перехода.
2. Банк корректирует усредненную годовую цикличную матрицу перехода на спрогнозированные макроэкономические факторы (используется уравнение бета-регрессии, определенное на этапе моделирования и инкорпорируется прогнозные макро-факторы в регрессионное уравнение).
3. Банк вычисляет уровни PD для Стадий 1, 2, 3 на несколько лет (+12 месяцев, +24 месяца и +36 месяцев): на основе цепей Маркова производится расчет 12-ти месячного PD и PD всего жизненного цикла.

Внедрение надежной процедуры оценки и измерения кредитного риска для целей бухгалтерского учета, которая обеспечивает прочную основу для общих систем, инструментов и данных, используемых для оценки кредитного риска и учета ожидаемых кредитных убытков.

Предоставление консультаций, рекомендаций и специалистов различным бизнес-подразделениям с целью внедрения передовых методов управления кредитным риском в Банке.

Служба внутреннего аудита проводит регулярные аудиторские проверки, чтобы гарантировать, что существующие внутренние механизмы контроля и процедуры должным образом разработаны и внедрены.

Значительное увеличение кредитного риска. Как объяснялось в Примечании 3, Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Рейтинги внутреннего кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска Банк поручил комитету по кредитному менеджменту разработать и обеспечить функционирование системы

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

кредитных рейтингов Банка для классификации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Система кредитных рейтингов Банка включает десять категорий. Информация о кредитном рейтинге основана на наборе данных, которые определены как прогнозные данные в отношении риска дефолта и основаны на экспертном суждении в отношении кредитного риска. Анализ учитывает характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, указывающих на риск дефолта.

Кредитные рейтинги разработаны и откалиброваны для отражения риска дефолта по мере увеличения кредитного риска. По мере увеличения кредитного риска возрастают и различия в риске дефолта между разными кредитными рейтингами. При первоначальном признании каждому риску присваивается определенный кредитный рейтинг на основе доступной информации о контрагенте. Затем отслеживаются все риски и обновляется кредитный рейтинг с учетом последней информации. Применяются как стандартные процедуры мониторинга, так и процедуры, адаптированные к конкретным видам риска. Для мониторинга рисков Банка, как правило, используются следующие данные:

- История платежей, включая коэффициенты платежей и анализ сроков погашения;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи отказа в санкциях (как по запросу клиента, так и по инициативе Банка);
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономического положения;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков, связанных с кредитованием физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продукта и т.д.;
- Для рисков корпоративного кредитования: информация, полученная посредством периодической проверки файлов клиентов (включая обзор проверенной финансовой отчетности), рыночных данных, таких как котироваемые цены облигаций (если таковые имеются), а также изменения в финансовом секторе, в которой клиент работает.

Кредитные рейтинги используются в качестве основных исходных данных для оценки временной структуры вероятности дефолта по различным рискам. Банк собирает данные о результатах и вероятности дефолта и анализирует их по юрисдикциям / регионам, а также по продуктам и типам заемщиков и по кредитному рейтингу. В этом случае может использоваться как внутренняя, так и внешняя информация, в зависимости от анализируемого портфеля.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и показателями дефолтов и убытков для различных портфелей финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет. При построении прогнозных взаимосвязей и показателей Банк исходил из предположения, что влияние пандемии было включено в данные за 2021 год.

Процедура расчета ожидаемых кредитных убытков для целей бухгалтерского учета отличается от процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков для целей регулирования, хотя многие из используемых исходных данных аналогичны. Банк обеспечил использование надлежащей методологии при расчете ожидаемых кредитных убытков как для целей бухгалтерского учета, так и для целей регулирования. Основные различия между методологией, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и методологией, используемой для соблюдения нормативных требований, заключаются в следующем:

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 учитывается прогнозная информация о будущих экономических условиях.

- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 взвешивается рассчитанное значение ожидаемых убытков на вероятность реализации соответствующих сценариев прогнозов макроэкономических переменных.
- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на основе матриц перехода вероятностей используются исторические данные за 7 лет.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете и обеспечении.

	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2021 года	Обеспечение	Размер кредитного риска на 31 декабря 2021 года за вычетом обеспечения
Денежные эквиваленты*	6,032,799	-	6,032,799
Средства в банках и других финансовых институтах	1,088,930	-	1,088,930
Кредиты, предоставленные клиентам	22,822,050	(20,497,697)	2,324,353
Инвестиции в ценные бумаги	4,681,582	-	4,681,582
Прочие финансовые активы	293,571	-	293,571
Итого	34,918,932	(20,497,697)	14,421,235
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	326,974	(73,353)	253,621
Итого размер кредитного риска	35,245,906	(20,571,050)	14,674,856

	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2020 года	Обеспечение	Размер кредитного риска на 31 декабря 2020 года за вычетом обеспечения
Денежные эквиваленты*	4,071,119	-	4,071,119
Средства в банках и других финансовых институтах	365,270	-	365,270
Кредиты, предоставленные клиентам	21,744,945	(19,877,490)	1,867,455
Инвестиции в ценные бумаги	1,743,972	-	1,743,972
Прочие финансовые активы	233,338	-	233,338
Итого	28,158,644	(19,877,490)	8,281,154
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	245,076	(62,129)	182,947
Итого размер кредитного риска	28,403,720	(19,939,619)	8,464,101

* в денежные средства и их эквиваленты не включены наличные денежные средства

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течение периода, которые способствовали изменениям в резерве под убытки, а также движению резерва под убытки в течение 2021 и 2020 годов:

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	17,701,448	2,197,052	3,937,695	23,836,195
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	65,404	(65,404)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(1,573,431)	2,516,006	(942,575)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(894,771)	894,771	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	11,222,698	-	-	11,222,698
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,588,248)	(350,964)	(615,693)	(4,554,905)
Погашение основной суммы	(4,209,616)	(527,280)	34,591	(4,702,305)
Изменения в начисленных процентах	(43,993)	(31,141)	(270,733)	(345,867)
Списание	-	(410)	(335)	(745)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	19,574,262	2,843,088	3,037,721	25,455,071

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	17,576,321	103,394	3,015,299	20,695,014
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	14,417	(14,417)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(3,221,296)	3,391,978	(170,682)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(1,612,581)	1,612,581	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	9,916,835	-	-	9,916,835
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6,597,684)	(141,746)	(1,033,435)	(7,772,865)
Списание	-	-	(403)	(403)
Влияние курса валют и прочие изменения	12,855	470,424	514,335	997,614
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	17,701,448	2,197,052	3,937,695	23,836,195

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
--	---	---	---	-------

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Резерв убытков – кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года	172,613	506,049	1,412,588	2,091,250
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	7,583	(7,583)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(119,922)	412,629	(292,707)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(199,226)	199,226	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	156,007	199,771	355,778
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(4,280)	(164,441)	12,711	(156,010)
Изменения в моделях / параметрах риска	(64,737)	(57,153)	550,608	428,718
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	229,610	-	-	229,610
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(27,484)	(89,339)	(165,717)	(282,540)
Списание	-	(410)	(335)	(745)
Влияние курса валют и прочие изменения	(3,047)	(2,820)	(27,173)	(33,040)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года	190,336	553,713	1,888,972	2,633,021

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Резерв убытков – кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	347,795	11,404	1,305,286	1,664,485
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	7,488	(7,488)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(66,500)	99,034	(32,534)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(41,105)	41,105	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	316,234	97,938	414,172
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	112,717	-	-	112,717
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(228,887)	(6,617)	(110,170)	(345,674)
Влияние курса валют и прочие изменения	-	134,587	110,963	245,550
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	172,613	506,049	1,412,588	2,091,250

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ) за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (в тысячах кыргызских сом)

В следующих таблицах показаны сопоставления от начального до конечного сальдо денежных средств и их эквивалентов:

	2021	
	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
Остаток на 1 января	6,059,339	6,059,339
Чистое изменение	3,367,624	3,367,624
Влияние курса валют	34,782	34,782
Остаток на 31 декабря	9,461,745	9,461,745
	2020г.	
	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
Остаток на 1 января	6,730,453	6,730,453
Чистое изменение	(924,901)	(924,901)
Влияние курса валют	254,212	254,212
Остаток на 31 декабря	6,059,764	6,059,764

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	425	425	227	227
Чистое изменение	6,009	6,009	210	210
Влияние курса валют	(24)	(24)	(12)	(12)
Остаток на 31 декабря	6,410	6,410	425	425

В следующих таблицах показана выверка начального и конечного сальдо кредитов и авансов, выданным банкам и прочим финансовым институтам:

	2021 г.	
	Стадия 1	Итого
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		
Остаток на 1 января	365,270	365,270
Поступления	848,586	848,586
Чистое изменение	(108,249)	(108,249)
Влияние курса валют	8,183	8,183
Остаток на 31 декабря	1,113,790	1,113,790

	2020 г.	
	Стадия 1	Итого
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		
Остаток на 1 января	418	418
Чистое изменение	365,139	365,139
Влияние курса валют	(287)	(287)
Остаток на 31 декабря	365,270	365,270

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	2021 г.		2020 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам				
Остаток на 1 января	-	-	-	-
Чистое изменение	24,860	24,860	-	-
Влияние курса валют	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	24,860	24,860	-	-

В следующих таблицах показана выверка начального и конечного сальдо инвестиций в ценные бумаги по амортизированной стоимости:

	2021 г.		2020 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	1,754,671	1,754,671	2,647,394	2,647,394
Изменение в дисконте	(832,128)	(832,128)	(27,534)	(27,534)
Вновь приобретенные ценные бумаги	20,854,802	20,854,802	8,386,043	8,386,043
Погашение ценных бумаг	(17,073,560)	(17,073,560)	(9,251,232)	(9,251,232)
Остаток на 31 декабря	4,703,785	4,703,785	1,754,671	1,754,671

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в ценные бумаги по амортизированной стоимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	10,699	10,699	11,675	11,675
Вновь приобретенные ценные бумаги	12,721	12,721	2,070	2,070
Погашение ценных бумаг	(1,217)	(1,217)	(3,046)	(3,046)
Остаток на 31 декабря	22,203	22,203	10,699	10,699

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

	2021 г.			2020 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы						
Остаток на 1 января	219,398	13,940	233,338	86,112	6,696	92,808
Изменения в балансе	27,382	29,861	57,243	133,286	7,185	140,471
Влияния курсов валют	(49)	3,039	2,990	-	59	59
Остаток на 31 декабря	246,731	46,840	293,571	219,398	13,940	233,338

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

KGS'000	2021 г.			2020 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы						
Остаток на 1 января	-	13,940	13,940	5,544	6,696	12,240
Изменения в балансе	108	10,171	10,279	(5,544)	7,185	1,641
Влияния курсов валют	-	2,729	2,729	-	59	59
Остаток на 31 декабря	108	26,840	26,948	-	13,940	13,940

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных и кредитных обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

Условные и кредитные обязательства	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	230,638	14,438	-	245,076
Изменения в балансе	89,412	(4,768)	25	84,669
Влияние курса валют	(2,771)	-	-	(2,771)
Остаток на 31 декабря	317,279	9,670	25	326,974

Условные и кредитные обязательства	2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	174,928	-	-	174,928
Изменения в балансе	56,428	14,438	-	70,866
Влияние курса валют	(718)	-	-	(718)
Остаток на 31 декабря	230,638	14,438	-	245,076

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

Условные и кредитные обязательства	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	5,438	6,307	-	11,745
Изменения в балансе	8,890	(2,979)	13	5,924
Влияние курса валют	(1,907)	-	-	(1,907)
Остаток на 31 декабря	12,421	3,328	13	15,762

Условные и кредитные обязательства	2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	3,570	4,304	-	7,874
Изменения в балансе	2,155	2,003	-	4,158
Влияние курса валют	(287)	-	-	(287)
Остаток на 31 декабря	5,438	6,307	-	11,745

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

30.2 Риск ликвидности:

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает управление ликвидностью с целью обеспечения того, чтобы средства были доступны в любое время для выполнения всех обязательств по денежным потокам при наступлении срока их погашения. Политика ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

В управлении ликвидностью Банка участвуют следующие элементы:

1. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спреда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.
2. Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ). Основными функциями КУЛ является эффективное управление ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

лимитов, установленных КУАП, и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
- определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
- установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

3. Отдел риск-менеджмента. Отдел риск-менеджмента осуществляет выявление, измерение, анализ и мониторинг риска ликвидности, проводит стресс-тестирование ликвидности. Независимо от Казначейства, Отдел риск-менеджмента проводит ГЭП-анализ ликвидности Банка на ежеквартальной основе, которое выносит на рассмотрение Комитета по управлению рисками в рамках ежемесячного отчета, доводит до сведения Совета директоров и Правления Банка.

4. Казначейство. Казначейство управляет текущей и среднесрочной ликвидностью Банка, а также проводит ГЭП-анализ на ежемесячной основе, с последующим предоставлением результатов анализа на рассмотрение КУАП. Казначейство также несет ответственность за своевременное информирование КУАП и КУЛ по вопросам потенциального риска ликвидности.

Банк управляет риском ликвидности, основываясь на денежных потоках через построение ГЭП. Количественное измерение и анализ риска ликвидности включает денежные потоки, создаваемые активами, обязательствами, а также балансовыми и забалансовыми позициями в рамках ежедневных, еженедельных, ежемесячных, ежегодных и других временных горизонтов, которые должны использоваться для:

- мониторинга чистых потребностей в финансировании при нормальных условиях ведения деятельности на ежедневной основе и;
- проведения регулярного анализа денежных потоков, основанного на ряде сценариев потрясений.

В таблице ниже представлен анализ сроков погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года. Следует отметить, что отрицательный баланс ликвидности Банка связан с нарушением финансовых ковенантов, установленных кредитными соглашениями с некоторыми финансовыми учреждениями. (Примечание 13 и 16), в результате чего общая сумма задолженности перед этими кредиторами представлена во временном интервале «до 1 месяца», а также текущие счета и депозиты до востребования корпоративных клиентов и Социального фонда Кыргызской Республики.

Несмотря на то, что эти суммы были включены в категорию «До 1 месяца» в соответствии с условиями кредитных договоров, руководство считает, что существует низкая вероятность того, что эти кредиторы и клиенты потребуют досрочного погашения причитающихся сумм или принять решение о снятии большей части средств со счетов. В планы Банка по управлению отрицательным балансом ликвидности входит пересмотр установленных кредиторами лимитов финансовых ковенантов и привлечение дополнительных срочных депозитов. Кроме того, руководство считает, что акционер продолжит оказывать достаточную финансовую поддержку Банку, чтобы он мог выполнять свои обязательства в обозримом будущем, которое, по мнению руководства, составляет не менее 12 месяцев с даты составления настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5.36	2,650,091	-	-	-	-	2,650,091
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6.03	-	-	27,505	-	-	27,505
Кредиты, выданные клиентам	12.21	205,434	326,179	2,227,574	16,217,649	3,845,214	22,822,050
Инвестиции в ценные бумаги по амортизируемой стоимости	8.88	-	-	-	1,521,387	3,160,195	4,681,582
Итого активы, по которым начисляются проценты		2,855,525	326,179	2,255,079	17,739,036	7,005,409	30,181,228
Денежные средства и их эквиваленты		6,805,244	-	-	-	-	6,805,244
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		2,408	236,177	-	822,840	-	1,061,425
Прочие финансовые активы		293,571	-	-	-	-	293,571
Итого активы, по которым не начисляются проценты		7,101,223	236,177	-	822,840	-	8,160,240
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		9,956,748	562,356	2,255,079	18,561,876	7,005,409	38,341,368
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1.00	9,127	-	-	-	-	9,127
Текущие счета и депозиты клиентов	7.90	1,173,805	536,874	4,769,717	4,607,225	49	11,087,670
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	3.10	63,730	94,622	452,424	1,338,569	448,876	2,398,221
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	5.13	11,055	160,599	793,602	-	-	965,256
Прочие заемные средства	5.37	2,451,256	-	357,820	242,420	2,154,713	5,206,209
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		3,708,973	792,095	6,373,563	6,188,214	2,603,638	19,666,483
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		171,728	-	-	-	-	171,728
Текущие счета и депозиты клиентам		11,773,700	-	-	-	-	11,773,700
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики		909,178	-	-	-	-	909,178
Обязательства по аренде		4,186	8,042	35,624	103,103	12,287	163,242
Прочие обязательства		98,446	-	-	-	-	98,446
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты		12,957,238	8,042	35,624	103,103	12,287	13,116,294
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		16,666,211	800,137	6,409,187	6,291,317	2,615,925	32,782,777
Разница между активами и обязательствами		(6,709,463)	(237,781)	(4,154,108)	12,270,559	4,389,484	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(853,448)	(465,916)	(4,118,484)	11,550,822	4,401,771	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(853,448)	(1,319,364)	(5,437,848)	6,112,974	10,514,745	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		-2.23%	-3.44%	-14.18%	15.94%	27.42%	

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	2.75	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000
Кредиты и авансы банкам и финансовым учреждениям	7.00	2,016	283,559	79,695	-	-	365,270
Кредиты клиентам	11.87	1,148,538	1,535,330	6,100,317	10,079,660	2,881,100	21,744,945
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	10.23	-	-	-	1,242,919	501,053	1,743,972
Итого процентные финансовые активы		2,650,554	1,818,889	6,180,012	11,322,579	3,382,153	25,354,187
Денежные средства и их эквиваленты		4,559,339	-	-	-	-	4,559,339
Прочие финансовые активы		233,338	-	-	-	-	233,338
Итого активы, по которым не начисляются проценты		4,792,677	-	-	-	-	4,792,677
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ!		7,443,231	1,818,889	6,180,012	11,322,579	3,382,153	30,146,864
Депозиты клиентов	5.67	333,990	409,637	4,796,000	2,540,670	224,062	8,304,359
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	2.20	137,114	128,696	439,172	1,225,041	131,720	2,061,743
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	5.09	5,612	344,886	995,415	-	-	1,345,913
Прочие заемные средства	4.81	4,686,553	18,281	78,505	630,158	1,048,155	6,461,652
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		5,163,269	901,500	6,309,092	4,395,869	1,403,937	18,173,667
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		117,968	-	-	-	-	117,968
Текущие счета и депозиты клиентов		7,669,430	-	-	-	-	7,669,430
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики		-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде		208	143	4,985	68,633	1,186,755	1,186,755
Прочие финансовые обязательства		39,908	-	-	-	52,832	126,801
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты		7,827,514	143	4,985	68,633	1,239,587	9,140,862
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12,990,783	901,643	6,314,077	4,464,502	2,643,524	27,314,529
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(5,547,552)	917,246	(134,065)	6,858,077	738,629	
Разница по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты		(2,512,715)	917,389	(129,080)	6,926,710	1,978,216	
Накопленная разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(2,512,715)	(1,595,326)	(1,724,406)	5,202,304	7,180,520	
Накопленная разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах от финансовых активов		-8.33%	-5.29%	-5.72%	17.26%	23.82%	

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

В таблице ниже приводится анализ недисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	181,767	-	-	-	181,767	180,855
Текущие счета и депозиты клиентов	13,049,565	526,463	4,998,089	5,435,005	24,009,122	22,861,370
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	965,649	4,779	183,139	2,166,358	3,319,925	3,307,399
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	15,369	168,729	803,730	-	987,828	965,256
Прочие заемные средства	1,600,011	18,094	374,671	3,285,809	5,278,585	5,206,209
Обязательства по аренде	4,974	9,547	41,283	124,859	180,663	163,242
Прочие финансовые обязательства	98,446	-	-	-	98,446	98,446
Итого производные финансовые активы	15,915,781	727,612	6,400,912	11,012,031	34,056,336	32,782,777
Обязательства кредитного характера	323,952	-	-	-	323,952	323,952

В таблице ниже приводится анализ не дисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	117,968	-	-	-	117,968	117,968
Текущие счета и депозиты клиентов	8,415,098	414,313	5,045,590	2,916,811	16,791,812	15,973,789
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	144,834	143,844	443,653	2,662,937	3,395,268	3,248,498
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	5,612	347,885	1,015,695	-	1,369,192	1,345,913
Прочие заемные средства	4,777,721	29,408	131,910	2,120,733	7,059,772	6,461,652
Обязательства по аренде	1,837	178	5,697	135,486	143,198	126,801
Прочие финансовые обязательства	39,908	-	-	-	39,908	39,908
Итого производные финансовые обязательства	13,502,978	935,628	6,642,545	7,835,967	28,917,118	27,314,529
Обязательства кредитного характера	228,188	-	-	-	228,188	228,188

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

30.3 Финансовые инструменты

Рыночный риск - это риск того, что на прибыль или капитал Банка или на его способность соответствовать бизнес-целям будет неблагоприятное влияние изменения уровня стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных движений и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за пределы допустимых параметров, обеспечивая при этом оптимизацию доходности, полученной для принятого риска.

Общее управление рыночными рисками осуществляется КУАП под руководством председателя КУАП. КУАП утверждает лимиты рыночного риска на основании рекомендаций, полученных от Департамента управления рисками. Независимая оценка рыночных рисков и мониторинг соблюдения рыночных рисков осуществляется Департаментом управления рисками, который ежемесячно отчитывается перед Комитетом по управлению рисками.

Банк управляет рыночным риском, устанавливая лимиты открытой позиции в зависимости от размера портфеля для отдельных финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов убытков и регулярного контроля за их соблюдением, результаты которого анализируются и утверждаются КУАП.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок:

Риск изменения процентной ставки - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих уровней рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличить уровень процентной маржи, но они также могут снизить ее или, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к убыткам.

Объем позиций по инструментам, по которым Банк выплачивает проценты с использованием плавающей процентной ставки (в основном, шестимесячная ставка Libor в долларах США) на отчетную дату составляет 574,223 тыс. сом (2020: 1,376,476 тыс. сом).

Управление процентным риском на основе анализа сроков пересмотра процентных ставок дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2021 гг. может быть представлена следующим образом:

	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
31 декабря 2021 г.				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,763,844	2,858,387	833,104	9,455,335
Средства в банках и прочих финансовых институтах	27,968	1,059,525	1,437	1,088,930
Кредиты, предоставленные клиентам	20,174,081	2,250,298	397,671	22,822,050
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,681,582	-	-	4,681,582
Прочие финансовые активы	293,571	-	-	293,571
Итого активов	30,941,046	6,168,210	1,232,212	38,341,468
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	76,248	90,030	14,577	180,855
Текущие счета и депозиты клиентов	18,357,440	4,174,194	329,736	22,861,370
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	3,307,399	-	-	3,307,399
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	965,256	-	-	965,256
Прочие заемные средства	3,615,075	1,009,194	581,940	5,206,209
Обязательства по аренде	138,552	24,690	-	163,242
Прочие финансовые обязательства	59,746	35,564	3,136	98,446
Итого обязательств	26,519,716	5,333,672	929,389	32,782,777
Чистая позиция	4,421,330	834,538	302,823	5,558,691

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
31 декабря 2020 г.				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,450,002	2,330,987	278,350	6,059,339
Средства в банках и прочих финансовых институтах	79,695	123,462	162,113	365,270
Кредиты, предоставленные клиентам	17,629,568	3,191,370	924,007	21,744,945
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,743,972	-	-	1,743,972
Прочие финансовые активы	188,318	3,468	41,552	233,338
Итого активов	23,091,555	5,649,287	1,406,022	30,146,864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	53,782	45,795	18,391	117,968
Текущие счета и депозиты клиентов	13,000,041	2,398,068	575,680	15,973,789
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	3,228,414	20,084	-	3,248,498
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	1,345,913	-	-	1,345,913
Прочие заемные средства	2,647,944	2,623,784	1,189,924	6,461,652
Обязательства по аренде	97,108	29,693	-	126,801
Прочие финансовые обязательства	30,480	7,350	2,078	39,908
Итого обязательств	20,403,682	5,124,774	1,786,073	27,314,529
Чистая позиция	2,687,873	524,513	(380,051)	2,832,335

(а) Страновой риск

Страновой риск - это риск убытков для банка из-за изменений экономических, социальных условий и других событий в зарубежных странах в результате международного кредитования, иностранных инвестиций и других трансграничных операций.

КУАП осуществляет контроль над риском в законодательной и регулирующей сфере и оценивает его влияние на деятельность Банка. Такой подход позволяет Банку минимизировать возможные потери от колебаний инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Географическая концентрация активов и обязательств представлена ниже:

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
31 декабря 2021 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	8,215,308	126,192	-	1,113,835	9,455,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	266,089	-	-	822,841	1,088,930
Кредиты, выданные клиентам	22,822,050	-	-	-	22,822,050
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,681,582	-	-	-	4,681,582
Прочие финансовые активы	293,571	-	-	-	293,571
Итого активы	36,278,600	126,192	-	1,936,676	38,341,468
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	110,719	37,978	-	32,158	180,855
Текущие счета и депозиты клиентов	22,628,096	216,944	14,753	1,577	22,861,370
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	3,307,399	-	-	-	3,307,399
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	965,256	-	-	-	965,256
Прочие заемные средства	3,258,120	-	863,822	1,084,267	5,206,209
Обязательство по аренде	163,242	-	-	-	163,242
Прочие финансовые обязательства	98,446	-	-	-	98,446
Итого обязательства	30,531,278	254,922	878,575	1,118,002	32,782,777
Чистая позиция	5,747,322	(128,730)	(878,575)	818,674	5,558,691

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
31 декабря 2020 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4,587,743	621,151	1,886	848,559	6,059,339
Кредиты и звансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	365,270	-	-	-	365,270
Кредиты, выданные клиентам	21,744,945	-	-	-	21,744,945
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,743,972	-	-	-	1,743,972
Прочие финансовые активы	233,338	-	-	-	233,338
Итого активы	28,675,268	621,151	1,886	848,559	30,146,864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	117,968	-	-	-	117,968
Текущие счета и депозиты клиентов	15,615,251	332,719	3,332	22,487	15,973,789
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	3,248,498	-	-	-	3,248,498
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	1,345,913	-	-	-	1,345,913
Прочие заемные средства	3,080,759	-	-	3,380,893	6,461,652
Обязательства по аренде	126,801	-	-	-	126,801
Прочие финансовые обязательства	39,908	-	-	-	39,908
Итого обязательства	23,575,098	332,719	3,332	3,403,380	27,314,529
Чистая позиция	5,100,170	288,432	(1,446)	(2,554,821)	2,832,335

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлен анализ того, как движение сома по отношению к соответствующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года может вызвать увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка, описанные ниже. Этот анализ был проведен за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов, которые, по мнению Банка, вполне возможны на конец отчетного периода

	2021 г.	2020 г.
Повышение курса доллара США по отношению к сому на 30%	250,361	151,505
Повышение курса других валют по отношению к сому на 30%	90,847	(102,053)
Понижение курса доллара США по отношению к сому на 30%	(250,361)	(151,505)
Понижение курса других валют по отношению к сому на 30%	(90,847)	102,053

Ограничения анализа чувствительности. В приведенной выше таблице отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при прочих равных. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

31. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Кыргызской Республики в лице Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с участием членов Совета директоров и Правления. Общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

	2021	2020
Члены Совета директоров	3,451	3,855
Члены Правления	21,187	18,959
	24,638	22,814

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2021			31 декабря 2020		
	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка,%	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка,%	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
Текущие счета и депозиты клиентов	7,824	4.77%	22,861,370	10,708	8.11%	15,973,789

Прочие связанные стороны включают компании и государственные учреждения, над которыми Правительство Кыргызской Республики имеет контроль, совместный контроль или значительное влияние. Информация об операциях Банка с прочими связанными сторонами представлена ниже.

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2021 г.	Средняя процентная ставка,%	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	31 декабря 2020 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка,%	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- в сомах	4,828,015	6.04	9,455,335	2,560,570	2.75	6,059,339
Кредиты, предоставленные клиентам						
- в сомах	223,916	13.05	22,820,050	91,698	13.46	21,744,945
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- в сомах	4,665,582	9.03	4,681,582	1,755,071	10.23	1,743,972
Прочие активы	94,861	-	957,904	179,804	-	1,067,289
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- в сомах	8,946,618	5.47	18,357,440	6,192,942	6.55	13,000,041
- в долларах США	1,100,399	6.60	4,174,194	706,562	2.78	2,398,068
- в другой валюте	11,689		329,736	7,437	1.00	575,680
Средства, привлеченные от Министерства Финансов Кыргызской Республики						
- в сомах	3,307,399	3.09	3,307,399	2,513,165	3.28	3,228,414
- в долларах США	-	-	-	16,157	1.08	20,084
Средства, привлеченные от Национального банка Кыргызской Республики						
- в сомах	965,256	5.29	965,256	1,345,913	5.09	1,345,913
Государственные субсидии						
- в сомах	279,659	-	279,659	286,242	-	286,242
Средства, привлеченные от Российско-Кыргызского фонда развития						
- в сомах	354,120	5.90	5,206,209	479,337	6.26	6,461,652
- в долларах США	506,868	1.07	5,206,209	747,161	1.07	6,461,652
Государственная ипотечная компания						
- в сомах	2,172,763	5.40	5,206,209	1,658,806	8.18	6,461,652

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2021 и 2020 гг. в отношении операций с прочими связанными сторонами составили:

ОАО «Айыл Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	2021 г.	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	2020 г.	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы	538,270	3,075,443	554,597	2,834,900
Амортизация государственной субсидии	240,230	240,230	228,233	228,233
Процентные расходы	(477,651)	(1,375,667)	(570,654)	(1,287,828)
Комиссионные доходы	15,279	365,740	30,848	303,864
Комиссионные расходы	(47,429)	(142,103)	(39,573)	(100,077)
Операционные расходы	(153,513)	(1,384,340)	(142,212)	(1,270,810)

32. События после отчетной даты

3 марта 2022 года в Едином государственном реестре ценных бумаг Кыргызской Республики было зарегистрировано увеличение уставного капитала на 2,400,000 тыс. сом по результатам выпуска и размещения обыкновенных акций Банка.

В феврале 2022 года кыргызский сом значительно обесценился по отношению к основным иностранным валютам на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на экономику Кыргызской Республики НБКР повысил учетную ставку с 8.25% до 14.0% годовых, а также были проведены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса кыргызского сома по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность, связанная с будущим развитием геополитических рисков и их влиянием на экономику Кыргызской Республики.

С 24 февраля 2022 года, в целях снижения возможных будущих рисков, Банк перенаправил активы в российских банках-корреспондентах на другие корреспондентские счета в Корею и Германии, оставляя только суммы для обязательств Банка по системам быстрых переводов и остатки средств клиентов в российских рублях.

Руководство Банка следит за развитием экономической и политической ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем.

33. Утверждение финансовой отчетности к выпуску

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску 28 марта 2022 года.