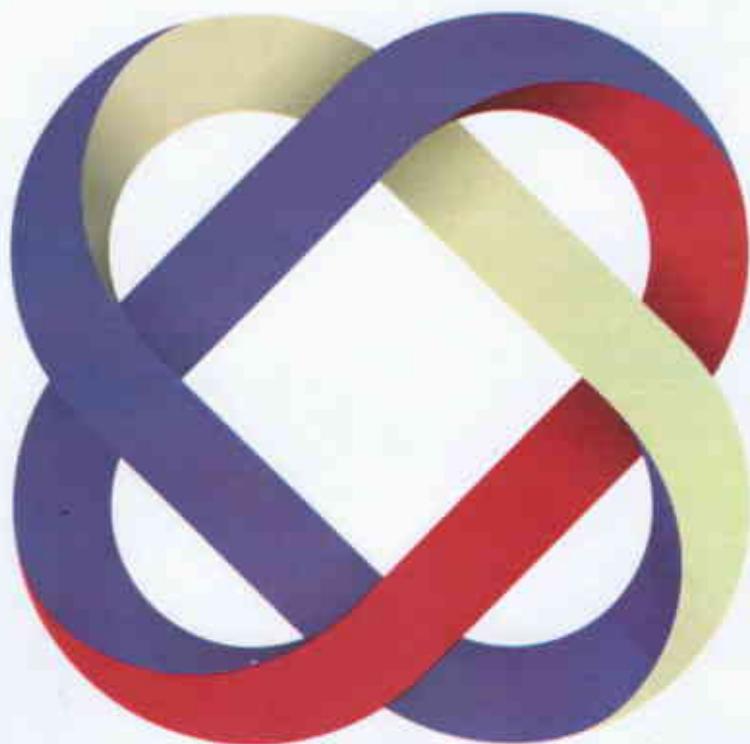


**Финансовая отчетность и отчет  
независимого аудитора**

**Закрытое Акционерное Общество  
“Банк Азии”**

31 Декабря 2021 года



# Содержание

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

## Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,  
ул. Токтогула 125/1

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

Grant Thornton LLC  
125/1 Toktogul Str  
720001 Bishkek, KR

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

Акционерам Закрытого акционерного общества "Банк Азии"

### *Мнение*

Нами проведен аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества "Банк Азии" (далее – "Банк"), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Ключевые вопросы аудита*

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

### *Резерв на ожидаемый кредитный убыток*

В примечании 4.4.6 финансовой отчётности раскрывается информация об учётной политике, а примечание 33.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

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

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

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

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили её с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банка значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчётах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, средств в других финансовых институтах, включённых в расчёты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надёжность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчётности.

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

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

## Grant Thornton

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

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

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

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

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

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

## Grant Thornton

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.

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

Юлия Хохлова  
Аудитор, руководитель проекта  
Квалификационный сертификат аудитора.  
Серия АД №0014 от 24 июля 2021 года



15 марта 2022 года  
Бишкек

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

# Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	504,608	484,399
Процентные и схожие расходы	6	(198,233)	(186,167)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>306,375</b>	<b>298,232</b>
Комиссионные доходы	7	301,639	185,593
Комиссионные расходы	7	(33,993)	(28,757)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>267,646</b>	<b>156,836</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	107,505	83,180
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		122	408
Прочие доходы		1,645	3,598
Формирование резерва по кредитным убыткам	9	(2,628)	(103,207)
Формирование/восстановление резерва под обесценение прочей собственности	21	133	(308)
Затраты на персонал	10	(269,433)	(224,829)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20	(55,487)	(47,124)
Прочие расходы	11	(101,931)	(75,739)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>253,947</b>	<b>91,047</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(29,002)	(16,862)
<b>Прибыль за год</b>		<b>224,945</b>	<b>74,185</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года		(12)	(113)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>(12)</b>	<b>(113)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>224,933</b>	<b>74,072</b>
<b>Прибыль на акцию</b>	13		
Базовая		335.74	116.52

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	1,886,635	1,757,650
Средства в других финансовых институтах	15	208,780	174,554
Производные финансовые активы	16	-	230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17	25,161	5,092
Кредиты и авансы клиентам	18	2,833,765	2,691,706
Инвестиции в ценные бумаги	19	275,465	303,791
Основные средства и нематериальные активы	20	261,128	225,999
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	33,197	32,463
Прочие активы	22	63,425	34,518
<b>Итого активы</b>		<b>5,587,556</b>	<b>5,226,003</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Привлеченные средства	23	713,772	928,793
Производные финансовые обязательства	16	4,317	3,168
Средства клиентов	24	3,804,180	3,406,078
Обязательства по текущему налогу на прибыль		9,129	6,278
Отложенное налоговое обязательство	12	13,412	4,298
Прочие обязательства	25	148,164	105,933
<b>Итого обязательства</b>		<b>4,692,974</b>	<b>4,454,548</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	26	670,000	670,000
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(363)	(351)
Нераспределенная прибыль		224,945	101,806
<b>Итого капитал</b>		<b>894,582</b>	<b>771,455</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>5,587,556</b>	<b>5,226,003</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 15 марта 2022 года

Атакишиева Земфира  
Председателя Правления



Кустебаева Назира  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	620,000	-	(238)	147,727	767,489
Прибыль за год	-	-	-	74,185	74,185
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитывающегося по ССЧПСД	-	-	(113)	-	(113)
Всего совокупный доход за год	-	-	(113)	74,185	74,072
Увеличение в уставном капитале	50,000	-	-	-	50,000
Дивиденды акционерам	-	-	-	(120,106)	(120,106)
Операции с собственниками	50,000	-	-	(120,106)	(70,106)
Остаток на 31 декабря 2020 года	670,000	-	(351)	101,806	771,455
Прибыль за год	-	-	-	224,945	224,945
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитывающегося по ССЧПСД	-	-	(12)	-	(12)
Всего совокупный доход за год	-	-	(12)	224,945	224,933
Дивиденды акционерам	-	-	-	(101,806)	(101,806)
Операции с собственниками	-	-	-	(101,806)	(101,806)
Остаток на 31 декабря 2021 года	670,000	-	(363)	224,945	894,582

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	513,965	463,187
Проценты уплаченные	(208,177)	(183,760)
Комиссии полученные	301,462	185,474
Комиссии уплаченные	(30,847)	(25,539)
Поступления от операций с иностранной валютой	108,712	82,470
Прочие доходы полученные	1,639	2,672
Общие административные расходы уплаченные	(457,181)	(305,855)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	231,773	218,649
<b>Изменение операционных активов</b>		
Потоки по производным финансовым инструментам	1,379	2,916
Средства в других финансовых организациях	(31,921)	(28,251)
Кредиты и авансы клиентам	(146,094)	(617,051)
Прочие активы	30,151	6,935
<b>Изменение операционных обязательств</b>		
Ссуды, полученные от финансовых организаций	(215,021)	327,323
Средства финансовых организаций	-	(25,428)
Средства клиентов	398,102	732,531
Прочие обязательства	42,231	19,145
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	310,600	636,769
Налог на прибыль выплаченный	(17,037)	(15,953)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	293,563	620,816

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Приобретение ценных бумаг	(40,074)	(550,870)
Погашение ценных бумаг	52,439	594,596
Покупка основных средств и нематериальных активов	(62,995)	(24,411)
Продажа основных средств и нематериальных активов	6	12
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(50,624)	19,327
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступления от увеличения капитала	-	50,000
Дивиденды выплаченные	(101,806)	(120,106)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(101,806)	(70,106)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	141,133	570,037
Изменение ожидаемых кредитных убытков	2,708	704
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,757,650	1,213,614
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(14,856)	(26,705)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 14)	1,886,635	1,757,650

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Примечания к финансовой отчётности

## 1 Основная деятельность

Закрытое акционерное общество "Банк Азии" (далее "Банк") является правопреемником Акционерного общества закрытого типа "Акционерного коммерческого банка "Банк Азии" и было зарегистрировано Генеральной дирекцией Свободной экономической зоны Кыргызской Республики 8 мая 1998 года. Банк осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее "НБ КР"). Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии номер 042 от 14 апреля 2005 года, номер 042/1 от 15 мая 2016 года и с 22 июня 2017 года Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии номер 042, выданной НБ КР в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

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

Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике.

Головной офис Банка находится по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чингиз Айтматова, 303.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет 8 филиалов и 20 сберегательных касс через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики (2020: 8 и 22 соответственно).

Количество сотрудников на 31 декабря 2021 года составляет 455 человек (2020: 458 человек).

## 2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

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

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

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

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

Настоящая финансовая отчётность отражает оценку руководством влияния бизнес-среды Кыргызской Республики на деятельность Банка. Однако будущая экономическая и политическая ситуация и её влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Тем не менее настоящая финансовая отчётность не отражает потенциальное влияние вышеуказанной неопределённости в будущем на деятельность Банка.

## 3 Основы представления отчётности

### 3.1 Применяемые стандарты

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

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

### 3.2 Принципы оценки

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

### 3.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

### 3.4 Изменения в политике бухгалтерского учета

Банк впервые применил определенные стандарты и поправки, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1-го января 2021 или после этой даты. Банк не применял любые другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были вылушены, но еще не вступили в силу.

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

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

### 3.5 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу в Банке

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

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

- МСФО 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Поправки к МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 4);
- Поступления от продажи продукции, произведённой до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства (поправки к МСФО (IAS) 16);
- Ссылки на концептуальную основу (поправки к МСФО 3);

- Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО, цикл 2018-2020 гг. (Поправки к МСФО 1, МСФО 9, МСФО 41, МСФО 16);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1);
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции».

## 4 Краткое описание основных принципов учетной политики

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

### 4.1 Отражение доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в Банк и сумма выручки может быть надежно измерена. Расходы признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, вытекут из Банка и сумма расходов может быть надежно измерена.

Ниже представленные критерии также должны быть выполнены для признания выручки:

#### *Метод эффективной процентной ставки*

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

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

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

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

#### *Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость*

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

#### *Расчёт процентных доходов и расходов*

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

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

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

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

### *Комиссионные доходы и расходы*

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

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

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

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

### *Доходы от дивидендов*

Выручка признается, когда устанавливается право Банка на получение выплаты.

### *Чистые доходы от торговли*

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

## 4.2 Переоценка иностранной валюты

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

Изменения справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, деноминированных в иностранной валюте, классифицируемых как инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный, анализируются между курсовыми разницами, возникающими в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги, и прочие изменения в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения в балансовой стоимости отражаются в собственном капитале.

Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные средства, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по справедливой стоимости, переводятся по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по

немонетарным активам, таким как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в капитал в резерв переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи. Разница в пересчете по немонетарным статьям, классифицируемые как инвестиции в акционерный капитал, в отношении которых был сделан выбор для представления последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, включены в резерв справедливой стоимости в капитале.

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

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

31 декабря 2021 года    31 декабря 2020 года

Сом/1 Американский доллар	84.7586	82.6498
Сом/1 Евро	95.7857	101.3204

### 4.3 Налогообложение

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

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

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

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

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

## 4.4 Финансовые инструменты

### 4.4.1 Признание и первоначальная оценка

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

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

### 4.4.2 Классификация

#### **Финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

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

#### **Оценка бизнес модели**

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

Рассматриваемая информация включает в себя:

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

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

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

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

При проведении оценки Банк учитывает:

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

***Реклассификации***

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

***Финансовые обязательства***

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

### 4.4.3 Выбытие

#### *Финансовые активы*

Банк прекращает признание финансового актива по истечении срока действия договорных прав на денежные потоки от финансового актива (см. Примечание 4.4.4) или передает права на получение договорных денежных потоков по сделке, в которой практически все риски и вознаграждения за владение финансовым активом передаются или в которых Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от владения и не сохраняет контроль над финансовым активом.

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

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

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

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

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

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

#### *Финансовые обязательства*

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

### 4.4.4 Модификация финансовых активов и обязательств

#### *Финансовые активы*

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

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

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

#### **Финансовые обязательства**

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

#### **4.4.5 Взаимозачёт**

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

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

#### **4.4.6 Обесценение**

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- обязательства по аренде
- кредитные обязательства, предоставленные по ставке ниже рыночной
- договоры финансовой гарантии.

Убытки от обесценения по долевым инвестициям не признаются.

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

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

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

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

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

#### **Измерение ОКУ (ECL)**

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

Банк принял политику проведения оценки в конце каждого отчетного периода того, значительно ли кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Это дополнительно объясняется в **Примечании 33.1**.

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

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

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

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

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в **Примечании 33.1.2.**

#### **Пересмотренные финансовые активы**

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

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

#### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

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

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;

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

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

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

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

#### ***Представления резервов по ОКУ в отчете о финансовом положении***

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

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

#### ***Выбытие***

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

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

#### 4.6 Средства в других финансовых организациях

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

#### 4.7 Торговые активы и обязательства

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

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

#### 4.8 Кредиты и авансы клиентам

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

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

## 4.9 Инвестиционные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 4.11 Аренда

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

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

### *Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора*

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

Банк амортизирует активы в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды. Банк также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения, если такие показатели существуют.

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

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

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

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

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

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

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

### *Банк в роли арендодателя*

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

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

## 4.12 Основные средства

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

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

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Здания и сооружения	50	2%
Мебель и оборудование	3-10	33%-10%
Компьютерное оборудование	5-7	20%-14%
Транспортные средства	5	20%
Другие	3-7	33%-14%

Улучшения арендованной собственности капитализируются и амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: оставшегося периода аренды и срока полезной службы актива. Активы, находящиеся в процессе сооружения и установки, не амортизируются.

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

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

## 4.13 Нематериальные активы

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

Отдельно приобретенные нематериальные активы первоначально учитываются по фактической стоимости. Впоследствии, нематериальные активы учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы делятся на активы с определенным сроком полезной службы и активы, срок полезной службы которых не определен. Нематериальные активы с определенным сроком полезной службы амортизируются линейным методом в течение срока их полезной службы от 3 до 10 лет и анализируются на предмет обесценения в целях выявления наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки полезной службы и методы амортизации нематериальных активов с определенным сроком службы пересматриваются по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

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

## 4.14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

При определенных обстоятельствах, активы взыскиваются вследствие не реализации кредитных обязательств. Изъятые активы оцениваются по наименьшей из фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Кроме того, в данную категорию включены активы, принадлежащие Банку, по которым приняты решения о реализации.

#### 4.15 Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, оцениваются на каждую отчетную дату на наличие любых признаков обесценения. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов представляет собой наибольшую из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу и ценность использования. При оценке ценности использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для актива.

Для актива, который не генерирует притоки денежных средств, в значительной степени независимые от притоков от других активов, возмещаемая стоимость определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли или убытка и сторнируются только в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости. Любой сторнированный убыток от обесценения сторнируется только в той мере, в какой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы не был признан убыток от обесценения.

#### 4.16 Заемные средства

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

#### 4.17 Гарантии и кредитные обязательства

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

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

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

#### 4.18 Оценочные обязательства

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

#### 4.19 Капитал

##### *Акционерный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением акций, выпущенных при объединении организаций, отражаются как

уменьшение собственных средств акционеров. Превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как эмиссионный доход.

#### *Нераспределенная прибыль*

Включает нераспределенную прибыль текущего и предыдущих периодов.

#### *Дивиденды*

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

#### *Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД*

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

## 5 Критические допущения и оценочные значения

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

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

### 5.1 Суждения

#### *Классификация финансовых активов*

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

#### *Установленные критерии расчёта ожидаемых кредитных убытков*

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

### 5.2 Допущения и неопределённость оценок

#### *Измерение справедливой стоимости*

Руководство использует методы оценки с целью определения справедливой стоимости финансовых инструментов (когда активные рыночные котировки не доступны) и нефинансовых активов. Это включает в себя разработку оценки и суждений, в соответствии с тем, как участники рынка оценят эти инструменты. Руководство основывает свои предположения, насколько это возможно, на наблюдениях рынка, но они не всегда доступны. В этом случае руководство использует имеющуюся наилучшую информацию. Предполагаемая справедливая стоимость может отличаться от фактических цен, которые будут достигнуты в результате сделки между независимыми сторонами на отчетную дату (Примечание 30.2).

### *Срок полезного использования основных средств*

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

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

### *Продолжение договора аренды*

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

### *Обесценение финансовых инструментов*

Оценка Банком того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в оценку ОКУ (см. Примечание 33.1.2), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. Примечание 4.4.6).

### *Налогообложение*

Кыргызское законодательство подвержено различным интерпретациям. См. Примечание 28.

## **6 Чистые процентные доходы**

В тысячах кыргызских сом

	2021	2020
Кредиты и авансы клиентам	446,087	411,439
Инвестиционные ценные бумаги	40,723	45,810
Средства в других финансовых институтах	17,798	27,056
Прочее	-	94
Итого процентные и схожие доходы	<u>504,608</u>	<u>484,399</u>
Средства клиентов	158,476	140,882
Средства финансовых организаций	34,144	42,470
Обязательства по финансовой аренде	4,192	2,532
Прочие процентные расходы	1,421	283
Итого процентные и схожие расходы	<u>198,233</u>	<u>186,167</u>

## 7 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Денежные переводы	162,949	96,633
Кассовые операции	116,208	62,447
Банковское обслуживание	7,985	6,088
Обслуживание кредитов	5,713	-
Выпуск гарантий и открытие аккредитивов	3,326	3,787
Выдача кредитов	1,398	12,663
Сейфовые операции	273	288
Прочие комиссионные доходы	3,787	3,687
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>301,639</b>	<b>185,593</b>
Расчётные операции	20,284	12,492
Операции с ценными бумагами	5,271	10,340
Услуги инкассации	3,402	3,202
Обслуживание счетов	1,129	682
Прочие комиссионные расходы	3,907	2,041
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>33,993</b>	<b>28,757</b>

## 8 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Торговые операции	108,596	82,074
Курсовые разницы	(1,091)	1,106
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>107,505</b>	<b>83,180</b>

## 9 Формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом	Прим	2021			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14	(2,708)	-	-	(2,708)
Средства в других финансовых институтах	15	(2,305)	-	-	(2,305)
Кредиты и авансы клиентам	18	8,687	(1,789)	(3,225)	3,673
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19	3,051	-	-	3,051
Прочие активы	22	225	-	-	225
Гарантии и кредитные линии	27	692	-	-	692
<b>Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам</b>		<b>7,642</b>	<b>(1,789)</b>	<b>(3,225)</b>	<b>2,628</b>

					2020
В тысячах кыргызских сом					
	Прим	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14	(704)	-	-	(704)
Средства в других финансовых институтах	15	2,823	-	-	2,823
Кредиты и авансы клиентам	18	65,658	19,362	14,124	99,144
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	19	7	-	-	7
Прочие активы	22	(316)	-	-	(316)
Гарантии и кредитные линии	27	2,253	-	-	2,253
<b>Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам</b>		<b>69,721</b>	<b>19,362</b>	<b>14,124</b>	<b>103,207</b>

## 10 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом		2021	2020
Затраты на персонал		231,086	192,684
Налоги и прочие платежи по заработной плате		38,347	32,145
<b>Итого затраты на персонал</b>		<b>269,433</b>	<b>224,829</b>

## 11 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом		2021	2020
Расходы по обеспечению безопасности		16,506	15,403
Расходы по обслуживанию "VISA"		12,325	9,045
Ремонт и техническое обслуживание		11,796	6,488
Расходы по обслуживанию "Элкарт"		7,387	5,380
Расходы по взносу в Фонд защиты депозитов		6,821	5,784
Канцелярские расходы		5,254	3,532
Операционная аренда		4,662	2,731
Представительские расходы		4,355	1,554
Профессиональные услуги		4,180	3,301
Услуги связи		4,179	3,460
Расходы на рекламу и публикации		3,668	2,559
Расходы на страхование		3,392	3,498
Расходы на информационные технологии		3,386	2,613
Коммунальные расходы		3,071	2,674
Командировочные расходы		1,797	609

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Расходы по возврату долгов	1,820	380
Расходы на услуги КИБ "Ишеним"	851	715
Расходы на обучение	785	400
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	402	209
Расходы на благотворительность	194	1,937
Прочие расходы	5,300	3,467
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>101,931</b>	<b>75,739</b>

## 12 Расходы по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Расход по текущему налогу	19,888	15,742
Отложенный налог	9,114	1,120
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>29,002</b>	<b>16,862</b>

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

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

В тысячах кыргызских сом	2021	Эффектив- ная ставка налога (%)	2020	Эффектив- ная ставка налога (%)
Прибыль до налогообложения	253,947		91,047	
Расход по налогу на прибыль по 10% ставке	25,395	10%	9,105	10
Доходы/расходы уменьшающие/ увеличивающие налоговую базу	3,607	1%	7,757	9
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>29,002</b>	<b>11%</b>	<b>16,862</b>	<b>19</b>

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом	2021				
	2020	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	298	(271)	27	27	-
Средства в других финансовых институтах	168	(564)	(396)	-	(396)
Прочие активы	2,739	(2,722)	17	17	-
Прочие обязательства	698	125	823	823	-
Право пользования активом	(2,587)	(2,797)	(5,384)	-	(5,384)
Обязательство по аренде	2,684	1,238	3,922	3,922	-
Кредиты и авансы клиентам	2,830	(6,184)	(3,354)	-	(3,354)
Основные средства	(11,017)	1,209	(9,808)	-	(9,808)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	104	312	416	416	-
Условные обязательства	(215)	540	325	325	-
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	<u>(4,298)</u>	<u>(9,114)</u>	<u>(13,412)</u>	<u>5,530</u>	<u>(18,942)</u>

В тысячах кыргызских сом	2020				
	2019	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	369	(71)	298	298	-
Средства в других финансовых институтах	18	150	168	168	-
Инвестиционные ценные бумаги	189	(189)	-	-	-
Прочие активы	1,436	1,303	2,739	2,739	-
Прочие обязательства	589	109	698	698	-
Право пользования активом	25	(2,612)	(2,587)	-	(2,587)
Обязательство по аренде	-	2,684	2,684	2,684	-
Кредиты и авансы клиентам	(2,766)	5,596	2,830	2,830	-
Основные средства	(2,670)	(8,347)	(11,017)	-	(11,017)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(68)	172	104	104	-
Условные обязательства	(300)	85	(215)	-	(215)
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	<u>(3,178)</u>	<u>(1,120)</u>	<u>(4,298)</u>	<u>9,521</u>	<u>(13,819)</u>

### 13 Прибыль на акцию

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Прибыль за год (в тысячах сом)	224,945	74,185
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (штук)	670,000	636,667
Базовая прибыль на акцию (сом)	335,74	116,52

### 14 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Наличные средства	830,563	1,015,818
Корреспондентские счета в банках	696,188	416,786
Корреспондентские счета в НБКР	360,155	328,025
	1,886,906	1,760,629
Вычет резерва под обесценение	(271)	(2,979)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,886,635	1,757,650

На 31 декабря 2021 года средства на корреспондентском счету в Национальном Банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2020: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драмах, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях Жэньминьби, российских рублях и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. Данный резерв на 31 декабря 2021 года составлял 316,368 тысяч сом (2020: 275,787 тысяч сом). Использование данных средств не ограничено НБКР, однако, если Банк не удерживает на корреспондентском счету минимального среднего резерва, Банк может подвергаться штрафам. В отношении обязательных резервов проценты не предусмотрены.

На 31 декабря 2021 года корреспондентские счета в других финансовых организациях суммой 618,045 тысяч сом (2020: 392,692 тысяч сом) или 89% (2020: 94%) находились в 4 банках.

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

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Стадия 1	Стадия 1
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Резерв под ОКУ на 01 января	2,979	3,683
Чистый пересчет резерва	(2,708)	(704)
Остаток на 31 декабря	271	2,979

## 15 Средства в финансовых институтах

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Кредиты, выданные финансовым организациям	127,094	175,287
Депозиты в НБКР	80,000	-
Депонированные средства в финансовых учреждениях	2,758	2,644
	<u>209,852</u>	<u>177,931</u>
Вычет резерва под обесценение	(1,072)	(3,377)
Итого средства в других финансовых институтах	<u>208,780</u>	<u>174,554</u>

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

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Стадия 1	Стадия 1
<b>Средства в других финансовых институтах</b>		
Резерв под ОКУ на 01 января	3,377	554
Чистый пересчет резерва	(2,305)	2,823
Остаток на 31 декабря	<u>1,072</u>	<u>3,377</u>

## 16 Производные финансовые инструменты

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах кыргызских сом	2021		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
<i>Валютные контракты</i>			
Валютные СПОТ - операции	59,469	-	(138)
Валютно-процентные СВОП - операции	96,780	-	(4,179)
Итого производные инструменты	<u>156,249</u>	<u>-</u>	<u>(4,317)</u>

В тысячах кыргызских сом

	2020		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
<i>Валютные контракты</i>			
Валютные СПОТ - операции	50,346	230	-
Валютные СВОП - операции	24,795	-	3,168
<b>Итого производные инструменты</b>	<b>75,141</b>	<b>230</b>	<b>3,168</b>

## 17 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (удерживаемые для продажи)

В тысячах кыргызских сом

	2021	2020
Корпоративные долговые ценные бумаги	25,161	5,092
<b>Итого торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>25,161</b>	<b>5,092</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток с учётом доходности и сроков погашения, составляют:

В тысячах кыргызских сом

	2021		2020	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные ценные бумаги	15-15,5%	2022-2023	15%	2022

## 18 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах кыргызских сом

	2021						2020
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу	1,827,834	(94,583)	1,733,251	1,763,324	(80,926)	1,682,398	
Прочие кредиты физическим лицам	718,454	(32,608)	685,846	622,498	(47,844)	574,654	
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	389,677	(16,126)	373,551	388,742	(9,769)	378,973	
Ипотечные кредиты	41,453	(336)	41,117	56,760	(1,079)	55,681	
<b>Итого</b>	<b>2,977,418</b>	<b>(143,653)</b>	<b>2,833,765</b>	<b>2,831,324</b>	<b>(139,618)</b>	<b>2,691,706</b>	

На 31 декабря 2021 года номинальная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 4% до 35% для кредитов в сомах (2020: от 6% до 35%), от 5% до 24% для кредитов в долларах США и евро (2020: от 5% до 24%).

На 31 декабря 2021 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 306,943 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 10% от общего кредитного портфеля (2020: 443,555 тысяч сом, либо 16% от общего кредитного портфеля).

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	40,061	15,235	25,630	80,926
Перенос в Стадию 1	613	(183)	(430)	-
Перенос в Стадию 2	(3,248)	4,109	(861)	-
Перенос в Стадию 3	(628)	(5,854)	6,482	-
Чистый пересчёт резерва	14,262	2,105	(3,072)	13,295
Восстановление в течении года	-	-	464	464
Списание в течении года	(69)	(32)	(1)	(102)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>50,991</b>	<b>15,380</b>	<b>28,212</b>	<b>94,583</b>

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	29,140	10,189	8,515	47,844
Перенос в Стадию 1	740	(740)	-	-
Перенос в Стадию 2	(1,232)	2,300	(1,068)	-
Перенос в Стадию 3	(491)	(2,994)	3,485	-
Чистый пересчёт резерва	(10,790)	(2,335)	(2,111)	(15,236)
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>17,367</b>	<b>6,420</b>	<b>8,821</b>	<b>32,608</b>

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	5,641	3,869	259	9,769
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(187)	187	-	-
Перенос в Стадию 3	(9)	(497)	506	-
Чистый пересчёт резерва	5,773	(1,448)	2,032	6,357
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>11,218</b>	<b>2,111</b>	<b>2,797</b>	<b>16,126</b>

В тысячах кыргызских сом				2021
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>755</b>	<b>187</b>	<b>137</b>	<b>1,079</b>
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(16)	16	-	-
Перенос в Стадию 3	-	(69)	69	-
Чистый пересчёт резерва	(558)	(111)	(74)	(743)
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>181</b>	<b>23</b>	<b>132</b>	<b>336</b>

В тысячах кыргызских сом				2020
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>5,881</b>	<b>2,194</b>	<b>12,708</b>	<b>20,783</b>
Перенос в Стадию 1	153	(153)	-	-
Перенос в Стадию 2	(363)	363	-	-
Перенос в Стадию 3	(250)	(545)	795	-
Чистый пересчёт резерва	34,706	13,376	11,184	59,266
Восстановление в течении года	-	-	943	943
Списание в течении года	(66)	-	-	(66)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>40,061</b>	<b>15,235</b>	<b>25,630</b>	<b>80,926</b>

В тысячах кыргызских сом				2020
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>4,747</b>	<b>4,915</b>	<b>4,586</b>	<b>14,248</b>
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(292)	292	-	-
Перенос в Стадию 3	(193)	(506)	699	-
Чистый пересчёт резерва	25,233	5,488	3,225	33,946
Восстановление в течении года	-	-	5	5
Списание в течении года	(355)	-	-	(355)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>29,140</b>	<b>10,189</b>	<b>8,515</b>	<b>47,844</b>

В тысячах кыргызских сом				2020
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>				
Резерв под ОКУ на 01 января	528	3,223	449	4,200
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(13)	13	-	-
Перенос в Стадию 3	-	-	-	-
Чистый пересчёт резерва	5,126	633	(190)	5,569
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5,641</b>	<b>3,869</b>	<b>259</b>	<b>9,769</b>

В тысячах кыргызских сом				2020
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Резерв под ОКУ на 01 января	164	542	10	716
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(2)	2	-	-
Перенос в Стадию 3	-	(222)	222	-
Чистый пересчёт резерва	593	(135)	(95)	363
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>755</b>	<b>187</b>	<b>137</b>	<b>1,079</b>

Увеличение ОКУ портфеля было обусловлено увеличением валового размера портфеля и движением между стадиями в результате увеличения кредитного риска и ухудшения экономических условий. Дальнейший анализ экономических факторов изложен в **Примечании 33.1.2**.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости. См. **Примечание 30**. Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам раскрывается в **Примечании 32**. Анализ кредитного, валютного риска, а также рисков ликвидности и процентной ставки представлен в **Примечании 33**. Информация о связанных сторонах представлена в **Примечании 29**.

## 19 Инвестиции в ценные бумаги

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Государственные казначейские облигации	147,884	153,388
Государственные казначейские облигации, заложенные в качестве обеспечения кредитов	131,296	151,054
	279,180	304,442
Вычет резерва под обесценение	(4,002)	(951)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>275,178</b>	<b>303,491</b>

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

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	951	944
Чистый пересчет резерва	3,051	7
Остаток на 31 декабря	4,002	951

На 31 декабря 2021 года инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 75,454 тысяч сом являются обеспечением по трём межбанковским кредитам от НБКР и в сумме 55,842 тысяч сом обеспечением по двум кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития (2020: инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 92,774 тысяч сом являются обеспечением по межбанковским кредитам от НБКР и 58,280 тысяч сом обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Номинальная стоимость	310,087	342,436
Дисконт	(36,418)	(45,100)
Начисленные проценты	5,511	7,106
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	279,180	304,442

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

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные ценные бумаги	5-15%	2022-2028	7-14%	2021-2027

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

#### *Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД*

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД</i>		
Долевые инструменты	287	300
Итого финансовые активы, оцененные по ССЧПСД	287	300

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

Долевые инструменты, включённые в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, представляют собой акции ОАО "Кыргызтелеком" и акции ЗАО "Межбанковский процессинговый центр".

## 20 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом	Земля, здания и сооружения, незавершенное строительство	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование к установке	Право пользования землей, зданиями и сооружениями		Итого
							Нематериальные активы	риальные активы	
<b>ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ</b>									
На 1 января 2020 г.	147,281	1,575	89,774	40,980	10,738	2,370	32,747	29,982	355,447
Поступления	-	-	9,014	8,567	1,461	4,525	23,236	844	47,847
Внутреннее перемещение	-	(1,575)	935	16	-	(951)	1,575	-	-
Выбытия	-	-	(5,842)	(1,705)	-	(49)	(9,208)	-	(16,904)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	6,482	-	6,482
На 31 декабря 2020 г.	147,281	-	93,781	47,858	12,199	5,895	54,832	30,826	392,672
Поступления	616	-	27,580	5,461	3,744	2,747	43,596	13,714	97,478
Выбытия	-	-	(4,571)	(1,387)	(2,451)	-	(13,646)	-	(22,055)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	(1,977)	-	(1,977)
На 31 декабря 2021 г.	147,897	-	116,780	51,952	13,492	8,642	82,805	44,540	466,118

В тысячах кыргызских сом	Земля, здания и сооружения, незавершенное строительство	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование к установке	Право пользования		Итого
							землей, зданиями и сооружениями	Нематериальные активы	
<b>НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ</b>									
На 1 января 2020 г.	19,382	966	57,453	20,810	6,568	-	16,125	15,130	136,434
Амортизационные отчисления	2,850	-	10,682	6,560	1,241	-	21,160	4,631	47,124
Внутреннее перемещение	-	(966)	-	-	-	-	966	-	-
Выбытия	-	-	(5,897)	(1,699)	-	-	(9,166)	-	(16,762)
Реклассификация в	-	-	-	-	-	-	-	-	(123)
Право пользования активом	-	-	-	-	-	-	(123)	-	-
На 31 декабря 2020 г.	22,232	-	62,238	25,671	7,809	-	28,962	19,761	166,673
<b>Амортизационные отчисления</b>									
На 31 декабря 2020 г.	2,850	-	12,691	8,378	2,091	-	23,113	6,364	55,487
Выбытия	-	-	(4,547)	(1,385)	(2,451)	-	(8,787)	-	(17,170)
На 31 декабря 2020 г.	25,082	-	70,382	32,664	7,449	-	43,288	26,125	204,990
<b>БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ</b>									
На 31 декабря 2021 г.	122,815	-	46,408	19,288	6,043	8,642	39,517	18,415	261,126
На 31 декабря 2020 г.	125,049	-	31,543	22,187	4,390	5,895	25,870	11,065	225,999
На 1 января 2020 г.	127,899	609	32,321	20,170	4,170	2,370	16,622	14,852	219,013

### Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2021 года первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, включенных в состав основных средств, составляет 49,045 тысяч сом (2020: 51,854 тысяч сом).

### Ограничения на основных средствах

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

### Договорные обязательства

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

### Право пользования активами

Банк арендует землю, здание головного офиса и помещения филиалов. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью см. **Примечание 11**, каждая аренда отражена в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Банк классифицирует свои активы в форме права пользования в основные средства, см. **Примечание 11**. Обязательства по аренде представлены в отчете о финансовом положении в строке по обязательствам, см. **Примечание 25**. Арендные платежи, как правило, фиксированные.

Преимущественно срок аренды базовых активов составляет 1 - 2 года. В некоторых договорах аренды имеется возможность продлить аренду на дополнительный срок. Банку запрещено продавать и закладывать базовые арендованные активы в качестве обеспечения.

Договор аренды земли головного офиса заключен на 49 лет. Арендные платежи являются фиксированными.

Аренда не подлежит отмене или может быть отменена только за счет существенной платы за расторжение.

## 21 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом

	2021	2020
Недвижимое имущество	44,139	44,222
Движимое имущество	83	9
	44,222	45,231
Вычет резерва под обесценения	(11,025)	(12,778)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33,197	32,453

Информация о движении резервов под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом

	2021	2020
Резерв под обесценение на 01 января	12,778	13,500
Чистое списание	(1,620)	(1,030)
Формирование/(восстановление) резерва	(133)	30
Остаток резерва под обесценение на 31 декабря	11,025	12,778

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, состоят из залогов, принятых в счет погашения кредитов и неиспользуемых в основной деятельности зданий закрытых филиалов, по которым приняты решения о продаже.

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

## 22 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Дебиторская и прочая задолженность	50,829	37,124
Прочие финансовые активы	50,829	37,124
Вычет резерва под обесценение прочих активов	(10,798)	(10,573)
Итого прочие финансовые активы	40,031	26,551
Предоплата	18,195	4,591
Материалы	4,023	3,071
Прочие нефинансовые активы	1,175	305
Итого прочие нефинансовые активы	23,394	7,967
Итого прочие активы	63,425	34,518

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

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Stage 1	Stage 1
Резерв под ОКУ на 01 января	10,573	10,889
Чистый пересчет резерва	225	(316)
Остаток на 31 декабря	10,798	10,573

## 23 Привлечённые средства

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Кредиты от НБКР	232,626	376,472
Депозиты и кредиты от прочих финансовых институтов	480,946	552,321
Прочие	200	-
Итого привлечённые средства	713,772	928,793

Процентная ставка по кредитам от НБКР составляет 5%. По кредитам от НБКР обеспечением являются ценные бумаги и права требования по кредитным договорам, заключенными между Банком и его клиентами-заёмщиками.

Депозиты и кредиты от прочих финансовых институтов включают в себя кредиты, полученные от Российско-Кыргызского фонда и кредиты, полученные от Государственной Ипотечной Компании. По данным кредитам процентная ставка составляет от 1% до 8%.

## 24 Средства клиентов

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Срочные депозиты Государственных ведомств	650,131	340,000
	650,131	340,000
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчётные счета	793,397	785,108
Срочные депозиты	224,101	145,422
	1,017,498	930,530
<i>Физические лица</i>		
Текущие/расчётные счета	630,771	697,023
Срочные депозиты	1,505,780	1,438,525
	2,136,551	2,135,548
Итого средства клиентов	3,804,180	3,406,078

Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2021 года общая сумма депозитов десяти крупных клиентов Банка составила 1,132,568 тысяч сом (2020: 799,305 тысяч сом) либо 30% от общего числа средств клиентов (2020: 24%).

На 31 декабря 2021 года номинальная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 1% до 16% в сомах (2020: от 3% до 15%) и от 1% до 9% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2020: от 1% до 9%).

## 25 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Кредиторская задолженность	51,029	40,102
Обязательства по аренде	39,218	26,836
Итого прочие финансовые обязательства	90,247	66,938
Полученные предоплаты	17,820	10,996
Прочие налоги к оплате	10,354	5,257
Резерв по неиспользованным отпускам	8,234	6,981
Резерв по условным обязательствам	3,247	2,555
Прочие обязательства	18,262	13,206
Итого прочие нефинансовые обязательства	57,917	38,995
Итого прочие обязательства	148,164	105,933

### Обязательство по аренде

Банк имеет договора аренды на головной офис и филиалы. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью (см. **Примечание 11**), каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде.

Арендные платежи имеют фиксированную плату. Арендные договора на недвижимость содержат опцион на продление аренды на дополнительный срок.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Остаток на 1 января	26,836	17,903
Поступление	42,158	27,620
Переоценка	(2,518)	1,161
Выбытие	(7,230)	(1,226)
Процентные расходы	4,168	2,531
Арендные платежи	(24,196)	(21,153)
Итого обязательства по аренде на 31 декабря	39,218	26,836

В 2021 году средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств, применяемая к обязательствам по аренде, признанным в соответствии с МСФО (IFRS) 16, составляет 9,79% (2020 10,78%).

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами.

## 26 Капитал

На 31 декабря 2021, зарегистрированный капитал Банка составляет 670,000 тысяч сом. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 сом за акцию.

Ниже указано участие в акционерном капитале акционеров, владеющих более 5% акций на 31 декабря 2021 и 2020 года:

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала
Джонг Ли Бэк	499,772	74.59	499,772	74.59
Бейшеналиева Назира	76,922	11.48	76,922	11.48
Руи Ванг	61,380	9.16	61,380	9.16
Ди Денг	31,926	4.77	31,926	4.77
	670,000	100	670,000	100

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

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

Внос в акционерный капитал Банка был произведен акционерами в кыргызских сомах, и акционеры имеют право получать дивиденды и распределение капитала также в кыргызских сомах.

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

## 27 Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

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

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Гарантии	123,402	115,428
Неиспользованная часть обязательств по предоставлению кредитов	199,964	131,132
Резерв по финансовым гарантиям	(3,247)	(2,555)
Итого обязательств кредитного характера	320,119	244,005

Анализ изменений ОКУ по финансовым гарантиям представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв ОКУ на 1 января	2,555	302
Чистый пересчёт резерва	692	2,253
Баланс на 31 декабря	3,247	2,555

## 28 Условные обязательства

### *Налоговое законодательство и судебные разбирательства*

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

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

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

### *Обязательства капитального характера*

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

## Страхование

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

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

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

## 29 Операции со связанными сторонами

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

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

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

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Акционеры	Руководство	Акционеры	Руководство
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
Остаток на 1 января	114,696	22,339	43,106	6,318
Увеличение в течение года	193,370	31,047	249,055	45,732
Уменьшение в течение года	(185,200)	(29,917)	(177,465)	(29,711)
Остаток на 31 декабря	122,866	23,469	114,696	22,339
<b>Прочие обязательства</b>				
Остаток на 1 января	-	-	-	1,052
Увеличение в течение года	-	-	-	6,562
Уменьшение в течение года	-	-	-	(7,614)
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-
<b>Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе</b>				
Процентные расходы по депозитам	2,700	124	1,075	119

### Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:

В тысячах кыргызских сом

	2021	2020
Зарплата и премии	24,387	18,685
Отчисления в социальный фонд	4,125	3,172
Итого вознаграждения руководящему персоналу	28,512	21,857

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

## 30 Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

### 30.1 Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

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

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2021

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,886,635	-	1,886,635	1,886,635
Средства в других финансовых институтах	-	208,780	-	208,780	208,780
Кредиты и авансы клиентам	-	2,833,765	-	2,833,765	2,833,765
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	275,178	-	275,178	275,178
Прочие финансовые активы	-	40,031	-	40,031	40,031
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Привлечённые средства	-	713,772	-	713,772	713,772
Средства клиентов	-	3,804,180	-	3,804,180	3,804,180
Прочие финансовые обязательства	-	90,247	-	90,247	90,247

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,757,650	-	1,757,650	1,757,650
Средства в других финансовых институтах	-	174,554	-	174,554	174,554
Кредиты и авансы клиентам	-	2,691,706	-	2,691,706	2,691,706
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	303,491	-	303,491	303,491
Прочие финансовые активы	-	26,551	-	26,551	26,551
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Привлечённые средства	-	928,793	-	928,793	928,793
Средства клиентов	-	3,406,078	-	3,406,078	3,406,078
Прочие финансовые обязательства	-	66,938	-	66,938	66,938

*Средства финансовых институтов и средства в других финансовых институтах*

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

### *Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости*

Оценочная справедливая стоимость средств, имеющих фиксированную процентную ставку, основана на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента и варьируются от 4% до 35% ежегодно (2020: от 5% до 35% ежегодно).

### *Инвестиционные ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости*

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

### *Средства финансовых организаций и клиентов*

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

## 30.2 Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2021

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	25,161	-	25,161
Инвестиции оцениваемые через ПСД	-	287	-	287
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Производные финансовые обязательства	-	4,317	-	4,317

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Производные финансовые инструменты	-	230	-	230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	5,092	-	5,092
Инвестиции оцениваемы через ПСД	-	300	-	300
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Производные финансовые обязательства	-	3,168	-	3,168

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

### *Некотируемые долговые ценные бумаги*

Для определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг Банк использует рыночный подход. В соответствии с рыночным подходом Банк использует цены и другую соответствующую информацию, генерируемую рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми ценными бумагами.

### *Некотируемые инвестиции в акционерный капитал*

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

### *Производные финансовые инструменты*

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

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

## **31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2021

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные финансовые обязательства	156,862	161,179	4,317

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2020

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Производные финансовые активы	50,116	50,346	230
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные финансовые обязательства	24,795	21,627	3,168

## 32 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Примечание 33.3 раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Банка:

В тысячах кыргызских сом

2021

	До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1,886,635	-	-	1,886,635	-	-	-	1,886,635
Средства в других финансовых институтах	92,199	18,208	40,777	151,184	67,596	-	57,596	208,780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	161	5,000	5,161	20,000	-	20,000	25,161
Кредиты и авансы клиентам	9,400	11,727	223,110	244,237	2,510,468	79,060	2,589,528	2,833,765
Инвестиции оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	287	287	287
Инвестиции учитываемые по амортизированной стоимости	1,734	1,994	64,670	68,398	134,804	71,976	206,780	275,178
Прочие финансовые активы	40,031	-	-	40,031	-	-	-	40,031
	<u>2,029,999</u>	<u>32,090</u>	<u>333,557</u>	<u>2,395,646</u>	<u>2,722,868</u>	<u>151,323</u>	<u>2,874,191</u>	<u>5,269,837</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Привлеченные средства	116,435	10,563	277,402	404,400	277,148	32,224	309,372	713,772
Средства клиентов	1,575,047	201,056	1,416,731	3,192,834	611,346	-	611,346	3,804,180
Производные финансовые обязательства	138	4,179	-	4,317	-	-	-	4,317
Прочие финансовые обязательства	52,583	3,136	13,660	69,379	20,553	315	20,868	90,247
	<u>1,744,203</u>	<u>218,934</u>	<u>1,707,793</u>	<u>3,670,930</u>	<u>909,047</u>	<u>32,539</u>	<u>941,586</u>	<u>4,612,516</u>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<u>285,796</u>	<u>(186,844)</u>	<u>(1,374,236)</u>	<u>(1,275,284)</u>	<u>1,813,821</u>	<u>118,784</u>	<u>1,932,605</u>	<u>657,321</u>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<u>285,796</u>	<u>98,952</u>	<u>(1,275,284)</u>		<u>538,537</u>	<u>657,321</u>		

	До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1,757,650	-	-	1,757,650	-	-	-	1,757,650
Средства в других финансовых институтах	3,511	-	10,126	13,637	160,917	-	160,917	174,554
Производные финансовые активы	230	-	-	230	-	-	-	230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	92	92	5,000	-	5,000	5,092
Кредиты и авансы клиентам	2,443	8,965	201,244	212,652	2,294,990	184,064	2,479,054	2,691,706
Инвестиции оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	300	300	300
Инвестиции учитываемые по амортизированной стоимости	1,729	3,536	33,549	38,814	100,817	163,860	264,677	303,491
Прочие финансовые активы	26,551	-	-	26,551	-	-	-	26,551
	1,792,114	12,501	245,011	2,049,626	2,561,724	348,224	2,909,948	4,959,574
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Привлеченные средства	127,588	8,629	449,416	585,633	303,258	39,902	343,160	928,793
Средства клиентов	1,605,650	319,661	958,385	2,883,696	522,382	-	522,382	3,406,078
Производные финансовые обязательства	-	3,168	-	3,168	-	-	-	3,168
Прочие финансовые обязательства	41,320	2,151	8,823	52,294	12,408	2,236	14,644	66,938
	1,774,558	333,609	1,416,624	3,524,791	838,048	42,138	880,186	4,404,977
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>17,556</b>	<b>(321,108)</b>	<b>(1,171,613)</b>	<b>(1,475,165)</b>	<b>1,723,676</b>	<b>308,086</b>	<b>2,029,762</b>	<b>554,597</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>17,556</b>	<b>(303,552)</b>	<b>(1,475,165)</b>		<b>248,511</b>	<b>554,597</b>		

### 33 Управление рисками

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

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

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

### *Структура управления рисками*

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

#### *Совет директоров*

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

#### *Правление*

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

#### *Кредитный комитет*

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

#### *Управление рисками*

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

#### *Внутренний аудит*

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

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

#### *Снижение риска*

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

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

### Чрезмерные концентрации риска

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

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

### 33.1 Кредитный риск

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

#### 33.1.1 Анализ кредитного качества

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

В тысячах кыргызских сом

	2021			
Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	1,190,718	-	-	1,190,718
Стандарт	696,188	-	-	696,188
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,886,906	-	-	1,886,906
Резерв под обесценение	(271)	-	-	(271)
Чистая балансовая стоимость	1,886,635	-	-	1,886,635

В тысячах кыргызских сом

2021

**Внутренний рейтинг***Средства в банках и других финансовых учреждениях*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий	80,000	-	-	80,000
Стандарт	129,852	-	-	129,852
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>209,852</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209,852</b>
Резерв под обесценение	(1,072)	-	-	(1,072)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>208,780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208,780</b>

*Кредиты и авансы клиентам*

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	2,603,668	-	-	2,603,668
Низкий	-	287,880	-	287,880
Неработающие	-	-	85,870	85,870
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,603,668</b>	<b>287,880</b>	<b>85,870</b>	<b>2,977,418</b>
Резерв под обесценение	(79,757)	(23,934)	(39,962)	(143,653)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>2,523,911</b>	<b>263,946</b>	<b>45,908</b>	<b>2,833,765</b>

*Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости*

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	279,180	-	-	279,180
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>279,180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>279,180</b>
Резерв под обесценение	(4,002)	-	-	(4,002)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>275,178</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>275,178</b>

*Прочие финансовые активы*

Высокий	-	-	-	-
Стандарт	40,197	-	-	40,197
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	10,632	10,632
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>40,197</b>	<b>-</b>	<b>10,632</b>	<b>50,829</b>
Резерв под обесценение	(166)	-	(10,632)	(10,798)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>40,031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,031</b>

В тысячах кыргызских сом

2021

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные обязательства и финансовые гарантии</i>				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	323,366	-	-	323,366
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	323,366	-	-	323,366
Резерв под обесценение по гарантиям	(3,247)	-	-	(3,247)

В тысячах кыргызских сом

2020

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	1,343,843	-	-	1,343,843
Стандарт	416,786	-	-	416,786
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,760,629	-	-	1,760,629
Резерв под обесценение	(2,979)	-	-	(2,979)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>1,757,650</b>	-	-	<b>1,757,650</b>
<i>Средства в банках и других финансовых учреждениях</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	177,931	-	-	177,931
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	177,931	-	-	177,931
Резерв под обесценение	(3,377)	-	-	(3,377)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>174,554</b>	-	-	<b>174,554</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	2,556,380	-	-	2,556,380
Низкий	-	219,247	-	219,247
Неработающие	-	-	55,697	55,697
Валовая балансовая стоимость	2,556,380	219,247	55,697	2,831,324
Резерв под обесценение	(75,597)	(29,480)	(34,541)	(139,618)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>2,480,783</b>	<b>189,767</b>	<b>21,156</b>	<b>2,691,706</b>

В тысячах кыргызских сом

2020

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	304,442	-	-	304,442
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	304,442	-	-	304,442
Резерв под обесценение	(951)	-	-	(951)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>303,491</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>303,491</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	26,700	-	-	26,700
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	10,424	10,424
Валовая балансовая стоимость	26,700	-	10,424	37,124
Резерв под обесценение	(149)	-	(10,424)	(10,573)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>26,551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,551</b>
<i>Кредитные обязательства и финансовые гарантии</i>				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	246,560	-	-	246,560
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	246,560	-	-	246,560
Резерв под обесценение по гарантиям	(2,555)	-	-	(2,555)

### 33.1.2 Оценка обесценения

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

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

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

При определении того, значительно ли возрос риск дефолта по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк учитывает разумную и обоснованную информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию, и анализ, основанный на историческом опыте Банка и экспертной оценке кредитоспособности, а также прогнозную информацию.

Тем не менее, когда прогнозная информация является более затратной, чем исторические данные (либо на индивидуальной, либо на коллективной основе), Банк использует другие критерии для определения существенного увеличения кредитного риска. Банк определяет критерии относительного

количественного увеличения вероятности дефолта (PD), которые указывают на значительное увеличение кредитного риска. Порог для увеличения PD, который следует считать значительным, варьируется в зависимости от PD при первоначальном признании.

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

#### *Критерии для кредитов и авансов клиентам*

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

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

#### *Критерии для средств в финансовых институтах*

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

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

значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.

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

#### *Критерии для инвестиционных финансовых активов*

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

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

#### *Критерии выхода из стадии существенного ухудшения*

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

#### *Оценка кредитного риска*

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

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

#### *Группировка финансовых активов, измеряемых на коллективной или индивидуальной основе*

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

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

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

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

### *Определение дефолта и выздоровления*

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

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

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

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

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

### *Реструктурированные и модифицированные кредиты*

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

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

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

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

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

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

Если изменения являются существенными, кредит списывается, как описано в **Примечании 4.4.4.**

#### *Вероятность Дефолта (PD)*

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

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

#### *Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)*

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

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

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

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

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

### Прогнозируемая информация

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

- Рост ВВП и рост ИПЦ (индекс потребительских цен);
- Безработица;
- Инфляция.

### 33.1.3 Концентрация риска

#### Географические сегменты

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

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызстан	Прочие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,202,410	192,855	491,370	1,886,635
Средства в других финансовых институтах	208,780	-	-	208,780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25,161	-	-	25,161
Кредиты и авансы клиентам	2,833,765	-	-	2,833,765
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	287	-	-	287
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	275,178	-	-	275,178
Прочие активы	6,279	33,749	3	40,031
На 31 декабря 2021г.	4,551,860	226,604	491,373	5,269,837
На 31 декабря 2020г.	4,528,008	89,703	341,863	4,959,574

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

### 33.1.4 Залоги и прочее обеспечение кредита

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

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов являются

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

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

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

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Кредиты, обеспеченные недвижимым имуществом	2,664,119	2,480,708
Необеспеченные кредиты	242,748	286,627
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	38,741	39,959
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	31,561	24,030
Кредиты, обеспеченные депозитами и денежными средствами	249	-
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	2,977,418	2,831,324

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

### 33.2 Рыночный риск

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

#### *Риск процентной ставки*

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

#### *Валютный риск*

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

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

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Валюта				
Американский доллар	+20	2,035	+15	5,120
Американский доллар	(20)	(2,035)	(15)	(5,120)

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом	Конvertируемая валюта		Прочая валюта	Итого
	Сом	валюта		
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	634,682	1,165,190	86,763	1,886,635
Средства в других финансовых институтах	208,780	-	-	208,780
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	25,161	-	-	25,161
Кредиты и авансы клиентам	2,242,936	590,829	-	2,833,765
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	287	-	-	287
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	275,178	-	-	275,178
Прочие финансовые активы	5,883	2,470	31,678	40,031
	<b>3,392,907</b>	<b>1,758,489</b>	<b>118,441</b>	<b>5,269,837</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Привлечённые средства	514,926	189,719	9,127	713,772
Средства клиентов	2,324,115	1,428,226	51,839	3,804,180
Прочие финансовые обязательства	82,805	7,408	34	90,247
	<b>2,921,846</b>	<b>1,625,353</b>	<b>61,000</b>	<b>4,608,199</b>
Общий эффект от производных финансовых инструментов	<b>97,531</b>	<b>(42,379)</b>	<b>(59,469)</b>	<b>(4,317)</b>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021 года	<b>568,592</b>	<b>90,757</b>	<b>(2,028)</b>	<b>657,321</b>
Условные обязательства на 31 декабря 2021 года	<b>320,119</b>	-	-	<b>320,119</b>
Итого финансовых активов на 31 декабря 2020 года	3,061,386	1,835,499	62,459	4,959,344
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2020 года	2,599,224	1,740,438	62,147	4,401,809
Общий эффект от производных финансовых инструментов на 31 декабря 2020 года	21,627	(25,330)	765	(2,938)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 года	<b>483,789</b>	<b>69,731</b>	<b>1,077</b>	<b>554,597</b>
Условные обязательства на 31 декабря 2020 года	<b>244,005</b>	-	-	<b>244,005</b>

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

### 33.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств при нормальных условиях и в условиях стресса. Для ограничения данного

риска руководство привлекает финансирование из различных источников в дополнение к своей основной базе депозитов, управляет активами, принимая во внимание риск ликвидности, и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это также включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

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

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

Показатели на 31 декабря	Неаудировано	
	2021	2020
Норматив ликвидности	103.1%	92.5%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

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

	2021					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Привлечённые средства	118,936	15,143	283,770	291,689	45,238	754,576
Средства клиентов	1,616,645	339,454	1,006,068	542,507	-	3,504,674
Прочие обязательства	52,808	3,663	15,802	23,848	360	96,481
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	138	3,075	-	-	-	3,213
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1,788,527</b>	<b>361,335</b>	<b>1,305,640</b>	<b>857,844</b>	<b>45,598</b>	<b>4,358,944</b>

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Привлечённые средства	130,878	57,141	466,286	324,930	54,124	1,033,359
Средства клиентов	1,616,645	339,454	1,006,068	542,507	-	3,504,674
Прочие обязательства	41,409	2,518	10,998	12,571	2,666	70,162
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	3,168	-	-	-	-	3,168
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1,792,100</b>	<b>399,113</b>	<b>1,483,352</b>	<b>880,008</b>	<b>56,790</b>	<b>4,611,363</b>

### 33.4 Операционный риск

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

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

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

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

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

## 34 Адекватность капитала

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

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

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

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

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

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

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

	Не аудированные данные	
	2021	2020
В тысячах кыргызских сом		
Чистый капитал первого уровня	685,400	658,935
Чистый капитал второго уровня	202,873	177,350
Чистый суммарный капитал	888,273	836,285
Активы, взвешенные с учетом риска	3,906,784	3,283,791
Норматив адекватности суммарного капитала	22.7%	25.5%
Норматив адекватности первого уровня	17.5%	20.1%

Банк соблюдал все внешние требования к капиталу в течение периода.

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более эффективных и доступных банковских услуг, по постановлению Национального Банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-3-(НПА) "О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков" установлено для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальный размер уставного капитала в сумме 600,000 тысяч сом, который необходимо было сформировать до 1 июля 2018 года и соблюдать его в последующие годы.

## 35 Сегментная отчетность

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

## 36 События после отчётной даты

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