

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ДОС-КРЕДОБАНК»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

и аудиторское заключение независимого аудитора

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.:	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-8
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к финансовой отчетности	14-71

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности независимого аудитора и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена Руководством Банка 28 февраля 2023 г.

От имени руководства Банка:



Эшбердиева Ч.М.
Председатель Правления

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Алыбаева И.Т.
Главный бухгалтер

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО «Дос-Кредобанк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые, по нашему профессиональному мнению, имели наибольшее значение при проведении аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и формирования нашего мнения по этому вопросу, и мы не предоставляем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки

Банк производит оценку финансовых активов согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки требует значительного уровня суждения от руководства Банка. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Использование различных моделей и суждений может значительно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки Банка.

Мы проанализировали методологию оценки ожидаемых кредитных убытков Банка и изучили модели, используемые при расчете ожидаемых кредитных убытков. Проверив правильность расчетов вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте на выборочной основе, мы убедились в обоснованности суждений, применяемых руководством Банка.

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

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

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

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

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

Прочие сведения

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., проверялась другим аудитором, который выразил мнение без оговорок по финансовой отчетности, выпущенной 10 марта 2022 г.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита финансовой отчетности Банка мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Банком требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем (ИС) Банка нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики, а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы и недостатки, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Банка и соответствующие пункты представлены в Письме руководству.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Банка были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности Банка, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:

- Мы получили и проанализировали кредитные политики Банка, утвержденные Советом Директоров.

- Мы получили кредитный портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:
 - для получения кредита заполняется кредитная заявка, в которой указывается предварительная информация о целях кредита и возможностях заемщика, на основе которой производится первичный анализ заемщика;
 - кредитные досье заемщиков формируются в соответствии с положениями и требованиями НБКР;
 - после выдачи кредита, с периодичностью, установленной разработанными Банком политиками и положениями, проводится мониторинг состояния кредита. По результатам мониторинга заполняется отчет, в котором указываются мероприятия, предпринятые Банком (звонок, выезд к клиенту и т.д.), соответствие целевого использования кредита, финансовое состояние заемщика и состояние залогового имущества;
 - реструктуризация кредита производится при наличии фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика только после детального анализа заемщика и утверждения кредитным комитетом, соответствующего уровня.
- Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Банка.
- При осуществлении оценки залогов Банк руководствуется положениями залоговой политики, разработанной в соответствии с положениями НБКР. В ходе проведения выборочного анализа кредитного портфеля и прочей собственности, перешедшей во владение Банка, мы убедились в том, что:
 - при принятии на учет залогов по предоставляемым кредитам Банк производит оценку объектов залогового обеспечения;
 - Банком учитываются учетная стоимость объектов, его рыночная стоимость, наличие или отсутствие дефектов, а также прочие качественные характеристики для получения наиболее реального значения.
- При работе с прочей собственностью, перешедшей в собственность Банка, Банк руководствуется соответствующей политикой по управлению прочей собственностью.
- В ходе анализа кредитного портфеля Банка на выборочной основе нами были запрошены письма подтверждения остатков от клиентов. В результате изучения полученных документов мы убедились, что данные, указанные в подтверждениях, соответствуют значениям учета Банка.
- В ходе анализа «ностро» счетов Банка на выборочной основе были запрошены письма подтверждения с банками-корреспондентами. На основании полученных документов мы убедились, что указанные суммы в актах сверок соответствуют данным в учете Банка.
- В ходе анализа обязательств Банка мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР и внутренними политиками Банка.
- Мы получили портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2022 г. и отчет об операциях с ценными бумагами, совершенными в течение 2022 г. Проанализировав сделки на выборочной основе, мы определили следующее:
 - при совершении сделок по ценным бумагам, Банк руководствуется внутренней политикой по инвестициям;
 - наличие одобренной заявки на совершение сделок Комитетом по управлению активами и пассивами Банка;
 - наличие заявки на покупку;
 - наличие подтверждающего документа из автоматизированной торговой системы (далее -«АТС») по совершенным сделкам.

2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:

- В Банке имеется положение по операциям с аффилированными и связанными с Банком лицами, в которой расписаны процедуры по определению связанной стороны и требования к раскрытию информации.
- По состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Банком. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в финансовой отчетности.
- Выделенные нами в ходе аудита остатки и операции в качестве операций со связанными сторонами соответствуют списку операций со связанными сторонами Банка. Кроме того, на выборочной основе, мы убедились в наличии одобрения со стороны Совета директоров.
- По состоянию на отчетную дату мы провели следующие процедуры по операциям со связанными сторонами:
 - на выборочной основе получили подтверждения по балансовым остаткам (кредиты, счета до востребования, займы полученные) в случае, если связанная сторона является юридическим лицом;
 - убедились, что все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком с соблюдением всех общепринятых процедур банковской практики без предоставления каких-либо льгот или привилегий.

3. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:

- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Банке разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие положения, и инструкции, регулирующие деятельность всех сотрудников Банка. Кроме того, для систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, которая позволяет повысить эффективность учета, в Банке организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется посредством отдела внутреннего аудита, который подотчетен Совету Директоров;
- В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Отдел внутреннего аудита осуществляет свои задачи, руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, также законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов. Совет Директоров утверждает планы работ и рассматривает отчеты;
- В ходе изучения деятельности филиалов Банка нами выявлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных филиалами и службой внутреннего аудита Банка в течение 2022 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка;
- Мы получили действующие по состоянию на 31 декабря 2022 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и убедились в том, что они утверждены Банком в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР;
- Мы убедились, что руководство Банка предприняло необходимые меры по устранению упущений в структуре внутренних контролей, указанных в письме руководству по результатам аудита за предыдущий отчетный год. В случае повторного обнаружения замечания прошлых лет, мы включаем его в письмо руководству по результатам аудита за текущий год со статусом «Не выполнено».

4. В части соответствия операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов по законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям НБКР при проведении в рамках аудита тестов по существу мы провели следующее:

При проведении анализа и тестов по существу по отдельным секциям финансовой отчетности (кредиты, депозиты, доходы и расходы) мы статистическим методом сделали выборку операций, в отношении которых, установили следующее:

- Бумажные платежные документы соответствуют их электронным аналогам;
- Условия конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей, а также правила их хранения и использования соответствуют требованиям НБКР;
- Платежи проводятся своевременно;
- Выполняются требования по заполнению реквизитов платежных документов.

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности внешнего аудитора Банка по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности Банка, мы выполнили все процедуры в рамках аудита в соответствии с требованиями НБКР и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Банка.

6. Внешний аудит информационной системы Банка, включая анализ и оценку соответствия информационных систем требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативным правовым актам Национального банка Кыргызской Республики, в части информационной безопасности, и внутренних политик/процедур информационных систем, утвержденных Руководством Банка, был проведен 18 января 2023 г.



Кубат Алымкулов

Сертифицированный бухгалтер, FCCA
(Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№ А0069 от 19 октября 2009 г.
Партнер по аудиту,
Директор

Болот Осконбаев

Сертифицированный бухгалтер, ACCA
(Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№ АД0033 от 23 декабря 2021 г.
Директор по аудиту

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек», Лицензия №0049
серии А от 1 июля 2011 г., выданная Службой
Надзора и Регулирования финансового рынка
Кыргызской Республики

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы	5	897,333	638,440
Процентные расходы	5	(374,192)	(283,004)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>523,141</u>	<u>355,436</u>
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	12	(89,457)	14,376
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>433,684</u>	<u>369,812</u>
Комиссионные доходы	6	360,443	271,924
Комиссионные расходы	6	(91,048)	(89,944)
Чистый доход по своп операциям		3,736	342
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	1,218,820	254,538
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение		(12,302)	970
Прочие доходы, нетто		14,473	5,898
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>1,494,122</u>	<u>443,728</u>
Операционные расходы	8	(1,004,035)	(666,816)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>923,771</u>	<u>146,724</u>
Расходы по налогу на прибыль	9	(93,546)	(15,322)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>830,225</u>	<u>131,402</u>
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>830,225</u>	<u>131,402</u>
Прибыль на акцию, сом	24	1,016	187
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		817,008	702,194

От имени руководства Банка:


Эшбердиева Ч.М.
Председатель Правления
28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Алыбаева И.Т.
Главный бухгалтер
28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1,777,571	1,719,762
Средства в банках	11	644,699	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	12	4,345,180	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	13	845,175	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	81,396	2,432
Основные средства и нематериальные активы	15	677,183	497,421
Активы в форме права пользования	16	25,631	19,311
Активы, предназначенные для продажи	17	6,675	21,525
Прочие активы	18	333,571	117,205
ВСЕГО АКТИВЫ		8,737,081	6,249,592
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	19	5,790,400	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	20	222,439	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	2,676	2,395
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9	1,238	5,606
Прочие привлеченные средства	21	235,537	29,642
Обязательства по аренде	16	27,521	21,311
Прочие обязательства	22	709,068	408,857
		6,988,879	5,300,900
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	817,008	817,008
Нераспределенная прибыль		931,194	131,684
		1,748,202	948,692
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,737,081	6,249,592

От имени руководства Банка:


 Эшбердиева Ч.М.
 Председатель Правления

28 февраля 2023 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика


 Алыбаева И.Т.
 Главный бухгалтер

28 февраля 2023 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
 Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2020 г.		<u>622,994</u>	<u>220,023</u>	<u>843,017</u>
Совокупный доход				
Прибыль		<u>-</u>	<u>131,402</u>	<u>131,402</u>
Итоговый совокупный доход		<u>-</u>	<u>131,402</u>	<u>131,402</u>
Операции с акционерами				
Увеличение акционерного капитала	23	194,014	(194,014)	-
Дивиденды объявленные	23	<u>-</u>	<u>(25,727)</u>	<u>(25,727)</u>
Итого операций с акционерами		<u>194,014</u>	<u>(219,741)</u>	<u>(25,727)</u>
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	23	<u>817,008</u>	<u>131,684</u>	<u>948,692</u>
Совокупный доход				
Прибыль		<u>-</u>	<u>830,225</u>	<u>830,225</u>
Итоговый совокупный доход		<u>-</u>	<u>830,225</u>	<u>830,225</u>
Операции с акционерами				
Дивиденды объявленные	23	<u>-</u>	<u>(30,715)</u>	<u>(30,715)</u>
Итого операций с акционерами		<u>-</u>	<u>(30,715)</u>	<u>(30,715)</u>
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	23	<u>817,008</u>	<u>931,194</u>	<u>1,748,202</u>

От имени руководства Банка:



Эшбердиева Ч.М.
Председатель Правления

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева И.Т.
Главный бухгалтер

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		918,058	642,962
Проценты уплаченные		(370,398)	(277,592)
Комиссии полученные	6	360,443	271,924
Комиссии уплаченные	6	(91,048)	(89,944)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	7	1,228,151	260,765
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами		3,736	342
Прочие доходы		14,473	5,898
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(680,876)	(442,262)
Административные расходы		(203,563)	(178,115)
		<u>1,178,976</u>	<u>193,978</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(17,528)	-
Кредиты клиентам		(1,517,614)	(751,664)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(78,964)	(2,432)
Активы, предназначенные для продажи		16,152	10,347
Прочие активы		(251,945)	(13,485)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		1,061,997	593,780
Средства банков и финансовых организаций		84,498	21,082
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		281	2,395
Прочие обязательства		232,713	96,548
		<u>708,566</u>	<u>150,549</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
		<u>708,566</u>	<u>150,549</u>
Налог на прибыль уплаченный		(72,695)	(14,821)
		<u>(72,695)</u>	<u>(14,821)</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:			
		<u>635,871</u>	<u>135,728</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах кыргызских сомов)


	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(262,510)	(107,707)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		2,716	2,416
Поступление от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг		-	99,737
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(259,794)	(5,554)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления прочих привлеченных средств	21	211,911	8,480
Погашение прочих привлеченных средств	21	(6,218)	(2,633)
Выплата дивидендов акционерам Банка	22	(38,726)	(23,381)
Выплаты по договорам аренды	16	(14,165)	(14,761)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		152,802	(32,295)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		528,879	97,879
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		86,730	53,116
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	2,635,496	2,484,429
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	3,253,781	2,635,496

От имени руководства Банка:


Эшбердиева Ч.М.
 Председатель Правления

28 февраля 2023 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика


Алыбаева И.Т.
 Главный бухгалтер

28 февраля 2023 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
 Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах кыргызских сомов, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и операции

Открытое акционерное общество «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк») было образовано в соответствии с законодательством Кыргызской Республики 20 февраля 1997 г. Банк ведет свою деятельность на основании лицензии на право осуществления банковских операций с юридическими и физическими лицами №037, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»).

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Кыргызской Республики и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги.

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

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чуй 92, 6 этаж. Банк управляется головным офисом, расположенным в г. Бишкек по вышеуказанному адресу. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Банк имел 8 филиалов и 42 сберегательные кассы на территории Кыргызской Республики.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляло 836 и 792 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. структура акционеров Банка была следующей:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Нариман уулу Бакыт	62.08%	59.89%
Тюлеев Нариман Ташболотович	21.01%	-
Открытое акционерное общество «Страховая компания «Ак-Жол»	-	9.15%
Дуйшенов Канат Сагындыкович	-	4.67%
Прочие физические и юридические лица	16.91%	26.29%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

В течение 2022 г. Тюлеев Нариман Ташболотович выкупил 171,630 простых акций Банка. Ни один из акционеров, включенных в группу «Прочие», не владеет более 5% простых акций Банка.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Банк не имеет намерения существенно сокращать свою деятельность. Руководство и акционеры намерены далее развивать деятельность Банка в Кыргызской Республике как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Основы представления.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

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

Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

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

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (далее - «критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса);
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долевые инструменты

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

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

Обесценение финансовых активов

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговому финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в виде оценочного обязательства по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Страте 1 (см. определение ниже). Для финансовых активов Страты 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Страту 2 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Страту 3 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение дефолта

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

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, применяется последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Стратификация и значительное увеличение кредитного риска

Руководящим принципом модели ОКУ является отражение общей тенденции увеличения или уменьшения кредитного риска финансовых инструментов. Кредитное качество зависит от степени ухудшения кредитоспособности заемщика с момента первоначального признания актива, в связи с чем, активы подлежат распределению по трем стратам. Актив будет отнесен к Страте 1, если его кредитный риск увеличился незначительно с момента первоначального признания. Если кредитный риск актива значительно ухудшился с момента первоначального признания, то он будет отнесен к Страте 2 и, наконец, Страта 3 касается всех активов, имеющих объективные признаки обесценения. Вычисление ОКУ производится по одной из следующих баз оценки в зависимости от страты, в которую отнесен актив:

- На протяжении 1 года (Страта 1) – применяется ко всем активам с момента первоначального признания до появления признаков значительного увеличения кредитного риска;

- На протяжении всего срока погашения («Страта 2» и «Страта 3») – применяется к активам, по которым присутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной или коллективной основе.

Стратификация производится исходя из следующих правил:

Обесценение: если контрагент по рассматриваемому активу обанкротился, то актив относится к Страте 3. Актив считается безнадежным ко взысканию, если погашение (основного долга или процентов) просрочено более чем на 90 дней, или, если контрагент был объявлен банкротом.

Качественные факторы

Банк учитывает такие качественные факторы, как списки кредитов под наблюдением, финансовый анализ эксперта и так далее. В случае, если актив просрочен более, чем на 30 дней, Банк относит его к «Страте 2». В случае, если кредитный рейтинг контрагента превышает ранее определенный абсолютный порог, то Банк относит данный актив к Страте 2. Если качество кредита значительно ухудшилось с момента первоначального признания, например, на величину, превышающую ранее определенный относительный порог, то Банк относит актив к Страте 2. Все активы, не попадающие под положение вышеуказанных пунктов, следует относить к Страте 1.

На конец каждого квартала Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

- вероятность дефолта (Probability of default, PD);
- величина убытка в случае дефолта (Loss given default, LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (Exposure at default, EAD).

Оценка вероятности дефолта (PD)

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска по группам кредитов в зависимости от их экономического сектора.

При нахождении прогнозной вероятности дефолта учитывается будущая макроэкономическая ситуация с использованием однофакторной модели Мертон. Наиболее значимыми макроэкономическими показателями являются рост реального ВВП, индекс потребительских цен, обменный курс доллара США к сому и уровень безработицы.

При расчете прогнозной вероятности дефолта учитываются три сценария прогнозов: базовый, пессимистичный и оптимистичный. За базовый сценарий берется прогноз макропоказателей из официальных источников или из данных, публикуемых специализированными международными агентствами. Для определения весов анализируется доступный исторический период на значительное отклонение от предыдущих прогнозов.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков на весь срок службы актива показатель PD, рассчитанный на 12 месяцев, экстраполируется на весь срок службы актива экспоненциальным методом.

Величина, подверженная дефолту (EAD)

Для определения величины подверженной дефолту кредита на определенную дату все кредиты делятся на две группы по типу погашения:

- Линейные и аннуитетные графики погашения;
- Индивидуальные графики погашения.

Для Страты 1 EAD вычисляется на 12 месяцев согласно следующему алгоритму:

Для линейных и аннуитетных графиков погашения:

- Если оставшийся срок кредита более 180 дней, но менее 360 и кредит относится к категории с 0 (нуля) дней просрочки, то EAD признается как половина балансовой стоимости кредита на момент расчета, так как для кредитов со сроком менее года балансовая стоимость в середине года равна половине балансовой стоимости кредита на отчетную дату (по кредитам с линейным графиком погашения) и примерно половине балансовой стоимости кредита на отчетную дату (по кредитам с аннуитетным графиком погашения).
- Во всех остальных случаях EAD по кредиту признается как балансовая стоимость кредита на момент расчета ожидаемых кредитных убытков.

Для кредитов с индивидуальным сроком погашения EAD для Страты 1 признается как балансовая стоимость кредита на момент расчета ожидаемых кредитных убытков.

Для Страт 2 и 3, величина, подверженная дефолту, вычисляется за весь срок жизни актива. По линейным и аннуитетным графикам погашения предполагается, что кредит равномерно погашается заемщиком и валовая балансовая стоимость уменьшается на каждом временном периоде. По кредитам с индивидуальным графиком погашения предполагается, что балансовая стоимость кредита не будет снижаться до конца срока кредита и на каждом временном периоде равна балансовой стоимости на дату расчета ожидаемых кредитных убытков.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (Credit conversion factor, CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Величина убытка в случае дефолта (LGD)

Для коллективной оценки показателя LGD по потребительским кредитам Банк анализирует историческую информацию по списаниям и восстановлениям дефолтных потребительских кредитов. Для индивидуальной оценки LGD по корпоративным, МСБ и ипотечным кредитам Банк анализирует стоимость реализации залогового имущества.

Анализ оценки исторических списаний и восстановлений дефолтных потребительских кредитов производится на ежемесячной основе по следующим признакам: «Тип кредита», «Количество лет в дефолте» и «Сумма восстановлений за каждый месяц после дефолта». В целях дисконтирования денежных потоков после наступления дефолта, Банк применяет первоначальную эффективную процентную ставку. Расчет показателя LGD производится на основе следующей формулы: 1-доля восстановлений.

Расчет показателя LGD на индивидуальной основе производится посредством анализа информации Банка по залоговому обеспечению кредитов. Банк производит расчет текущей стоимости ожидаемого денежного потока в случае взыскания залогового обеспечения при возникновении дефолта заемщика. В целях дисконтирования будущих потоков Банк применяет первоначальную эффективную ставку и средний срок, потраченный на реализацию залогового обеспечения. Средний срок реализации рассчитывается на основе исторических данных Банка по периоду, потраченному на принятие и реализацию каждого из видов обеспечения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая НБКР), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

В статью «Средства в банках» отчета о финансовом положении Банк также включает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, оцениваются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Процентная выручка по кредитам, предоставленным клиентам отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Залоговое обеспечение

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

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

Земля и основные средства

Улучшения арендованного имущества и оборудование учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов в составе зданий, улучшений арендованного имущества и оборудования капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку признаков обесценения земли и основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Если балансовая стоимость актива больше, чем его предполагаемая возмещаемая стоимость, то она списывается до его возмещаемой стоимости, и разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если ранее не произошла ее переоценка, в случае чего сначала исключается доход от переоценки, а любой дополнительный убыток отражается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения, отраженный по активу в предшествующие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется путем сопоставления их балансовой стоимости и полученной выручкой от продажи и отражается в прибыли или убытке за год.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющий 10 лет, и часто включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по другим категориям основных средств и нематериальным активам рассчитывается на линейной основе с использованием следующих ставок, определенных исходя из сроков полезного использования:

Здания и сооружения	2%
Благоустройство арендованной собственности	20%
Мебель и оборудование	10-20%
Компьютерное оборудование	20%
Транспорт	10%
Нематериальные активы	10%

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент времени от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода на регулярной основе.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Предназначенные для продажи активы не подлежат амортизации.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Акционерный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения.

Комиссионные доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода. Когда услуги оказываются в качестве клиентских, то есть одновременно выгоды получаем и потребляем, то результаты деятельности Банка, как правило учитываются на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, получающим и потребляющим выгоды, то обеспечиваемый результат деятельности Банка, как правильно учитывается линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно отражаются линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Условные обязательства

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

Договоры аренды

Банк признает актив в форме права пользования и обязательства по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, и впоследствии по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, которая корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, неуплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентного расхода по обязательству по аренде и уменьшается на сумму уплаченного арендного платежа.

Банк представляет в Отчете о Финансовом Положении:

- активы в форме права пользования, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, в статье «Основные средства»;
- обязательства по аренде в статье «Обязательства по аренде».

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

– Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (Примечание 3).

– Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечание 3).

– Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ (Примечание 14).

– Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств (Примечание 21).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., раскрыта в следующих примечаниях:

– Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации (Примечание 3), в части обесценения кредитов, выданных клиентам (Примечание 14).

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических условий.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. балансовая стоимость резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным составила 172,780 тыс. сомов и 84,252 тыс. сомов, соответственно (Примечание 12).

Банк регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения согласно требованиям НБКР.

Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом на обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., балансовая стоимость резервов под обесценение созданная в соответствии с требованиями НБКР составила 159,445 тыс. сомов и 130,139 тыс. сомов, соответственно, в том числе по выданным кредитам 114,131 тыс. сомов и 92,385 тыс. сомов, соответственно. Начисленные резервы под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., составили 72,943 тыс. сомов и 8,542 тыс. сомов, соответственно.

Расчет справедливой стоимости

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

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

- Поправка к «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 г.» (Поправка к МСФО (IFRS) 16) предоставляет арендаторам освобождение от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды.;
- Поправка к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» обременительные контракты – стоимость исполнения контракта. Поправки уточняют, что затраты на выполнение контракта включают в себя затраты, непосредственно связанные с контрактом. Затраты, непосредственно связанные с контрактом, могут быть либо дополнительными затратами на выполнение этого контракта (например, прямые затраты на труд, материалы), либо распределением других затрат, непосредственно связанных с выполнением контрактов (примером может служить распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, используемому при выполнении контракта).;
- Поправки к ссылке на концептуальную основу (Поправки к МСФО (IFRS) 3). Поправки обновляют устаревшую ссылку на концептуальную основу в МСФО (IFRS) 3 без существенного изменения требований стандарта.

- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов»: Поправка к МСФО (IAS) 41 устраняет содержащееся в пункте 22 МСФО (IAS) 41 требование к компаниям исключать налогооблагаемые денежные потоки при оценке справедливой стоимости биологического актива с использованием метода приведенной стоимости.
- Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» – выручка до предполагаемого использования. Поправки запрещают вычитание из себестоимости объекта основных средств любых доходов от реализации произведенных товаров при приведении этого актива в распоряжение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого компания признает выручку от продажи таких товаров и затраты на их производство в составе прибыли или убытка.
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов»: Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Поправка позволяет дочерней компании, применяющей пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать совокупные курсовые разницы, используя суммы, указанные ее материнской компанией, на основе даты перехода материнской компании на МСФО.
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов»: Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – разъясняет, какие комиссионные компания включает, когда она применяет критерий 10 процентов в п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9 при оценке того, следует ли прекращать признание финансового обязательства. Компания включает в себя только сборы, уплаченные или полученные между компанией (заемщиком) и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо компанией, либо кредитором от имени другой стороны. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 г. или после этой даты;
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов»: Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – исключает из примера иллюстрацию возмещения арендодателем улучшений арендованного имущества, чтобы устранить любую потенциальную путаницу в отношении учета льгот по аренде, которая может возникнуть из-за того, как в этом примере проиллюстрированы льготы по аренде.

Данные новые стандарты и поправки не имеют значительный эффект на финансовое положение и результаты работы Банка.

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

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Банк досрочно не применял:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» требует, чтобы страховые обязательства оценивались по текущей стоимости исполнения и обеспечивает более единообразный подход к оценке и представлению для всех договоров страхования. Эти требования направлены на достижение цели последовательного, принципиального учета договоров страхования. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 требуют, чтобы компания раскрывала свою существенную учетную политику, а не свою основную учетную политику. Дальнейшие поправки объясняют, как компания может определить существенную учетную политику. В поддержку поправки Правление также разработало руководство и примеры для объяснения и демонстрации применения «четырёхэтапного процесса определения существенности», описанного в Практическом руководстве 2. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.

- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» заменяет определение изменения бухгалтерских оценок определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки представляют собой «денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности в оценке». Компании разрабатывают бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, который предполагает неопределенность в оценке. Поправки разъясняют, что изменение бухгалтерской оценки, вызванное новой информацией или новыми разработками, не является исправлением ошибки. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»), разъясняет, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Поправки к первоначальному применению МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – Сравнительная информация (Поправка к МСФО (IFRS) 17) позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 одновременно, представлять сравнительную информацию о финансовом активе так, как если бы требования МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке применялись к данному финансовому активу ранее. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» направлена на обеспечение последовательности в применении требований, помогая компаниям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и другие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного год) или долгосрочный. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» разъясняют, как условия, которые компания должно соблюдать в течение двенадцати месяцев после отчетного периода, влияют на классификацию обязательства. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде» разъясняют, как продавец-арендатор впоследствии оценивает операции по продаже и обратной аренде, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 для учета как продажа. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 касаются ситуаций, когда происходит продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Дата вступления поправок в силу еще не установлена Советом по МСФО; однако допускается более раннее применение поправок.

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

4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

В финансовой отчетности за 2021 г., были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2022 г. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка и результатах его деятельности.

Влияние изменения на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., приведено ниже:

	Первоначально отражено	Сумма реклассифика- ции	После реклассифика- ции
	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2021 г.
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ:			
Процентные доходы	638,782	(342)	638,440
Процентные расходы	281,162	1,842	283,004
Комиссионные расходы	61,799	28,145	89,944
Чистый доход по своп операциям	-	342	342
Операционные расходы	696,803	(29,987)	666,816
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,432	2,432
Прочие активы	119,637	(2,432)	117,205
Средства клиентов	4,833,089	(132,131)	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	-	132,131	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,395	2,395
Прочие обязательства	411,252	(2,395)	408,857

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	793,424	609,078
Процентные доходы по ценным бумагам	90,060	24,930
Проценты по средствам в финансовых учреждениях	13,579	4,416
Процентные доходы по РЕПО сделкам	270	16
	<u>897,333</u>	<u>638,440</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	370,401	280,733
Проценты по обязательствам по аренде	2,726	1,842
Процентные расходы по РЕПО сделкам	599	63
Проценты по прочим привлеченным средствам	466	366
	<u>374,192</u>	<u>283,004</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	<u>523,141</u>	<u>355,436</u>

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Комиссионные доходы:		
По системе денежных переводов	171,599	139,813
За услуги по кассовым операциям	92,654	29,322
За услуги по переводным операциям	83,546	92,626
За услуги по ведению счетов клиентов	9,157	5,863
За услуги по выдаче гарантий	2,288	2,164
Прочие	1,199	2,136
	<u>360,443</u>	<u>271,924</u>
	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Комиссионные расходы:		
По карточным операциям	32,764	28,145
По межбанковским операциям	21,647	20,703
За прием платежей через терминалы	12,848	20,449
По денежным переводам	11,444	6,689
За процессинг электронных денег	7,575	9,602
По СВИФТ операциям	2,913	3,565
По прочим привлеченным средствам	1,085	-
По ведению корреспондентских счетов	735	756
Прочие	37	35
	<u>91,048</u>	<u>89,944</u>

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Торговые операции, нетто	1,228,151	260,765
Курсовые разницы, нетто	<u>(9,331)</u>	<u>(6,227)</u>
	<u>1,218,820</u>	<u>254,538</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 г., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Расходы по оплате труда	599,937	369,766
Отчисления в фонд социального страхования	102,325	63,426
Расходы по износу и амортизации	60,620	49,286
Расходы по аренде	43,766	39,291
Расходы на охрану	32,297	29,778
Расходы на ремонт и содержание основных средств	20,965	17,063
Амортизация активов в форме права пользования	14,006	14,588
Представительские расходы	13,409	5,155
Коммуникационные расходы	12,887	11,432
Расходы на канцелярские принадлежности	11,522	8,549
Расходы по оплате профессиональных услуг	10,389	9,777
Расходы на рекламу и маркетинг	8,740	4,346
Расходы на горюче-смазочные материалы	6,246	5,118
Расходы на услуги инкассации	5,426	4,270
Командировочные расходы	5,041	2,804
Гонорары членам Совета Директоров	4,418	3,480
Расходы на коммунальные услуги	3,292	3,150
Расходы на информационные технологии	3,184	2,014
Расходы на страхование	1,674	1,171
Формирование резерва по неиспользованным отпускам	1,634	2,621
Налоги, кроме налога на прибыль	1,564	323
Расходы по обучению персонала	838	1,113
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	584	600
Прочие	39,271	17,695
	<u>1,004,035</u>	<u>666,816</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2022 г., на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль (Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	97,914 <u>(4,368)</u>	13,191 <u>2,131</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>93,546</u>	<u>15,322</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налогообложения	<u>923,771</u>		<u>146,724</u>	
Налог по установленной ставке (10%)	92,377	10%	14,672	10%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>1,169</u>	<u>0%</u>	<u>650</u>	<u>0%</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>93,546</u>	<u>10%</u>	<u>15,322</u>	<u>10%</u>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Кредиты, предоставленные клиентам	58,649	-
Обязательство по аренде	27,521	21,311
Процентные расходы	17,514	-
Резерв по неиспользованным отпускам	12,950	11,316
Бонусы и премии	5,500	-
Корреспондентские счета в других банках	2,932	-
Прочие активы	2,655	-
Резерв по условным обязательствам	1,834	-
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	<u>129,555</u>	<u>32,627</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	113,243	66,500
Активы в форме права пользования	25,631	19,311
Процентные доходы	3,065	-
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2,874
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>141,939</u>	<u>88,685</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>12,384</u>	<u>56,058</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%)	<u>1,238</u>	<u>5,606</u>

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым обязательствам на 31 декабря 2022 и 2021 гг., в результате следующего:

	31 декабря 2021 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2022 г.
Временные разницы:				
Кредиты, предоставленные клиентам	(288)	6,153	-	5,865
Обязательства по аренде	2,131	621	-	2,752
Процентные расходы	-	1,751	-	1,751
Резерв по неиспользованным отпускам	1,132	163	-	1,295
Бонусы и премии	-	550	-	550
Корреспондентские счета в других банках	-	293	-	293
Прочие активы	-	266	-	266
Резерв по условным обязательствам	-	183	-	183
Процентные доходы	-	(306)	-	(306)
Активы в форме права пользования	(1,931)	(632)	-	(2,563)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(6,650)	(4,674)	-	(11,324)
	<u>(5,606)</u>	<u>4,368</u>	<u>-</u>	<u>(1,238)</u>
	31 декабря 2020 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2021 г.
Временные разницы:				
Обязательства по аренде	(2,172)	4,303	-	2,131
Резерв по неиспользованным отпускам	870	262	-	1,132
Кредиты, предоставленные клиентам	87	(375)	-	(288)
Активы в форме права пользования	2,356	(4,287)	-	(1,931)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4,616)	(2,034)	-	(6,650)
	<u>(3,475)</u>	<u>(2,131)</u>	<u>-</u>	<u>(5,606)</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства в кассе	1,127,366	1,274,321
Текущий счет в НБКР	370,205	345,441
Депозиты овернайт в НБКР	280,000	100,000
	<u>1,777,571</u>	<u>1,719,762</u>

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства в кассе и НБКР	1,777,571	1,719,762
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 11)	631,035	466,678
Ноты НБКР (Примечание 13)	845,175	449,056
	<u>3,253,781</u>	<u>2,635,496</u>

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета в других банках	631,035	466,678
Срочный депозит в НБКР	17,528	-
	<u>(3,864)</u>	<u>(190)</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>644,699</u>	<u>466,488</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. у Банка имелись два счета и один счет, соответственно, в других банках, чьи остатки превышают 10% от капитала Банка. Балансовая стоимость данных счетов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составила 344,339 тыс. сомов и 225,648 тыс. сомов, соответственно.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2020 г.	<u>18</u>
Формирование	<u>172</u>
на 31 декабря 2021 г.	<u>190</u>
Формирование	3,569
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>105</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>3,864</u>

12. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 г., кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	4,520,855	3,022,830
Начисленные проценты по кредитам	60,703	50,907
Несамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	<u>(63,598)</u>	<u>(33,093)</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(172,780)</u>	<u>(84,252)</u>
	<u>4,345,180</u>	<u>2,956,392</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 г., в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам Банка в рамках программы «Финансирование субъектов предпринимательства» Министерства финансов Кыргызской Республики чистой балансовой стоимостью 8,182 тыс. сомов и 14,718 тыс. сомов (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 г., в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам Банка в рамках программы «О целевом финансировании коммерческих банков» Российско-Кыргызского Фонда развития, чистой балансовой стоимостью 36,758 тыс. сомов и 30,228 тыс. сомов (Примечание 21).

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Анализ по секторам:		
Потребительский	2,771,651	2,230,774
Торговля	893,777	460,421
Сельское хозяйство	479,981	178,948
Ипотечные кредиты	221,723	21,832
Транспорт	60,358	54,375
Строительство	31,691	20,525
Заготовка и переработка	20,236	6,368
Услуги	15,326	43,274
Промышленность	2,347	4,509
Прочие	<u>20,870</u>	<u>19,618</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(172,780)</u>	<u>(84,252)</u>
	<u>4,345,180</u>	<u>2,956,392</u>

Информация по залоговому обеспечению по кредитам выданным представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Анализ по залоговому обеспечению		
Недвижимое имущество	1,424,163	861,340
Движимое имущество	1,185,586	662,984
Приобретаемое имущество	710,898	704,695
Без залога	686,922	485,463
Комбинированные залоги	500,779	316,711
Денежные средства в банке (депозит)	9,612	9,451
	<u>4,345,180</u>	<u>2,956,392</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(172,780)</u>	<u>(84,252)</u>
	<u>4,345,180</u>	<u>2,956,392</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. весь кредитный портфель, в сумме 4,345,180 тыс. сомов и 2,956,392 тыс. сомов (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
на 1 января	<u>84,252</u>	<u>98,892</u>
Формирование/(восстановление)	89,457	(14,376)
Кредиты, списанные в течение года	(1,072)	(282)
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>143</u>	<u>18</u>
на 31 декабря	<u>172,780</u>	<u>84,252</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта по кредитам, предоставленным клиентам за 2022 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
на 1 января 2022 г.	29,536	-	6,274	35,810
Перемещение в категорию 2	(293)	480	(187)	-
Перемещение в категорию 3	(646)	-	646	-
Формирование/(восстановление)	34,033	-	(92)	33,941
Влияние изменения курса иностраннх валют	-	2	65	67
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	<u>62,630</u>	<u>482</u>	<u>6,706</u>	<u>69,818</u>

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2022 г.	709,948	2,272	16,818	729,038
Перемещение в категорию 1	943	(943)	-	-
Перемещение в категорию 2	(1,358)	1,358	-	-
Перемещение в категорию 3	(4,863)	(2,890)	7,753	-
Формирование/(восстановление)	671,366	4,333	(4,476)	671,223
Списание	-	-	(126)	(126)
Влияние изменения курса иностраннх валют	52	-	5	57
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	1,376,088	4,130	19,974	1,400,192
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2022 г.	2,219,334	20,766	68,789	2,308,889
Перемещение в категорию 1	3,968	(3,871)	(97)	-
Перемещение в категорию 2	(8,593)	8,593	-	-
Перемещение в категорию 3	(15,674)	(9,432)	25,106	-
Формирование/(восстановление)	813,115	418	(9,964)	803,569
Списание	(225)	-	(721)	(946)
Влияние изменения курса иностраннх валют	36	-	-	36
Итого предоставленные физическим лицам	3,011,961	16,474	83,113	3,111,548

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта по кредитам, предоставленным клиентам за 2021 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
на 1 января 2021 г.	39,952	-	19,018	58,970
Перемещение в категорию 1	1,131	-	(1,131)	-
Формирование/(восстановление)	(11,547)	-	(11,452)	(22,999)
Влияние изменения курса иностраннх валют	-	-	(161)	(161)
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	29,536	-	6,274	35,810
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2021 г.	504,587	102,786	44,382	651,755
Перемещение в категорию 1	40,261	(33,941)	(6,320)	-
Перемещение в категорию 2	(2,025)	2,025	-	-
Перемещение в категорию 3	(4,222)	(2,068)	6,290	-
Формирование/(восстановление)	171,502	(66,469)	(27,464)	77,569
Списание	-	-	-	-
Влияние изменения курса иностраннх валют	(155)	(61)	(70)	(286)
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	709,948	2,272	16,818	729,038

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2021 г.	1,457,215	95,248	82,908	1,635,371
Перемещение в категорию 1	31,369	(29,297)	(2,072)	-
Перемещение в категорию 2	(17,009)	17,669	(660)	-
Перемещение в категорию 3	(15,010)	(4,268)	19,278	-
Формирование/(восстановление)	763,035	(58,414)	(30,390)	674,231
Списание	(7)	-	(275)	(282)
Влияние изменения курса иностраннх валют	(259)	(172)	-	(431)
Итого предоставленные физическим лицам	<u>2,219,334</u>	<u>20,766</u>	<u>68,789</u>	<u>2,308,889</u>

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за 2022 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
на 1 января 2022 г.	14	-	2,913	2,927
Перемещение в категорию 2	(293)	480	(187)	-
Перемещение в категорию 3	(646)	-	646	-
Формирование/(восстановление)	975	-	3,214	4,189
Влияние изменения курса иностраннх валют	-	2	120	122
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	<u>50</u>	<u>482</u>	<u>6,706</u>	<u>7,238</u>
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2022 г.	6,463	246	9,808	16,517
Перемещение в категорию 1	14	(14)	-	-
Перемещение в категорию 2	(315)	315	-	-
Перемещение в категорию 3	(4,863)	(2,890)	7,753	-
Формирование/(восстановление)	23,932	4,006	2,521	30,459
Списание	-	-	(126)	(126)
Влияние изменения курса иностраннх валют	3	-	18	21
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	<u>25,234</u>	<u>1,663</u>	<u>19,974</u>	<u>46,871</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2022 г.	14,516	1,270	49,022	64,808
Перемещение в категорию 1	34	(30)	(4)	-
Перемещение в категорию 2	(3,019)	3,019	-	-
Перемещение в категорию 3	(8,729)	(6,011)	14,740	-
Формирование/(восстановление)	48,193	5,908	708	54,809
Списание	(225)	-	(721)	(946)
Итого предоставленные физическим лицам	<u>50,770</u>	<u>4,156</u>	<u>63,745</u>	<u>118,671</u>

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за 2021 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
на 1 января 2021 г.	2,761	-	9,273	12,034
Перемещение в категорию 1	734	-	(734)	-
Формирование/(восстановление)	(864)	-	(6,067)	(6,931)
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения.	(2,617)	-	426	(2,191)
Влияние изменения курса иностранных валют	-	-	15	15
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	14	-	2,913	2,927
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2021 г.	7,508	4,406	17,356	29,270
Перемещение в категорию 1	4,784	(1,066)	(3,718)	-
Перемещение в категорию 2	(94)	94	-	-
Перемещение в категорию 3	(362)	(868)	1,230	-
Формирование/(восстановление)	2,191	(1,933)	(7,088)	(6,830)
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения.	(7,564)	(387)	2,027	(5,924)
Влияние изменения курса иностранных валют	-	-	1	1
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	6,463	246	9,808	16,517
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2021 г.	18,126	4,100	35,362	57,588
Перемещение в категорию 1	1,856	(1,201)	(655)	-
Перемещение в категорию 2	(821)	1,170	(349)	-
Перемещение в категорию 3	(3,193)	(721)	3,914	-
Формирование/(восстановление)	5,613	(2,277)	(13,113)	(9,777)
Списание	(7)	-	(275)	(282)
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения.	(7,059)	198	24,138	17,277
Влияние изменения курса иностранных валют	1	1	-	2
Итого предоставленные физическим лицам	14,516	1,270	49,022	64,808

13. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой Ноты Национального банка Кыргызской Республики в сумме 845,175 тыс. сомов и 449,056 тыс. сомов, соответственно, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

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

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. В таблице ниже приведена нетто позиция по производным финансовым инструментам, признанным в составе активов и обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на отчетную дату, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость	31 декабря 2022 г.		Номинальная стоимость	31 декабря 2021 г.	
		Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство		Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
Незавершенные спот покупки	81,396	81,396	-	25	-	(2,395)
Незавершенные спот продажи	-	-	-	2,107	2,432	-
Свопы	18,700	-	(2,676)	-	-	-
Финансовые активы и (обязательства), отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,096	81,396	(2,676)	2,132	2,432	(2,395)

Спот – сделка по покупке/продаже одной валюты за другую валюту, расчеты по которой осуществляются на второй рабочий день со дня заключения сделки.

Своп – договор, по которому продается актив и одновременно принимается обязательство выкупить его обратно по фиксированной цене.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк имеет своп в кыргызских сомах в микрофинансовой организации на сумму 18,700 тыс. сомов. Процентная ставка по данному свопу составляет 14% годовых.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. основные средства и нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспорт	Благоуст- ройство арендованной собственности	Немате- риальные активы	Всего
Первоначальная стоимость								
31 декабря 2020 г.	211,125	55,322	103,178	84,165	55,891	20,619	47,030	577,330
Поступления	443	50,523	19,339	17,953	13,161	2,761	8,147	112,327
Внутреннее перемещение	-	(7,930)	709	1,225	5,996	-	-	-
Выбытия	-	(12)	(4,065)	(2,114)	(7,025)	(1,435)	-	(14,651)
31 декабря 2021 г.	<u>211,568</u>	<u>97,903</u>	<u>119,161</u>	<u>101,229</u>	<u>68,023</u>	<u>21,945</u>	<u>55,177</u>	<u>675,006</u>
Поступления	10,812	110,326	23,079	25,277	64,614	5,127	23,275	262,510
Внутреннее перемещение	-	(68,685)	18,409	473	-	-	49,803	-
Выбытия	(2,071)	(9,517)	(5,504)	(2,262)	(11,671)	(2,025)	(11,389)	(44,439)
31 декабря 2022 г.	<u>220,309</u>	<u>130,027</u>	<u>155,145</u>	<u>124,717</u>	<u>120,966</u>	<u>25,047</u>	<u>116,866</u>	<u>893,077</u>
Накопленная амортизация								
31 декабря 2020 г.	<u>15,300</u>	-	<u>58,906</u>	<u>27,532</u>	<u>24,956</u>	<u>8,835</u>	<u>6,394</u>	<u>141,923</u>
Начислено за год	4,600	-	16,006	13,405	5,805	4,145	5,325	49,286
Выбытия	-	-	(3,779)	(1,900)	(7,025)	(920)	-	(13,624)
31 декабря 2021 г.	<u>19,900</u>	-	<u>71,133</u>	<u>39,037</u>	<u>23,736</u>	<u>12,060</u>	<u>11,719</u>	<u>177,585</u>
Начислено за год	4,829	-	20,166	16,491	7,466	5,214	6,454	60,620
Выбытия	(428)	-	(4,957)	(1,756)	(10,668)	(1,384)	(3,118)	(22,311)
31 декабря 2022 г.	<u>24,301</u>	-	<u>86,342</u>	<u>53,772</u>	<u>20,534</u>	<u>15,890</u>	<u>15,055</u>	<u>215,894</u>
Чистая балансовая стоимость								
31 декабря 2021 г.	<u>191,668</u>	<u>97,903</u>	<u>48,028</u>	<u>62,192</u>	<u>44,287</u>	<u>9,885</u>	<u>43,458</u>	<u>497,421</u>
31 декабря 2022 г.	<u>196,008</u>	<u>130,027</u>	<u>68,803</u>	<u>70,945</u>	<u>100,432</u>	<u>9,157</u>	<u>101,811</u>	<u>677,183</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. сумма используемых полностью амортизированных основных средств составляла 58,033 тыс. сомов и 48,629 тыс. сомов, соответственно.

16. АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. активы в форме права пользования и обязательства по аренде Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Активы в форме права пользования		
Помещения	52,150	41,382
	<u>52,150</u>	<u>41,382</u>
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Обязательства по аренде		
Текущие	12,712	15,199
Долгосрочные	14,809	6,112
	<u>27,521</u>	<u>21,311</u>
	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Амортизация актива в форме права пользования		
Помещения	26,519	22,071
	<u>26,519</u>	<u>22,071</u>
	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
1 января 2021 г.	21,724	23,754
Предоплата	-	(252)
Прирост	13,990	13,990
Выбытие	(1,815)	(1,606)
Расходы по амортизации	(14,588)	-
Процентные расходы	-	1,842
Влияние изменения курсовых разниц	-	391
Платежи	-	(16,808)
31 декабря 2021 г.	<u>19,311</u>	<u>21,311</u>
Предоплата	-	(480)
Прирост	20,980	20,980
Выбытие	(654)	(654)
Расходы по амортизации	(14,006)	-
Процентные расходы	-	2,726
Влияние изменения курсовых разниц	-	49
Платежи	-	(16,411)
31 декабря 2022 г.	<u>25,631</u>	<u>27,521</u>

17. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка	23,940	35,198
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>3,039</u>	<u>-</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(20,304)</u>	<u>(13,673)</u>
	<u>6,675</u>	<u>21,525</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи. По данным активам создан соответствующий резерв. 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 недополучения возмещения Банком.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве по активам, предназначенным для продажи:

	Резерв под обесценение
на 31 декабря 2020 г.	<u>11,980</u>
Формирование	<u>1,693</u>
на 31 декабря 2021 г.	<u>13,673</u>
Формирование	3,592
Восстановление ранее списанного резерва	<u>3,039</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>20,304</u>

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками по процессингу	125,063	59,121
Счета к получению по системам денежных переводов	99,730	14,939
Дебиторская задолженность по прочим операциям	31,947	27,785
Прочие	<u>9,912</u>	<u>4,934</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(24,646)</u>	<u>(22,302)</u>
Итого финансовые активы	<u>242,006</u>	<u>84,477</u>

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	76,761	25,956
Товарно-материальные ценности	11,627	3,211
Досрочно уплаченные налоги	3,177	3,561
	<u>91,565</u>	<u>32,728</u>
Итого прочие нефинансовые активы		
Итого прочие активы	<u>333,571</u>	<u>117,205</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2020 г.	<u>21,799</u>
Формирование резерва	<u>503</u>
на 31 декабря 2021 г.	<u>22,302</u>
Формирование резерва	2,244
Восстановление ранее списанного резерва	<u>100</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>24,646</u>

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Срочные депозиты	3,312,811	2,978,214
Депозиты до востребования	2,460,157	1,709,127
Начисленные проценты по депозитам	17,432	13,617
	<u>5,790,400</u>	<u>4,700,958</u>

20. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. средства банков и финансовых организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Текущие счета	140,098	97,904
Срочные депозиты	82,341	34,227
	<u>222,439</u>	<u>132,131</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в Банке не было размещений средств банков и финансовых организаций, остатки по которым превышали 10% от размера капитала Банка.

21. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие привлеченные средства, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Министерство финансов Кыргызской Республики	215,800	21,067
Российско-Кыргызский Фонд развития	19,655	8,476
Начисленные проценты	82	99
	<u>235,537</u>	<u>29,642</u>

Наименование организации	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	0%	мар. 2026 г. - дек. 2026 г.	200,000	-
Российско-Кыргызский Фонд развития	Доллар США	1%	дек. 2026 г. - фев. 2027 г.	19,668	8,482
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	1.5%	мар. 2025 г.	15,869	21,160
				<u>235,537</u>	<u>29,642</u>

Министерство финансов Кыргызской Республики

14 июля 2020 г. Банк подписал соглашение с Министерством финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») об открытии кредитной линии для реализации программы «Финансирование субъектов предпринимательства». Основной целью данной программы является оказание государственной финансовой поддержки субъектам малого, среднего и крупного предпринимательства, пострадавших от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем обеспечения льготными кредитными средствами. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования данные займы представляют собой отдельный рыночный сегмент и не дисконтируются при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. кредиты от МФКР были обеспечены кредитами, выданными клиентам, чистой балансовой стоимостью 8,182 тыс. сомов и 14,718 тыс. сомов, соответственно (Примечание 12).

1 октября 2021 г. Банк подписал соглашение с МФКР с целью реализации проекта «Экстренная поддержка ММСП (микро, малые и средние предприятия)». Основной целью данной программы является оказание государственной финансовой поддержки и восстановления ММСП, путем обеспечения льготными кредитными средствами. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования данные займы представляют собой отдельный рыночный сегмент и не дисконтируются при первоначальном признании.

Российско-Кыргызский Фонд развития

В августе 2021 г. Банком подписан кредитный договор с Российско-Кыргызским Фондом развития (далее – «РКФР») в рамках программы «О целевом финансировании коммерческих банков» для финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 5%. Ввиду того, что дисконтирование полученных и выданных кредитов по ставке ниже рынка будет иметь взаимозаменяющий эффект и несущественно влиять на финансовую отчетность Банка, Руководство приняло решение не учитывать эффект от дисконтирования по кредитам полученным и выданным в рамках программы, финансируемой РКФР.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. кредиты от РКФР были обеспечены кредитами выданными клиентам в сумме 36,758 тыс. сомов и 30,228 тыс. сомов, соответственно (Примечание 12), а также денежными средствами на сумму 85 тыс. долларов США и 50 тыс. долларов США, соответственно.

Сверка изменений в обязательствах с денежными потоками от финансовой деятельности:

	Прочие привлеченные средства
Остаток на 1 января 2021 г.	<u>23,785</u>
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	
Поступления прочих привлеченных средств	8,480
Погашение прочих привлеченных средств	(2,633)
Проценты уплаченные	(352)
	<u>5,495</u>
Изменение неденежных потоков	
Влияние пересчета иностранных валют	(4)
Процентные расходы	366
	<u>362</u>
Остаток на 31 декабря 2021 г.	<u>29,642</u>
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	
Поступления прочих привлеченных средств	211,911
Погашение прочих привлеченных средств	(6,218)
Проценты уплаченные	(484)
	<u>205,209</u>
Изменение неденежных потоков	
Влияние пересчета иностранных валют	220
Процентные расходы	466
	<u>686</u>
Остаток на 31 декабря 2022 г.	<u>235,537</u>

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства перед поставщиками по процессингу	178,058	90,842
Обязательства по электронным денежным средствам	145,806	62,129
Счета к оплате по системам денежных переводов	133,110	103,683
Начисленные обязательства	24,768	26,920
Резерв по неиспользованным отпускам	12,950	11,316
Резерв по невыплаченной премии	5,500	-
Резерв по условным обязательствам	3,921	1,007
Дивиденды к оплате	2,241	10,252
Прочие финансовые обязательства	<u>39,748</u>	<u>11,050</u>
Всего прочие финансовые обязательства	<u>546,102</u>	<u>317,199</u>

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные от клиентов по кредитам выданным	75,655	50,334
Налоги к оплате	67,247	21,465
Авансы полученные от клиентов по договорам обратного выкупа	8,370	7,799
Доходы будущих периодов	3,285	3,695
Прочие нефинансовые обязательства	<u>8,409</u>	<u>8,365</u>
Всего прочие нефинансовые обязательства	<u>162,966</u>	<u>91,658</u>
	<u>709,068</u>	<u>408,857</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве по условным обязательствам:

	Резерв по условным обязательства
на 31 декабря 2020 г.	<u>4,341</u>
Восстановление резерва	(3,338)
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>4</u>
31 декабря 2021 г.	<u>1,007</u>
Формирование резерва	2,897
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>17</u>
31 декабря 2022 г.	<u>3,921</u>

Информация о движении дивидендов представлена следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Задолженность на 1 января	<u>10,252</u>	<u>7,906</u>
Объявлено	30,715	25,727
Оплачено	<u>38,726</u>	<u>23,381</u>
Задолженность на 31 декабря	<u>2,241</u>	<u>10,252</u>

23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 817,008 тыс. сомов. Акционерный капитал Банка состоит из 817,008 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 сом.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. структура акционеров Банка была следующей:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Нариман уулу Бакыт	62.08%	59.89%
Тюлеев Нариман Ташболотович	21.00%	0%
Открытое акционерное общество «Страховая компания «Ак-Жол»	0%	9.15%
Дуйшенов Канат Сагындыкович	0%	4.67%
Прочие физические и юридические лица	<u>16.92%</u>	<u>26.29%</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

7 июня 2021 г. акционерами Банка был одобрен выпуск и регистрация 194,014 простых акций, которые были оплачены путем распределения нераспределенной прибыли по стоимости размещения 1,000 сом за одну акцию.

На ежегодном собрании акционеров, состоявшемся 30 марта 2021 г., акционеры Банка объявили выплату дивидендов в сумме 25,727 тыс. сомов (Примечание 22).

На внеочередном собрании акционеров, состоявшемся 8 декабря 2022 г., акционеры Банка объявили выплату дивидендов в сумме 30,715 тыс. сомов (Примечание 22).

24. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет показателя базовой прибыли на акцию основывается на прибыли или убытке и средневзвешенном количестве обычных акций, находящихся в обращении в течение года, как представлено ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Прибыль за год	830,225	131,402
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>817,008</u>	<u>702,194</u>
Базовая прибыль на акцию, сом	<u>1,016</u>	<u>187</u>

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 г. Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам различные финансовые инструменты, которые учитываются на забалансовых счетах и имеют различные степени риска. Номинальная или контрактная сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 г. была составлена следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Внебалансовые обязательства		
Кредитные линии	133,375	105,125
Гарантии	<u>73,223</u>	<u>113,612</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(3,921)</u>	<u>(1,007)</u>
	<u>202,677</u>	<u>217,730</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Судебные иски

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности. Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств. Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны ряда органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

За счет всех этих факторов налоговые риски в Кыргызской Республике могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке Кыргызского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Экономическая ситуация

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

Операционная среда

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

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

Новый Налоговый Кодекс Кыргызской Республики был принят 18 января 2022 г. и вступил в силу с 1 января 2022 г. Следующие изменения в налоговом законодательстве могли повлиять на определение обязательства по налогу на прибыль Банка:

- резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков, включая РППУ по начисленным процентам и прочим активам, формируемый банком в соответствии с регулятивными требованиями Национального банка, относится к вычитаемым расходам;
- процентные расходы подлежат вычету в пределах фактически уплаченных;
- чистые убытки от переоценки иностранной валюты не могут быть отнесены на вычет;
- изменился порядок расчета налоговых амортизационных отчислений, подлежащих вычету;
- безнадежные долги не подлежат вычету из совокупного годового дохода.

Кроме того, расширены обязательства налогового агента в отношении оплаты работ и услуг иностранных организаций, не имеющих постоянного учреждения в Кыргызской Республике. В случае, если местом поставки таких работ/услуг признается территория Кыргызской Республики, у Банка возникает обязательство по удержанию/уплате НДС на налогового агента по ставке 12 процентов.

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

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. В список связанных сторон входят акционеры, члены Совета директоров и члены Правления Банка, а также их близкие родственники.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Средне-взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Средне-взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Кредиты, предоставленные клиентам	19.48%	23,977	4,345,180	18.67%	8,212	2,956,392
Средства клиентов	17.00%	160,420	5,790,400	12.35%	35,524	4,700,958

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,974	897,333	1,786	638,440
Процентные расходы	334	374,192	50	283,004
Операционные расходы	18,865	1,004,035	19,888	666,816
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:				
Членам Правления	49,792	599,937	23,488	369,766
Членам Совета Директоров	390	4,418	3,480	3,480
Взносы в Социальный фонд Кыргызской Республики	9,351	102,325	4,652	63,426

27. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, а также размера капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков. Расчет капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков с использованием Базового индикативного метода, осуществляется в соответствии с Порядком определения уровня капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики.

Норматив рассчитан в соответствии с требованиями НБКР. Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Движение капитала		
На начало года	948,692	843,017
Чистая прибыль за год	830,225	131,402
Дивиденды объявленные	(30,715)	(25,727)
На конец года	1,748,202	948,692

			31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Состав регулятивного капитала:				
Капитал первого уровня:				
Собственный капитал Банка			917,977	817,290
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов			(101,811)	(43,458)
			<u>816,166</u>	<u>773,832</u>
Капитал второго уровня:				
Прибыль текущего года			830,225	131,402
Общие резервы			5,400	6,541
			<u>835,625</u>	<u>137,943</u>
Итого регулятивный капитал			<u>1,651,791</u>	<u>911,775</u>
Активы, взвешенные с учетом риска			<u>5,984,229</u>	<u>4,148,224</u>
Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2022 г.				
Всего капитал	1,753,602	1,651,791	23.94%	12.00%
Капитал первого уровня	917,977	816,166	13.64%	6.00%
Капитал второго уровня	835,625	835,625		
По состоянию на 31 декабря 2021 г.				
Всего капитал	955,233	911,775	18.63%	12.00%
Капитал первого уровня	817,290	773,832	18.65%	6.00%
Капитал второго уровня	137,943	137,943		

На 31 декабря 2022 и 2021 гг., общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого и второго уровней.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк осуществляет управление всеми существенными для Банка видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Для Банка признаны существенными следующие виды рисков:

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

Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка обеспечивает организацию следующих процедур:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Главным органом по управлению рисками является Комитет по управлению рисками, подчиняющийся непосредственно Совету Директоров, а также Служба риск-менеджмента.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т. е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами соответствующего уровня и Руководством Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т. п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется службой риск менеджмента и комитетом по управлению активами и пассивами.

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2022 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	1,777,571	-	1,777,571
Средства в банках	644,699	644,699	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	4,345,180	3,831,038	514,142
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	845,175	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,396	81,396	-	81,396
Прочие активы	242,006	242,006	-	242,006
	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2021 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	1,719,762	-	1,719,762
Средства в банках	466,488	466,488	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,956,392	2,956,392	2,555,181	401,211
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	449,056	-	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,432	2,432	-	2,432
Прочие активы	84,477	84,477	-	84,477

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

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

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

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

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,777,571	1,777,571
Средства в банках	-	-	191,940	-	209,541	243,218	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	4,345,180	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	845,175	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	81,396	81,396
Прочие активы	-	-	-	-	-	242,006	242,006
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,719,762	1,719,762
Средства в банках	-	-	267,890	44,198	75,998	78,402	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	2,956,392	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	449,056	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2,432	2,432
Прочие активы	-	-	-	-	-	546,102	546,102

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные						31 декабря 2022 г.
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 мес.	6 мес. - 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	-	-	-	1,777,571
Средства в банках	644,699	-	-	-	-	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,387,445	21,753	12,801	26,685	69,276	(172,780)	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	-	-	-	845,175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	81,396	-	-	-	-	-	81,396
Прочие активы	217,360	-	-	-	-	24,646	242,006

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные						31 декабря 2021 г.
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 мес.	6 мес. - 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	-	-	-	1,719,762
Средства в банках	466,488	-	-	-	-	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,763,994	25,808	10,367	16,030	55,941	84,252	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	-	-	-	449,056
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	2,432	-	-	-	-	-	2,432
Прочие активы	62,175	-	-	-	-	22,302	84,477

Географическая концентрация

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

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

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	1,777,571
Средства в банках	24,424	393,673	226,602	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	-	-	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	81,396	81,396
Прочие активы	193,996	46,296	1,714	242,006
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,186,346	439,969	309,712	7,936,027
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	5,589,165	26,967	174,268	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	-	21,816	200,623	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,676	-	-	2,676
Прочие привлеченные средства	235,537	-	-	235,537
Обязательства по аренде	27,521	-	-	27,521
Прочие обязательства	541,061	5,041	-	546,102
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,395,960	53,824	374,891	6,824,675
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	790,386	386,145	(65,179)	1,111,352
	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	1,719,762
Средства в банках	3,832	270,544	192,112	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,956,392	-	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,432	2,432
Прочие активы	84,477	-	-	84,477
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,213,519	270,544	194,544	5,678,607

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	4,486,757	31,362	182,839	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	-	41,834	90,297	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,395	2,395
Прочие привлеченные средства	29,642	-	-	29,642
Обязательства по аренде	21,311	-	-	21,311
Прочие обязательства	317,199	-	-	317,199
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,854,909	73,196	275,531	5,203,636
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	358,610	197,348	(80,987)	474,971

Риск ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью контролируется системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита / избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг. В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями НБКР.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

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

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты		1,777,571	-	-	-	-	1,777,571
Средства в банках		644,699	-	-	-	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	19.70%	72,952	87,936	1,114,488	3,026,201	43,603	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	13.41%	447,806	397,369	-	-	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		81,396	-	-	-	-	81,396
Прочие активы		232,095	-	870	9,041	-	242,006
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,256,519	485,305	1,115,358	3,035,242	43,603	7,936,027
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	6.78%	2,508,719	604,817	1,804,581	869,896	2,387	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	1.85%	124,368	-	12,391	77,112	8,568	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.00%	2,676	-	-	-	-	2,676
Прочие привлеченные средства	0.18%	-	4,052	12,475	19,010	200,000	235,537
Обязательства по аренде	11.26%	340	30	12,342	14,809	-	27,521
Прочие обязательства		525,397	941	19,764	-	-	546,102
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,161,500	609,840	1,861,553	980,827	210,955	6,824,675
Разница между активами и обязательствами		6,418,019	1,095,145	2,976,911	4,016,069	254,558	14,760,702

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты		1,719,762	-	-	-	-	1,719,762
Средства в банках		466,488	-	-	-	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	21.69%	78,537	90,398	1,037,559	1,732,392	17,506	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	7.22%	449,056	-	-	-	-	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,432	-	-	-	-	2,432
Прочие активы		59,522	1,145	23,810	-	-	84,477
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		2,775,797	91,543	1,061,369	1,732,392	17,506	5,678,607
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	9.50%	1,850,292	309,210	1,980,824	560,632	-	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	1.30%	132,131	-	-	-	-	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,395	-	-	-	-	2,395
Прочие привлеченные средства	1.34%	-	2,732	3,574	23,336	-	29,642
Обязательства по аренде	12.72%	552	10,875	1,566	8,318	-	21,311
Прочие обязательства		317,199	-	-	-	-	317,199
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,302,569	322,817	1,985,964	592,286	-	5,203,636
Разница между активами и обязательствами		5,078,366	414,360	3,047,333	2,324,678	17,506	10,882,243

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет срочные депозиты по срокам с учетом данного предположения в таблице ниже:

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	31 декабря 2022 г.
Средства клиентов	6.79%	2,509,014	621,813	1,931,831	1,084,499	2,386	6,149,543
Счета банков и прочих финансовых институтов	1.85%	222,439	-	-	-	-	222,439
Прочие привлеченные средства	0.19%	-	4,177	13,984	23,705	200,000	241,866
Обязательства по аренде	11.26%	1,296	2,578	11,132	16,152	-	31,158
Прочие обязательства		39,748	-	-	-	-	39,748
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,772,497	628,568	1,956,947	1,124,356	202,386	6,684,754
	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	31 декабря 2021 г.
Средства клиентов	9.50%	1,851,216	313,466	2,111,624	726,082	-	5,002,388
Средства банков и финансовых организаций	1.30%	132,131	-	-	-	-	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,395	-	-	-	-	2,395
Прочие привлеченные средства	1.34%	-	2,889	3,792	23,919	-	30,600
Обязательства по аренде	12.72%	699	11,142	2,455	9,021	-	23,317
Прочие обязательства		317,199	-	-	-	-	317,199
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,303,640	327,497	2,117,871	759,022	-	5,508,030

Рыночный риск

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

Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), непризнанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	1,777,571	1,777,571
Средства в банках	644,699	-	-	644,699	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	-	-	4,345,180	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	845,175	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	81,396	-	81,396	81,396
Прочие активы	242,006	-	-	242,006	242,006
	<u>7,854,631</u>	<u>81,396</u>		<u>7,936,027</u>	<u>7,936,027</u>
Средства клиентов	5,790,400	-	-	5,790,400	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	222,439	-	-	222,439	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,676	-	2,676	2,676
Прочие привлеченные средства	235,537	-	-	235,537	235,537
Обязательства по аренде	27,521	-	-	27,521	27,521
Прочие обязательства	546,102	-	-	546,102	546,102
	<u>6,821,999</u>	<u>2,676</u>		<u>6,824,675</u>	<u>6,824,675</u>

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	1,719,762	1,719,762
Средства в банках	466,488	-	-	466,488	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,956,392	-	-	2,956,392	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	449,056	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,432	-	2,432	2,432
Прочие активы	84,477	-	-	84,477	84,477
	<u>5,676,175</u>	<u>2,432</u>	<u>-</u>	<u>5,678,607</u>	<u>5,678,607</u>
Средства клиентов	4,700,958	-	-	4,700,958	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	132,131	-	-	132,131	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,395	-	2,395	2,395
Прочие привлеченные средства	29,642	-	-	29,642	29,642
Обязательства по аренде	21,311	-	-	21,311	21,311
Прочие обязательства	317,199	-	-	317,199	317,199
	<u>5,201,241</u>	<u>2,395</u>	<u>-</u>	<u>5,203,636</u>	<u>5,203,636</u>

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

На 31 декабря 2022 и 2021 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практично определить данную стоимость:

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Прочие активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	1,777,571
Средства в банках	-	644,699	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	-	4,345,180	-	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	-	845,175	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,396	-	-	81,396
Прочие активы	-	-	242,006	242,006
	<u>1,858,967</u>	<u>5,835,054</u>	<u>242,006</u>	<u>7,936,027</u>
Средства клиентов	-	5,790,400	-	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	-	222,439	-	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,676	-	-	2,676
Прочие привлеченные средства	-	235,537	-	235,537
Обязательства по аренде	-	-	27,521	27,521
Прочие обязательства	-	-	546,102	546,102
	<u>2,676</u>	<u>6,248,376</u>	<u>573,623</u>	<u>6,824,675</u>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	1,719,762
Средства в банках	-	466,488	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2,956,392	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	-	449,056	-	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,432	-	-	2,432
Прочие активы	-	-	84,477	84,477
	<u>1,722,194</u>	<u>3,871,936</u>	<u>84,477</u>	<u>5,678,607</u>
Средства клиентов	-	4,700,958	-	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	-	132,131	-	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,395	-	-	2,395
Прочие привлеченные средства	-	29,642	-	29,642
Обязательства по аренде	-	-	21,311	21,311
Прочие обязательства	-	-	317,199	317,199
	<u>2,395</u>	<u>4,862,731</u>	<u>338,510</u>	<u>5,203,636</u>

Валютный риск

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

Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы и залоговые кредиты, с коммерческими банками для страхования от валютного риска. В результате в составе прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., был признан чистый доход по операциям с иностранной валютой в размере 1,218,820 тыс. сомов и 254,538 тыс. сомов, соответственно.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,040,274	678,891	52,375	5,713	318	1,777,571
Средства в банках	17,528	408,273	23,242	190,695	4,961	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,316,081	29,099	-	-	-	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	-	-	845,175
Прочие активы	186,550	10,270	-	45,186	-	242,006
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,405,608	1,126,533	75,617	241,594	5,279	7,854,631
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	4,589,604	955,935	167,083	71,987	5,791	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	-	96,002	2,926	123,511	-	222,439
Прочие привлеченные средства	215,869	19,668	-	-	-	235,537
Обязательства по аренде	22,010	5,511	-	-	-	27,521
Прочие обязательства	481,745	48,401	2,526	12,272	1,158	546,102
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,309,228	1,125,517	172,535	207,770	6,949	6,821,999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	81,396	-	-	-	81,396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,676	-	-	-	-	2,676
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,093,704	82,412	(96,918)	33,824	(1,670)	1,111,352

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	770,368	860,027	33,473	55,667	227	1,719,762
Средства в банках	-	323,502	58,725	80,886	3,375	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,921,490	34,902	-	-	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	-	-	449,056
Прочие активы	49,028	6,386	422	28,593	48	84,477
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,189,942	1,224,817	92,620	165,146	3,650	5,676,175
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,352,153	1,122,352	92,460	130,580	3,413	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	-	83,063	1,150	47,918	-	132,131
Прочие привлеченные средства	21,159	8,483	-	-	-	29,642
Обязательства по аренде	13,145	8,166	-	-	-	21,311
Прочие обязательства	280,337	25,982	313	10,567	-	317,199
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,666,794	1,248,046	93,923	189,065	3,413	5,201,241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(37,294)	2,432	39,854	-	4,992
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,395	-	-	2,395
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	523,148	(60,523)	(1,266)	15,935	237	477,531

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 20% увеличению и уменьшению курса доллара США к Кыргызскому сому в 2022 и 2021 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 20% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызских сом к официальному курсу доллара США. 20% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в долларах США, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

	2022		2021	
	Официальный курс, +20%	Официальный курс, -20%	Официальный курс, +20%	Официальный курс, -20%
Влияние на прибыли и убытки	16,482	(16,482)	(12,105)	12,105

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

30. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В течение периода с 1 января 2023 г. до даты выпуска настоящей финансовой отчетности Банк получил тремя траншами кредит на общую сумму 79 млн. сомов от Министерства финансов Кыргызской Республики для реализации проекта «Экстренная поддержка ММСП (микро, малые и средние предприятия)» (Примечание 21).

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



Baker Tilly Bishkek LLC trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.

Contact us
103, Ibraimov str., BC "Victory",
7th floor, Bishkek, 720011,
Kyrgyz Republic

© 2023 Baker Tilly

www.bakertilly-ca.com