

Аудиторско - Консультационная Фирма

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115,118,120

тел. (0312) 32 49 58, 32 50 84
Fax: (0312) 32 49 57
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**ДВАДЦАТЬ ДЕВЯТЬ лет успешной работы на рынке
услуг в области аудита, бухгалтерского учета,
разработки финансовых стратегий управленческого
и налогового консультирования**

**Открытое Акционерное Общество
«ФинансКредитБанк КАБ»**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
за год, закончившийся 31.12.2021 г.
и аудиторское Заключение независимого аудитора**

Кыргызаудит

Аудиторско - Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 50 84, 32 49 58, 32 49 68
www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ.....	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	4
Отчет об исполнении требований Национального Банка (НБКР) к проведению внешнего аудита банков и других небанковских организаций, лицензируемых НБКР, в Кыргызской Республике.....	7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 год	
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет о финансовом положении.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменении в собственном капитале.....	12
Примечания к финансовой отчетности.....	13



ФинансКредитБанк

720021, Кыргыз Республикасы, Бишкек, Абдрахманов көж., 105
720021, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105
105 Abdrahmanova str., Bishkek, Kyrgyz Republic 720021
Телефон/Phone: +996 312 303-014, 303-510, 443-443
Факс/Fax: +996 312 486-124, e-mail: fkb@fkb.kg, www.fkb.kg

Исх. № 12-01/908
07 03 2022

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА

ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ОАО «ФинансКредит Банк» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, заканчивающийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение разумных и обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- Подготовка 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 системы внутреннего контроля в Банке;
- Поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечивающей соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- Принятия мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

На основании нашего наилучшего знания и понимания данных вопросов мы подтверждаем следующие заявления:

- Не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Мы предоставили вам все бухгалтерские записи и подтверждающие документы, все протоколы собраний акционеров и заседаний совета директоров. Финансовая отчетность не содержит существенных искажений и упущений.

Мы не имеем никаких планов и намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности.

Мы не имеем планов прекращения деятельности, а также не имеем других планов или намерений, которые могут привести к возникновению изменений стратегии развития, принятой собственниками.

Не существует никаких событий, произошедших после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

От имени Руководства

Председатель Правления ОАО «ФинансКредит Банк»

Альчиев Э.К.

А 002588

Кыргызаудит

Аудиторско – Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 49 68, 32 50 84
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

Акционерам
Открытого Акционерного Общества
«ФинансКредитБанк КАБ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ОАО «ФинансКредитБанк» состоящей из отчета о совокупном доходе, отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы, аудиторы аудиторско - консультационной фирмы «Кыргызаудит» (лицензия № 0030 серии ГК, выданная Государственной Комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 16.02.2005 г.), провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю.

Мы изучили процедуры и политики, относящиеся к оценке ожидаемых кредитных убытков, а также рабочий процесс формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки сотрудниками Банка, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По выборке кредитов, выданных клиентам, мы наблюдали корректность определения Банком классификации стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Банком профессиональных суждений.

Мы наблюдали и оценивали, как происходит процесс тестирования кредитов, выданных клиентам, и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов по стратам.

Банк оценивает свои ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» исходя из допущения о значительном повышении кредитного риска, когда платежи по кредитному договору просрочены клиентом более чем на 30 дней. Система оценки ОКУ в Банке предусматривает градацию всех клиентов по 6 рейтингам (основываясь на скоринговой системе), которые в свою очередь классифицируются по качественным и количественным характеристикам, разбитым по 6 категориям, Банком учитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Банк имеет 3 вида вероятности дефолта (исторические данные). При нахождении прогнозной вероятности дефолта, Банком учитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, также учитываются макроэкономические данные (ВВП, курс валют, уровень безработицы, индекс потребительских цен). Банк не группирует кредиты, а оценивает каждого клиента индивидуально, при этом, вероятность дефолта сгруппирована по группам.

По выборке кредитов, выданных клиентам, мы оценили корректность исходных данных, используемых при расчете PD (оценка вероятности дефолта) и величины убытка в случае дефолта («LGD»), таким образом, ожидаемые кредитные убытки на 31.12.21 г. равны 50 761 тыс. сом.

Считаем, что применяемые расчеты по определению уровня ожидаемых кредитных убытков и оценке вероятности дефолта соответствуют требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты».

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

Мы изучили процедуры и политики, относящиеся к оценке ожидаемых кредитных убытков, а также рабочий процесс формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки сотрудниками Банка, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По выборке кредитов, выданных клиентам, мы наблюдали корректность определения Банком классификации стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предположений и примененных Банком профессиональных суждений.

Мы наблюдали и оценивали, как происходит процесс тестирования кредитов, выданных клиентам, и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов по стратам.

Банк оценивает свои ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» исходя из допущения о значительном повышении кредитного риска, когда платежи по кредитному договору просрочены клиентом более чем на 30 дней. Система оценки ОКУ в Банке предусматривает градацию всех клиентов по 6 рейтингам (основываясь на скоринговой системе), которые в свою очередь классифицируются по качественным и количественным характеристикам, разбитым по 6 категориям, Банком учитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Банк имеет 3 вида вероятности дефолта (исторические данные). При нахождении прогнозной вероятности дефолта, Банком учитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, также учитываются макроэкономические данные (ВВП, курс валют, уровень безработицы, индекс потребительских цен). Банк не группирует кредиты, а оценивает каждого клиента индивидуально, при этом, вероятность дефолта сгруппирована по группам.

По выборке кредитов, выданных клиентам, мы оценили корректность исходных данных, используемых при расчете PD (оценка вероятности дефолта) и величины убытка в случае дефолта («LGD»), таким образом, ожидаемые кредитные убытки на 31.12.21 г. равны 50 761 тыс. сом.

Считаем, что применяемые расчеты по определению уровня ожидаемых кредитных убытков и оценке вероятности дефолта соответствуют требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты».

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

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

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

Генеральный директор
ЗАО АКФ "Кыргызаудит"

г. Бишкек
04.03.2022 г.



Е.В. Леднев

**ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА (НБКР) К ПРОВЕДЕНИЮ
ВНЕШНЕГО АУДИТА БАНКОВ И ДРУГИХ НЕБАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
ЛИЦЕНЗИРУЕМЫХ НБКР, В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных НБКР, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым НБКР к таким системам.

В соответствии с Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских организаций, лицензируемых НБКР», утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года №2017-П-12/25-2-(НПА), мы включили следующие процедуры по проверке:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных НБКР: значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 31.12.2021 года находились в пределах лимитов, установленных НБКР за исключением собственного (регулятивного капитала).

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым НБКР к таким системам, мы обращаем внимание на оценку выявленных рисков и их влияния на финансовую отчетность, на стратегию Банка, и связанные с ними коммерческие риски в следующем порядке:

- В Банке разработаны внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления рисками, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, проведения стресс-тестирования.
- В Банке разработана система отчетности по рискам, подготавливаемая на периодической и последовательной основе риск-менеджером. Совету Директоров ежемесячно анализирует отчеты, подготовленные риск-менеджером.
- Раскрытия к финансовой отчетности по управлению рисками представлены в Примечании 34 «Управление рисками».
- Стратегия Банка включает влияние рисков Банка на будущую деятельность, Антикризисный план содержит возможные банковские риски, сценарии и стратегии на случай наступления критических ситуаций, а также прогнозные данные финансовых показателей банка на будущий год.

3. В отношении вопроса соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального Банка Кыргызской Республики, учетной политике и процедур банка, проведены следующие процедуры:

- Решение о выдаче кредита или отказе в выдаче при наличии существенных рисков, а также о реструктуризации кредитов производится в соответствии с действующими Процедурами Банка;
- Кредитная политика устанавливает основные требования по рассмотрению заявки заемщика на кредитование, и утверждения решения о выдаче кредита. Процедуры содержат описание осуществляемых сотрудниками Банка процедур, порядок составления и утверждения документов;
- Анализ кредитного портфеля и выборочная проверка кредитных досье показала, что в Банке осуществляется контроль (мониторинг) за своевременностью возврата кредита, по результатам которого составляются отчеты по мониторингу;
- В отношении проблемных кредитов проводится мероприятия согласно Кредитной Политике. Классификация активов проводится в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в РППУ», утвержденным постановлением Правления НБКР от 21.07.2004 г. № 18/3 (редакция 20.06. 2018 г.). Банком параллельно производится расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Проанализированы результаты классификации активов, проведенной по двум вышеуказанным методикам. Банком применены «Временные правила классификации активов и соответствующих отчислений в РППУ» (Постановление Правления Национального банка КР от 29.04.20 г. № 2020-П-12/25-7-(НПА) в редакции от 17.06.20 г. № 2020-П-33/35-1), определяющие временный порядок классификации активов, связанный с пандемией COVID-19».
- Оценка имущества, принятого в качестве залога, осуществляется сотрудниками Банка, согласно внутренним правилам и процедурам;
- На периодической основе Банком проводится сверка остатков на корреспондентских счетах с выписками банков-корреспондентов;

- В целях подтверждения остатков на 31 декабря 2021 года аудиторами были осуществлены процедуры запросов от банков-корреспондентов, а также от Национального Банка Кыргызской Республики;
- Учет инвестиций в ценные бумаги осуществляется согласно учетной политике. Инвестиционная политика устанавливает подходы к определению и управлению рисками, связанными с инвестиционными инструментами.

4. В отношении вопроса учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы отметили, что операции с указанными лицами совершаются в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, внутренними политиками и положениями. Операции с аффилированными лицами раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 31 «Операции со связанными лицами».

5. В части оценки адекватности структуры управления банка видам и объемам выполняемых Банком операций, и организации управления рисками в Банке, мы установили, что:

- В Банке структура управления соответствует видам и объемам выполняемых Банком операций. Решения по основным направлениям деятельности принимаются Правлением Банка по согласованию с Советом директоров. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями и Положениями об отделах;
- Система внутреннего контроля включает риск-менеджера и начальника Службы Комплаенс, а также другие структурные подразделения в рамках своих полномочий и процедур контроля, описанных в положениях и регламентах.
- Риск-менеджер и начальник Службы Комплаенс осуществляют мониторинг и оценку рисков, участвуют в разработке и оптимизации бизнес-процессов, и банковских процедур с целью минимизации рисков.
- В Банке организована система обмена информацией между подразделениями и система подготовки информации органам управления, позволяющие своевременно принимать решения.

(Суммы выражены в тысячах сом)

*согласно, требованиям НБКР чистая прибыль Банка на 31.12.2021 и 31.12.2020 г. составила (7 307) тыс. сом и 12 764 тыс. сом соответственно.

Альчиев Э.К.
Председатель Правления,
ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)

ОАО «ФинансКредитБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2021 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Активы	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	13	171 934	165 121
Счета и депозиты в Национальном банке КР	13	58 607	68 612
Счета и депозиты в банках, нетто	13,14	138 132	104 729
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	16	3 626	28 420
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	17	20	20
Кредиты, предоставленные клиентам	15	1 299 362	1 234 477
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	15	(50 761)*	(45 125)*
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	15	1 248 601	1 189 352
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	39 017	37 454
Основные средства и нематериальные активы	18	59 232	67 974
Активы в форме права пользования	21	8 399	10 438
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	27	0	241
Требования по системам денежных переводов	22	45 950	13 316
Отложенный налоговый актив (налоговые требования)	12	0	588
Прочие активы, нетто	20	12 637	15 962
Всего активов:		1 786 155	1 702 227
Обязательства			
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	23	31 861	28 613
Средства клиентов	24	1 013 126	928 362
Средства государственных учреждений	25	61 905	69 359
Обязательство по аренде	21	9 139	11 640
Обязательства по системам денежных переводов	26	17 026	14 859
Резервы по условным обязательствам	28	10 665	10 869
Прочие отложенные обязательства		292	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	27	45	-
Прочие обязательства	28	16 377	10 170
Итого обязательства		1 160 437	1 073 872
Капитал			
Уставный капитал	29	710 000	710 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(84 282) **	(81 645) **
Итого капитал:		625 718***	628 355***
Итого обязательство и капитал:		1 786 155	1 702 227

*согласно, требованиям НБКР резерв под обесценение финансовых активов (кредитов) в 2021г. составил (57 409) тыс. сом и 2020г.-(46 472) тыс. сом;

**нераспределенная прибыль на 31.12.2021г. составила (89 525) тыс. сом и на 31.12.2020 г. составила (82 219) тыс. сом;

***Капитал Банка на 31.12.2021г. составил 620 475 тыс. сом и на 31.12.2020г. составлял 627 781 тыс. сом

От имени Руководства:

Альчиев Э.К.
Председатель Правления,
ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

Прилагаемые комментарии на страницах с 13 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)

ОАО «ФинансКредитБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2021 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные	229 548	200 913
Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные	(53 669)	(81 594)
Доход от операций с иностранной валютой	84 115	25 428
Административные расходы	(190 669)	(168 308)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	69 325	(23 561)
Увеличение (уменьшение) операционных активов:		
Кредиты клиентам	103 083	85 714
Прочие активы	22 071	0
Кредиты и средства, кредитным учреждениям	163	0
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(17 477)	0
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:		
Средства клиентов	(115 237)	(341 630)
Средства кредитных учреждений	0	0
Прочие обязательства	(28 433)	5 077
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	33 494	(274 400)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Покупка ценных бумаг	(24 814)	(671 662)
Продажа, погашение ценных бумаг	24 963	689 145
Покупка основных средств	(1 962)	(16 090)
Продажа основных средств	0	0
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 813)	1 393
Выпуск акций	0	0
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	0	0
Операции по РЕПО соглашениям	0	35 500
Кредиты, полученные	(1 005)	(1 909)
Выплаты по займам полученным	(7 243)	0
Выплаты по аренде	(13 796)	(13 752)
Поступления прочих привлеченных средств	0	0
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(22 044)	19 839
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	9 638	(253 168)
Влияние колебаний валютного курса	840	(2 758)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	360 447	616 373
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	370 925	360 447

От имени Руководства:

Альчиев Э.К.
Председатель Правления
ОАО «ФинансКредитБанк»



Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОАО «ФинансКредитБанк»
за период с 01 января по 31 декабря 2021 г.
(Суммы выражены в тысячах сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Всего капитал
На 31 декабря 2019 года	710 000	(78 941)	631 059
Увеличение уставного капитала			
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		(2 704)	(2 704)
На 31 декабря 2020 года	710 000	(81 645)	628 355
Увеличение уставного капитала			
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		(2 637)	(2 637)
На 31 декабря 2021 года	710 000	(84 282)	625 718

От имени Руководства:

Альчиев Э.К.
Председатель Правления,
ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

Примечания к финансовой отчетности

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «ФинансКредитБанк КАБ» (далее Банк) был учрежден в 2005 году. Последняя перерегистрация состоялась 24 июля 2018 года в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики, регистрационный номер 22661-3300 ОАО.

Банк осуществляет свою деятельность на основе банковской лицензии, выданной Национальным Банком Кыргызской Республики №047 от 22 июня 2017 года. Банк занесен в реестр коммерческих банков Кыргызской Республики 30 декабря 2005 г.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Банк с 2016 г. является дочерней компанией ЗАО «Страховая Компания» А плюс».

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Законом Кыргызской Республики от 7 мая 2008 года № 78 «О защите банковских вкладов (депозитов)» и внесен в Реестр банков - участников за № 3/09 от 12 августа 2009 г. Агентство по защите депозитов гарантирует вкладчикам выплату не более 200 тысяч сом в случае наступления гарантийного случая.

Юридический адрес Банка зарегистрирован по адресу: г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105. Головной офис Банка располагается по адресу: г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 гг. на территории Кыргызской Республики Банк имеет 6 филиалов: г.Жалал-Абад, г.Кара-Балта, г.Каракол, г.Нарын, г.Ош, с.Араван и 11 сберегательных касс, и 6 филиалов и 13 сберегательных касс соответственно.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составляет 215 и 250 человек соответственно.

Состав акционеров Банка по состоянию на 01 января 2022 г. представлен следующим образом:

	Гражданство (резидент / нерезидент)	01 января 2022 г. %
ЗАО «Страховая Компания «А плюс»	Кыргызская Республика	96,15877465%
ЗАО «Центральный депозитарий» - номинальный держатель	Кыргызская Республика	0,00000070%
Алымкулов Данияр Алымкулович - собственник	Кыргызская Республика	0,000140845%
Мукашев Кубанычбек Сагынбекович - собственник	Кыргызская Республика	0,000140845%
Ибраев Мирлан Индикулович - собственник	Кыргызская Республика	0,000002%
Ташыбеков Медер Турузбекович - собственник	Кыргызская Республика	0,00005634%
ЗАО «Фондовая биржа Кыргызстана – Биржевая торговая система» - номинальный держатель из них:	Кыргызская Республика	0,001782254%
Ядав Сунил - собственник	Республика Индия	3,837645211%
Маматов Руслан Абдылжанович - собственник	Кыргызская Республика	0,000704225%
Закирова Анастасия Саламатовна - собственник	Кыргызская Республика	0,000056%
Индикулов Нурлан Индикулович - собственник	Кыргызская Республика	0,000414789%
Иманалиев Мырзакунбек Самарбекович	Кыргызская Республика	0,00028169%
Итого:		100%

Ограничения деятельности

Согласно постановлению Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики № 38/3 от 21.10.2021 г. отменены ранее введенные ограничения на деятельность Банка кроме К 5.1 не менее 85%, К 5.2 не менее 200%:

- постановление Комитета по надзору «О введении ограничений в деятельности ОАО «ФинансКредитБанк» от 31.10.2019 года № 42/4;
- постановление Комитета по надзору «О внесении изменений в постановление Комитета по надзору о введении ограничений в деятельности ОАО «ФинансКредитБанк» от 16.09.2021г. № 34/3.

Ограничения на экономические нормативы К 5 соблюдаются и за 31.12.2021г. составили К 5.1. - 88,45% и К 5.2. - 428,91%.

Экономические нормативы контролируются Правлением Банка, Службой риск-менеджмента и ежемесячно доводится до сведения Совета директоров.

2. ПРИНЦИП НЕПРЕРЫВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Способность Банка продолжать свою деятельность зависит от развития политической и экономической ситуации в Кыргызской Республике и от стабильности коммерческого рынка. На деятельность и финансовое положение Банка может оказывать влияние уровень естественной конкуренции, сложившейся на коммерческом рынке Кыргызской Республики и за ее пределами.

Финансовая отчетность Банка за 2021 год подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает использование активов и выполнение обязательств, при нормальном ведении бизнеса в обозримом будущем.

Финансовая отчетность Банка за 2021 год подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает использование активов и выполнение обязательств, при нормальном ведении бизнеса в обозримом будущем.

На 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль Банка составила:

- согласно вышеприведенной финансовой отчетности Банка, рассчитанной с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» нераспределенная прибыль/(убыток) составил (84 282) тыс. сом;
- согласно, требованиям НБКР и бухгалтерского баланса Банка нераспределенная прибыль/(убыток) составил (89 525) тыс. сом.

Руководство уверено в том, что Банк обладает достаточной возможностью рассчитаться по своим обязательствам в обозримом будущем.

Данные финансовые отчеты не содержат корректировки балансовой стоимости активов и обязательств отчетных сумм доходов и расходов и используемые классификации бухгалтерского баланса, которые были бы необходимы при неприемлемости принципа непрерывной деятельности Банка.

3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

По итогам 2021 года наблюдался рост основных показателей банковского сектора: активов, капитала, депозитной базы, кредитного портфеля и показателей финансового посредничества по сравнению с отчетным периодом прошлого года. Системные риски банковского сектора по итогам отчетного периода присутствуют и оцениваются как умеренные. Банковский сектор имеет высокий уровень адекватности капитала, что свидетельствует о наличии потенциала для дальнейшего повышения уровня финансового посредничества, эффективности функционирования и обеспечения устойчивости банковского сектора в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2021 года на территории Кыргызской Республики действовало 22 коммерческих банка и 310 филиалов банков, в том числе 16 банков с иностранным участием в капитале, из которых 11 банков – с иностранным участием в размере более 50 процентов. Все банковские учреждения республики по виду деятельности являются универсальными.

В целом по итогам 2021 года отмечен рост объема активов банковского сектора. Активы банковского сектора составили 311,2 млрд. сомов. Рост активов произошел преимущественно из-за увеличения: - кредитного портфеля на 13,1 процента или на 20,1 млрд. сомов; - ликвидности в виде денежной наличности и денежных средств на корреспондентских счетах на

40,9 процента или 27,1 млрд. сомов. Удельный вес кредитного портфеля в структуре активов составил 55,7 процента.

По итогам 2021 года обязательства банковского сектора Кыргызской Республики составили 261,9 млрд. сомов, увеличившись по сравнению с 2020 годом на 17,8 процента. Депозиты физических лиц и нефинансовых предприятий по результатам рассматриваемого периода продемонстрировали рост на 22,3 процента и составили 188,1 млрд. сомов. Удельный вес депозитов физических лиц и нефинансовых предприятий в обязательствах банков вырос и составил 71,8 процента.

В отчетном периоде развитие нормативной правовой базы, регулирующей деятельность финансово-кредитных организаций, преимущественно было направлено на сглаживание последствий кризиса, связанного с распространением коронавирусной инфекции для банковской системы, создание возможностей для предоставления банковских услуг и равной правовой среды финансово-кредитным организациям.

В связи с улучшением ситуации в банковском секторе и для обеспечения финансовой стабильности Национальный банк с 1 февраля 2021 года увеличил значение коэффициента экономической ликвидности (К3.1.) с 30,0% до 45,0% и возобновил соблюдение экономических нормативов краткосрочной ликвидности (К3.2) и мгновенной ликвидности (К3.3).

Кроме того, последствия COVID-19 и быстро распространяющиеся в мире новые штаммы коронавируса проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

Несмотря на то, что в 2021 году началась вакцинация населения, эпидемиологическая ситуация остается неопределенной. Однако по большинству секторов экономики наблюдается восстановление, стабилизируются мировые цены на сырье, большинство организаций демонстрируют позитивные результаты по итогам года.

На данный момент в Кыргызстане не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего периода, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса.

В сложившихся условиях экономики Кыргызской Республики на развитие бизнеса ОАО «ФинансКредитБанк», влияют как макроэкономические факторы, так и специфика осуществляемой деятельности: высокая чувствительность к влиянию внешних политических и экономических отношений, банковская конкуренция, удорожание стоимости финансовых ресурсов, как следствие увеличение валютных и кредитных рисков.

Однако Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической стоимости.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс);
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Примечания к финансовой отчетности.

Показатели финансовой отчетности представлены последовательно по состоянию на 31 декабря 2021 г. Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

Заявление о соответствии МСФО и допущение о непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») и при этом соблюдается

основное допущение о непрерывности деятельности Банка, которое предусматривает продолжение обычной деятельности, реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности.

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в действие

В приведенном ниже перечне приведены новые и пересмотренные стандарты МСФО, потенциальное влияние применения которых также должно быть рассмотрено и раскрыто в отчетности за 2021 год и в последующие периоды.

Ключевые изменения МСФО в 2022 году

МСФО	Дата вступления в силу - периоды, начинающиеся с указанной даты или позже:	Разъяснения
поправки к ряду МСФО в 2022 г.:		
к МСФО (IFRS) 3	1 января 2022*	В МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» обновили ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности (теперь ссылка 2018 года вместо 2001-го), без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединений бизнеса. Новая ссылка позволяет определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 есть новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Организация, которая применяет МСФО (IFRS) 3, должна по некоторым видам обязательств обращаться к МСФО (IAS) 37 или Разъяснению КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не к Концептуальным основам финансовой отчетности 2018 года. Без этого исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы по МСФО (IAS) 37. Также покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые по МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.
к МСФО (IAS) 16		МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — выручка до использования по назначению Согласно МСФО (IAS) 16, стоимость актива включает любые затраты на его доставку и подготовку к эксплуатации, включая расходы на проверку надлежащего функционирования актива. Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает компаниям вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных объектов либо изделий, пока организация готовит данный актив к использованию. Вместо этого компания должна признавать доходы от таких продаж вместе с затратами в составе прибыли или убытка. Для оценки стоимости таких активов организация должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы», без учета амортизации, поскольку актив еще не готов к целевому использованию.
МСФО (IAS) 37		в МСФО (IAS) 37 — обременительные договоры и стоимость выполнения договора Согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают ожидаемые экономические выгоды. Поправка определяет, какие затраты компания должна включать при оценке

МСФО	Дата вступления в силу - периоды, начинающиеся с указанной даты или позже:	Разъяснения
		убыточности контракта. Так в прямые затраты на исполнение договора входят: дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов); распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора). Так как ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты, применение поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.
Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020: в МСФО (IFRS) 1 в МСФО (IAS) 41 в МСФО (IFRS) 16 в МСФО (IFRS) 9		МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» касается дочерних предприятий, которые впервые применяют МСФО. Дочерней организации разрешат применять освобождение, если она начала применять МСФО позже материнской компании. Организации, которые применяют это освобождение, смогут оценивать накопленные курсовые разницы, показывая суммы, отраженные материнской организацией и накопленные с даты ее перехода на МСФО. Эта поправка также касается ассоциированных и совместных предприятий, которые пользуются тем же освобождением по МСФО (IFRS) 1. В МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» говорится, какие платежи нужно включать в «10% тест» для прекращения признания финансовых обязательств. Например, в тест не будут включать затраты или платежи в пользу третьих сторон. МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» удалили требование по исключению денежных потоков для налогообложения оценкой по справедливой стоимости. Ожидается, что поправка поможет соблюдать требования к дисконтированию денежных потоков после налогообложения. – В иллюстративном примере 13 к МСФО (IFRS) 16 убрали пример платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества.

МСФО	Дата вступления в силу - периоды, начинающиеся с указанной даты или позже:	Разъяснения
Изменения и стандарты 2021 года		
IFRS 17 «Договоры страхования»	1 января 2021*	
поправки в МСФО (IFRS) 16	1 апреля 2021	Совет по МСФО позволил арендаторам не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. В уступки могли входить как кредитные каникулы, так и отсрочка арендных платежей на

МСФО	Дата вступления в силу - периоды, начинающиеся с указанной даты или позже:	Разъяснения
		определенный период. Согласно последней поправке, арендатор может применять уступки только к тем льготам по аренде, что напрямую связаны с пандемией COVID-19. И только при соблюдении трех условий: сокращение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду таким образом, что она остается прежней или становится меньше суммы возмещения перед изменением; снижение касается только платежей за аренду, которые подлежали к оплате до 30 июня 2022 года; нет существенных изменений в других условиях договора аренды
Реформа базовой процентной ставки IBOR и дополнены сразу 5 стандартов: МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 16, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 Напомним, что ставки IBOR перестали публиковать, начиная с 31 декабря 2021 года. Их заменили на безрисковые RFR в договорах и условиях финансовых инструментов.	31 декабря 2021	Стандарты МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» положениями о хеджировании, согласно поправке, замена ставок в существующих финансовых инструментах должна рассматриваться как изменение плавающей процентной ставки. А изменения в документацию по хеджированию можно вносить, не прекращая отношений хеджирования. Стандарт МСФО (IFRS) 16 добавили пункты 104-106, по которым арендатор должен учитывать замену ставок в существующих договорах как модификацию договора, с повторной оценкой обязательства по аренде. В стандарте МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» появились новые требования, как раскрывать информацию об управлении переходом на ставки RFR, и связанные с ними рисками. А также информацию о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR. В МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» добавили положения об изменении основы для определения денежных потоков по договорам, вызванное реформой IBOR.

Сравнительная информация

Настоящая финансовая отчетность представляет сравнительную информацию за предыдущий период. При изменении формата представления финансовой отчетности, в течение года в сравнительные показатели вносятся соответствующие изменения.

База для определения стоимости

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом (далее «сом»), который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Сом также является валютой представления настоящей финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в сомах, округлена до ближайшей тысячи.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приведена в соответствующих Примечаниях в части обесценения кредитов.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Расчетные оценки и связанные с ними допущения, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах.

В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Банк создает резерв на возможное обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики. Кредиты обесцениваются и убытки от обесценения имеют место не только при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита, но и учитывают возможное ухудшение финансового состояния заемщиков, и его влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту.

Потоки денежных средств, в соответствии с условиями заключенных договоров, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует рекомендации Национального Банка Кыргызской Республики для определения суммы убытка от обесценения.

Кредиты, погашение которых невозможно, будут списываться за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается через уменьшение расходов по резерву в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, годные для продажи. Банк оценивает инвестиции, годные для продажи, отдельно на предмет наличия объективных признаков обесценения. При наличии объективного признака обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных прогнозируемых денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка отражается в отчете о совокупном доходе. В случае если в последующем году сумма расчетного убытка от обесценения уменьшается вследствие события, произошедшего после признания обесценения, все ранее списанные суммы восстанавливаются и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Обесценение основных средств. На каждую отчетную дату Банк оценивает актив на предмет наличия признаков возможного обесценения. Если подобные признаки имеют место или если необходимо выполнить ежегодное тестирование актива на предмет обесценения. Банк проводит оценку возмещаемой суммы актива. Возмещаемая сумма актива – это наибольшая величина из справедливой стоимости актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, за вычетом затрат на продажу и его стоимости от использования. В случае если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, такой актив считается обесцененным и его стоимость списывается до возмещаемой суммы.

Принципы определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котируемых рыночных цен по состоянию на дату составления баланса без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков. В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по финансовому инструменту с аналогичными условиями по состоянию на дату составления баланса. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости произведена в целях приблизительного определения суммы, на которую можно обменять финансовый инструмент при сделке между хорошо осведомленными, независимыми и желающими совершить такую сделку сторонами. Однако, учитывая неопределенность и применение субъективного суждения, справедливая стоимость не должна восприниматься как стоимость реализации при непосредственной продаже активов или при возмещении обязательств.

Прекращение признания финансовых инструментов

Признание финансового актива прекращается по истечении срока действия договорных прав на получение денежных потоков от использования финансового актива или при передаче Банку всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права владения финансовым активом. Права и обязательства, возникающие или сохраняемые при такой передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, когда оно погашено.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки.

Для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Кыргызская Республика имеет характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Операции со связанными сторонами

В процессе принятия финансовых и производственных решений одна сторона имеет способность контролировать другую сторону или оказывает значительное влияние на другую сторону, направляя финансовую и операционную политику руководства предприятия. Стороны должны раскрывать информацию о характере взаимоотношений между связанными сторонами.

Финансовые инструменты

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

В последующем учете финансовые активы и обязательства оцениваются и признаются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает порядок классификации и оценки финансовых активов по следующим категориям:

1. Учет по амортизированной стоимости
2. Учет по справедливой стоимости через прибыли и убыток
3. Учет по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для правильного выбора категории финансовые активы необходимо классифицировать на основе бизнес - модели Банка, используемой для управления финансовыми активами, и анализа характеристик финансового актива, связанных с потоками денежных средств.

Классификация финансовых активов

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес - модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССПСД, как при ССОПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы. Банк оценивает цель бизнес - модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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 потоках, 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В целях составления отчета о финансовом положении денежные средства, их эквиваленты и остатки на счетах в НБКР включают наличные денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентском счете в НБКР. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные размещения средств в банках показаны в составе счетов и депозитов в банках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до

срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Процентный доход, возникающий по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, признается полученным в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента продажи, или обесценения актива.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести расчет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, инвестиций в ценные бумаги, денежных эквивалентов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Кредиты или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и, были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет прогнозный подход, требующий отражения «ожидаемых кредитных убытков».

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, 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.

Для определения вероятности дефолта по государственным ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики, а также по нотам Национального Банка Кыргызской Республики, руководством Банка было сделано допущение о присваивании безрискового статуса, т.е. вероятность неисполнения договорных обязательств равна 0%.

Согласно МСФО (IFRS) 9 каждый актив относится в определенные категории в зависимости от размера кредитного риска. Параметром, определяющим увеличение кредитного риска кредитов в Банке, является количество дней просрочки.

Если же просрочка заемщика больше, чем 30 дней, то заемщик рассматривается как имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, что полностью соответствует п. 5.5.11 МСФО (IFRS) 9.

Таким образом, стратификация в Банке производится по дням просрочки следующим образом:

- активы без просрочки по сумме основного долга и процентов относятся в Страту 1;
- активы, выплаты по которым просрочены от 1 дня до 30 относятся в Страту 1;
- активы, выплаты по которым просрочены от 31 дня до 60 относятся в Страту 2;
- активы, выплаты по которым просрочены от 61 дня до 90 относятся в Страту 2; и
- активы, выплаты по которым просрочены более чем на 90 дней, или являются дефолтными ввиду иных параметров, относятся в Страту 3.

Горизонт времени расчета ОКУ определяется стратой, а именно:

- ОКУ на 12 месяцев рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 1;
- ОКУ на весь срок жизни актива рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 2 и Страте 3.

Величиной кредита, подверженной риску дефолта для периода 12 месяцев (для Страты 1), является валовая балансовая стоимость актива, т.е. сумма основного долга и начисленных процентов на дату расчета ОКУ.

Для Страт 2 и 3, величина, подверженная дефолту, вычисляется за весь срок жизни актива. Предполагается, что кредит равномерно погашается заемщиком и валовая балансовая стоимость уменьшается на каждом временном периоде.

Для корректного определения величины, подверженной дефолту, необходимо принимать во внимание следующую информацию:

- Срок выдачи кредита;
- Разнообразие графика платежей по типам выдаваемых кредитов;

При нахождении прогнозной вероятности дефолта, МСФО (IFRS) 9 требует учесть будущую макроэкономическую ситуацию. Наиболее значимыми макроэкономическими показателями являются:

- реальный ВВП;
- уровень безработицы;
- индекс потребительских цен;
- обменный курс доллара США к сому.

Убытки в случае наступления дефолта рассчитываются на основании данных Банка по залоговому обеспечению активов. Ставка дисконтирования необходима для определения временной стоимости денег, то есть для вычисления приведенной стоимости ценности в случае обесценения. В связи с тем, что основной деятельностью Банка является выдача кредитов, наиболее точная оценка временной стоимости денег для Банка возможна при применении средней процентной ставки по кредитным продуктам Банка на дату расчета.

Рыночная стоимость залога корректируется с учетом понижающих коэффициентов для получения залоговой стоимости. Понижающие коэффициенты включают в себя различные типы издержек по содержанию залогового имущества, временного износа за период реализации объекта, затрат при продаже имущества, корректировку на ликвидность объекта.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней (дата начала периода просрочки определяется с учетом частичных погашений просроченной задолженности с использованием метода ФИФО). При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:
- качественные – например, стадии взыскания просроченной задолженности, определяемой внутренними процедурами Банка (в частности, начало взыскания в судебном порядке);
- количественные – например, продолжительность и размер просроченных платежей, неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же заемщиком; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников. Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк параллельно проводит оценку активов в соответствии с методикой Национального Банка Кыргызской Республики основанной на «Положении о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и убытков», утвержденном Постановлением Правления НБКР №18/3 от 21 июля 2004 года. В балансовом учете Банк отражает резервы, рассчитанные по методике НБКР. Согласно данному положению Банк разделяет активы на следующие классификации:

- «Нормальный» актив, обеспеченный, как минимум, на 120% от суммы актива залогом (в виде залога), состоящим из краткосрочных государственных казначейских векселей и средств, находящихся на отдельном депозитном счете в этом банке.
- «Удовлетворительные» активы, по которым генерируется необходимый поток денежных средств, достаточный для обеспечения выполнения клиентом своих обязательств, а также активы, с которым по состоянию на текущий момент не связана степень риска, превышающая нормальную банковскую практику.
- «Активы под наблюдением», по которым замечаются определенные негативные тенденции, достаточно ясно показывающие, что если по подобным активам не будут приняты меры, то в скором времени, возможно, ухудшение их качества.
- «Субстандартные» активы недостаточно защищены платежеспособностью клиента и/или залоговым обеспечением, если таковое существует, и имеют четко определенные недостатки (недостаток) или слабые стороны, которые несут в себе риск неполного погашения актива. В том случае, если недостатки не будут исправлены, то существует вероятность, что банк понесет некоторые потери.
- «Сомнительные» - активы имеют такие же недостатки, как и субстандартные, но, кроме того, они имеют дополнительные проблемы, которые в совокупности с другими недостатками, делают возможность погашения задолженности, на основе известных фактов и условий, довольно сомнительной и маловероятной.

- «Потери» - считаются трудно взымаемыми и имеют такую маленькую реальную стоимость, что на балансе банка они учитываются по нулевой стоимости

РППУ для соответствующих категорий классификации, учитывают следующие размеры отчислений, указанных в процентном отношении от суммы актива:

Классификация активов	%
Нормальные	0
Удовлетворительные	1/2/2,5%
Активы под наблюдением	5/10/15%
Субстандартные	15/25%
Сомнительные	50%
Потери	100%

Банком в 2021 г. при расчете резерва были применены «Временные правила классификации активов и соответствующих отчислений в РППУ» (Постановление Правления Национального банка КР от 29.04.20 г. № 2020-П-12/25-7-(НПА) в редакции от 17.06.20 г. № 2020-П-33/35-1), определяющие временный порядок классификации активов, связанный с пандемией COVID-19». При возникновении просроченной задолженности, связанной с обстоятельствами распространения коронавирусной инфекции, банк вправе не ухудшать категорию классификации активов в связи с изменением финансовых потоков и текущим финансовым состоянием заемщика по итогам проведения мониторинга кредитов заемщиков, чья предпринимательская деятельность связана с ограничениями, введенными ввиду распространения коронавирусной инфекции.

В условиях возможного значительного влияния политического и финансового кризиса на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике произвести достоверную и надежную оценку будущих денежных потоков по ранее выданным Банком кредитам, в том числе связанным с реализацией залогового имущества, не представляется возможным. В этой ситуации руководство Банка полагает, что использование подхода к обесценению финансовых активов, рекомендованного Национальным банком Кыргызской Республики для подготовки регулятивной отчетности, является наиболее приемлемой альтернативой.

Кредиты, погашение которых безнадежно, будут списываться за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается через уменьшение расходов по резерву в отчете о совокупном доходе.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, производится согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики, изложенных в «Положении о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и убытков», утвержденном Постановлением Правления НБКР №18/3 от 21 июля 2004 года (с последующими изменениями и дополнениями). Согласно данному Положению, после первоначального признания в балансе, прочая собственность банка, принятая в погашение актива, сразу классифицируется как субстандартная. Прочая собственность Банка, классифицируется как потери, если она не продана по истечении трех лет – для недвижимого имущества и одного года – для движимого имущества.

Договоры аренды

Финансовая аренда (финансовый лизинг)

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше.

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору лизинга, в начале срока действия лизинга, финансовая аренда отражается на балансе как активы и обязательства в размере, равном справедливой стоимости объекта аренды или дисконтированной стоимости

минимальных арендных платежей (если она ниже). Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением непогашенного обязательства.

Балансовая стоимость обязательства рассчитывается путем прибавления затрат на финансирование к остатку задолженности и вычитания уплаченных денежных средств.

Финансовые расходы от лизинга отражаются в составе прочих расходов.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

С 1 января 2019 года у арендатора аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи);
- переменные арендные платежи, которые зависят от процентной ставки;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием установленных ежегодных норм амортизационных отчислений:

	2021 г.	2020 г.
Здания	50 лет	50 лет
Мебель и офисное оборудование	5 лет	5 лет
Компьютеры и компьютерное оборудование	3 года	3 года
Транспорт	5 лет	5 лет
Нематериальные активы	до 10 лет	до 10 лет

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение наименьшего из сроков полезного использования соответствующих активов или срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Средства клиентов

Средства клиентов включают непроемлемые финансовые обязательства перед физическими и юридическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести расчет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций отражаются в расходах периода в отчете о совокупном доходе. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики. Расходы по налогу на прибыль за год включают текущие налоговые платежи и суммы отложенного налога. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене покупки. Процентный доход по ценным бумагам включает наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссия за обслуживание кредита и прочие комиссии учитывается по мере предоставления услуг. Комиссии, возникающие в связи с обслуживанием условий сделок или участием в обслуживании условий сделок в интересах третьих сторон, которые Банк получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершении сделки.

Расходы по аудиторским услугам и другие услуги, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного времени, отражаются пропорционально на протяжении всего периода отчетного периода, согласно методу начисления. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Отчисления в социальный фонд

Банк производит взносы в Социальный Фонд Кыргызской Республики в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, по содержанию являются обеспечением кредитных операций, предусматривающим осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Методика пересчета в сомы

Денежные активы и обязательств, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в кыргызские сомы по соответствующему учетному курсу Национального Банка Кыргызской Республики на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены учетные курсы Национального Банка Кыргызской Республики на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
сом/ 1 доллар США	84,7586	82,6498
сом/ 1 евро	95,7857	101,3204
сом/ 1 российский рубль	1,1409	1,1188
сом/ 1 казахский тенге	0,1964	0,1966

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам	174 748	213 291
Процентный доход по долговым ценным бумагам	1 133	2 577
Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам	0	0
Процентный доход по кредитам, предоставленным банкам	16 477	296
Процентный доход по размещениям в банках	128	
Итого Процентные доходы:	192 486	216 164
Процентный расход по средствам клиентов	(66 699)	(74 339)
Процентные расходы по ценным бумагам, проданным по РЕПО соглашению	(15)	(41)
Процентный расход по средствам банков и других кредитных учреждений	(704)	(931)
Процентный расход по финансовой аренде (лизинг)	(588)	(2601)
Прочие процентные расходы	(1 705)	(1703)
Итого Процентные расходы:	(69 710)	(79 615)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	122 775	136 549
Расходы на резерв под ОКУ на обесценение процентных активов	(5 635)	(25 272)
Чистый процентный доход	117 140	111 277

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставленные клиентам
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	19 853
Начисление/(уменьшение)	25 272
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	45 125
Начисление/(уменьшение)	5 636
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	50 761

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Активы, принятые в счет погашения кредитов	Средств а в банках	Прочие активы	Гарантий ные обязатель ства кред. линии	Итого	Оценочные условные обязательс тва	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	25 690	4 724	50 785	9	81 208	10 512	91 720
Создание	(8 054)	(2 670)	(153)	333	(10 544)	0	(10 544)
Списание	0	0	(1 055)		(1 055)	0	(1 055)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	17 636	2 054	49 577	342	69 609	10 512	80 121
Формирование (восстановление) резервов	(9 010)	198	(4)	(189)	(9 005)	0	(9 005)
Списание	3 302	0	(1 611)	0	1 691		1 691
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	11 928	2 252	47 962	153	62 295	10 512	72 807

8. ДОХОД/ (РАСХОД) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(719)	(1 350)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25 900	25 428
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте	25 181	24 078

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Услуги банка по переводным операциям	20 163	19 374
Услуги банка по кассовым операциям	7 240	5 786
Услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	159	183
Комиссионные доходы по выданным кредитам, гарантиям и аккредитивам	2 470	1 508
Хранение в сейфах банка и документарные операции	793	604
Прочие комиссионные доходы	1 253	741
Итого Комиссионные доходы:	32 078	28 196
Комиссия иностранных банков	(315)	(321)
Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	(1 622)	(885)
Комиссии по кассовым операциям и сопровождениям кассира	(479)	(581)
Расходы по межбанковским сделкам	(102)	(126)
Прочие комиссионные расходы	(101)	(120)
Итого Комиссионные расходы:	(2 619)	(2 033)
Чистые комиссионные доходы	29 459	26 163

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (УБЫТКИ), НЕТТО

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Дивиденды от вложений в акции и паи	2	-
Доход от реализации залогового имущества	(3 707)	-
Доход от реализации основных средств	149	-
Прочие доходы	1 351	54
Итого прочие доходы:	(2 205)	54

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2021 г.
Заработная плата	121 043	115 281
Заработная плата	96 985	99 000
Премии и прочие компенсации	2 152	(2)
Отчисления в Социальный фонд Кыргызской Республики	16 653	16283
Отчисления по подоходному налогу с работодателя	3	
Гонорары членам Совета банка	5 251	
Амортизационные отчисления	25 537	21 015
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	11 741	9 802
Расходы на амортизацию активов на праве пользования	13 796	11 213
Административные расходы, в т.ч.	33 710	31 361
Канцелярские расходы и офисные расходы	1 897	2614
Расходы на аренду ОС		1 957
Расходы на обслуживание и содержание основных средств	2 514	2 453
Коммунальные услуги	1 351	1285
Расходы на текущий ремонт	448	377
Расходы на охрану и сигнализацию	8 861	8 716
Услуги связи	4 001	3 790
Командировочные расходы	733	611
Представительские расходы	1 314	927
Расходы на страхование	202	99
Нотариальные и юридические услуги	3 105	121
Расходы по обработке компьютерных данных	757	586
Расходы по аудиту и консультационные услуги	1 679	445
Расходы на рекламу и маркетинг	1 863	1 744
Расходы на публикации и подписку	128	113
Благотворительность	12	0
Расходы на инкассацию	683	667
Расходы по прочим сборам и за предоставление информации	2 578	2 395
Транспортные расходы	49	84
Прочие административные расходы	1 536	2 377
Расходы по кредитам и классифицированным активам, в т. ч.	(1 478)	161
Расходы на возврат долга	133	227
Расходы на возврат долга и по заложенному имуществу	(1 610)	(66)
Прочие операционные расходы	1 830	6 684
Недостача и излишки в кассе	0	
Прочие операционные расходы	1 830	6684
Прочие налоги	174	239
Итого операционные расходы	180 817	174 741

12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

В связи с этим, у Банка возникают определенные постоянные и временные налоговые разницы.

Основные компоненты по налогу на прибыль

	2021 год	2020 год
Доходы (расходы) по текущему налогу на прибыль	167	(1 526)
Возмещение доходов по отложенному налогу на прибыль	(566)	1 447
Итого:	(399)	(79)

Движение отложенного налогового требования (обязательства) за 2021 год

Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2020 года	588
Увеличение (уменьшение) отложенных налоговых активов (обязательств)	(879)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2021 года	(292)

Движение отложенного налогового требования (обязательства) за 2020 год

Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2019 года	(859)
Увеличение (уменьшение) отложенных налоговых активов (обязательств)	1 447
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2020 года	588

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные для целей отчета о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Наличные средства в кассе	171 934	165 121
Счета в НБКР	58 607	68 612
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	140 384	106 783
Резерв под обесценение на средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	(2 252)	(2 054)
Итого денежных средств:	368 673	338 462

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Корреспондентские счета в коммерческих банках в том числе:		
- страны СНГ	140 384	106 783
- другие страны		
Резерв под обесценение	(2 252)	(2 054)
Итого:	138 132	104 729

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет корреспондентские счета в следующих банках: ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «ТрансКапиталБанк», РНКО Платежный Центр ООО, ОАО КБ «Юнистрим», ЗАО АКБ «Новинкомбанк», ПАО Банк "ФК Открытие" (филиал Центральный), АО "Банк ЦентрКредит", КБ «Евротраст» ЗАО, ОАО «Сбербанк России», АО "Россельхозбанк", АО "АЛЬФА-БАНК", Евразийский банк развития (Казахстан), «КICB» Кыргызстан.

Изменение резервов под обесценение представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря				
2019 года	557	1 788	2 379	4 724
Формирование/списание резервов	(274)	(1 788)	(608)	(2 670)
Резерв под ОКУ на 31 декабря				
2020 года	283	-	1 771	2 054
Формирование/списание резервов	-	-	198	198
Резерв под ОКУ на 31 декабря				
2021 года	283	-	1 969	2 252

15. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиты, выданные клиентам	1 186 505	1 089 508
Кредиты, выданные ФКУ	112 857	144 969
За минусом резервов под обесценение	(50 761)	(45 125)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 248 601	1 189 352

По состоянию на 31 декабря 2021 г. в состав средств клиентов включен накопленный процентный доход на сумму 56 863 тыс. сом. В том числе учитывается процентный доход в сумме 1 962 тыс. сом от продажи прочей собственности в рассрочку, который Банк учитывает на данном счете.

На 31 декабря 2020 г. в состав средств клиентов включен накопленный процентный доход на сумму 63 126 тыс. сом.

Анализ резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFSR) 9 «Финансовые инструменты» и требованиям регулятора (НБКР) по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Вид резерва	2021 г.		
	МСФО 9	НБКР	Разница
Специальный РППУ	0	44 477	
Общий РППУ	0	3 011	
Итого:	50 761	47 488	3 273
Резерв на покрытие потерь и убытков на проценты по кредитам клиентов	0	9 920	(9 920)
Всего резервов	50 761	57 408	(6 647)

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга на 31 декабря 2021 г.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого риск (объем обесценения) по состоянию на 31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные клиентам:				
Высокий рейтинг	1 184 509	0	90	1 184 599
Стандартный рейтинг	48 285	31 061	194	79 540
Дефолт	0	0	35 223	35 223
Итого до резерва на обесценение	1 232 794	31 061	35 507	1 299 362
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(7 600)	(16 746)	(26 415)	(50 761)
Итого за минусом резерва	1 225 194	14 315	9 092	1 248 601

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга на 31 декабря 2020 г.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененны е активы	Итого риск (объем обесценения) по состоянию на 31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные клиентам:				
Высокий рейтинг	1 125 359	0	86	1 125 445
Стандартный рейтинг	45 874	29 510	184	75 568
Дефолт	0	0	33 464	33 464
Итого до резерва на обесценение	1 171 233	29 510	33 734	1 234 477
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(6 756)	(14 887)	(23 482)	(45 125)
Итого за минусом резерва	1 164 477	14 623	10 252	1 189 352

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиты на торговлю	610 059	462 803
Потребительские кредиты	115 069	158 004
Ипотека	374 212	290 965
Кредиты на строительство	19 706	10 841
Другие цели	67 459	166 895
Кредиты финансово-кредитным учреждениям	112 857	144 969
	1 299 362	1 234 477
Резерв под обесценение	(50 761)	(45 125)
Итого:	1 248 601	1 189 352

Качество кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты на торговлю				
Непросроченные	566 793	(2 045)	564 747	0,36
Просроченные	43 266	(21 943)	21 323	50,72
Итого:	610 059	(23 989)	586 070	3,93
Потребительские кредиты				
Непросроченные	96 079	(524)	95 555	0,55
Просроченные	18 990	(13 763)	5 227	72,47
Итого:	115 069	(14 287)	100 782	12,42
Ипотека				
Непросроченные	351 916	(1 184)	350 732	0,34
Просроченные	22 296	(7 199)	15 097	32,29
Итого:	374 212	(8 383)	365 829	2,24
Кредиты на строительство				
Непросроченные	17 066	(13)	17 053	0,08
Просроченные	2 640	0	2 640	0,00
Итого:	19 706	(13)	19 693	0,07
Другие цели				
Непросроченные	48 820	(6)	48 814	0,01
Просроченные	18 639	(3 865)	14 774	20,74
Итого:	67 459	3 871	63 588	5,74
Кредиты финансово- кредитным учреждениям				
Непросроченные	112 857	(218)	112 639	0,19
Просроченные	0	(0)	0,00	0,00
Итого:	112 857	(218)	112 639	0,19
Всего:	1 299 362	(50 761)	1 248 601	3,91
<i>в т.ч.</i>				
Непросроченные	1 193 532	(3 991)	1 189 541	0,33
Просроченные	105 830	(46 770)	59 060	44,19

Качество кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты на торговлю				
Непросроченные	525 546	(884)	524 662	0,17
Просроченные	23 837	(21 374)	2 463	89,67
Итого:	549 383	(22 258)	527 125	4,05
Потребительские кредиты				
Непросроченные	142 553	(403)	142 150	0,28
Просроченные	15 458	(11 907)	3 551	77,02
Итого:	158 011	(123 190)	14 570	7,79
Ипотека				
Непросроченные	279 810	(447)	279 363	0,16
Просроченные	13 045	(7 127)	5 918	54,64
Итого:	292 855	(7 574)	285 281	2,59
Кредиты на строительство				
Непросроченные	20 147	(33)	20 114	0,16
Просроченные	0	0	0	0
Итого:	20 147	(33)	20 114	0,16
Другие цели				
Непросроченные	69 048	2 832	66 216	4,10
Просроченные	65	(19)	46	29,71
Итого:	69 113	2 813	66 262	4,13
Кредиты финансово-кредитным учреждениям				
Непросроченные	144 968	(100)	144 868	0,07
Просроченные	0	0	0	0
Итого:	144 968	(100)	144 868	0,07
Всего:	1 234 477	(45 125)	1 189 352	3,66
<i>в т.ч.</i>				
Непросроченные	1 182 073	(1 967)	1 180 106	0,17
Просроченные	52 404	(43 158)	9 246	82,36

Анализ просроченных кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Просроченная задолженность		Срок			
	на 31 декабря 2021г.	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Кредиты на торговлю	43 266	9 728	2 760	8 951	12 880	8 947
Ипотека	22 296	3 450	2 741	4 011	2 955	9 139
Потребительские кредиты	18 989	835	3 556	1 540	878	12 180
Кредиты на строительство	2 339	265	2 375	0	0	0
Другие цели	18 639	0	13 852	3 695	1 093	0
Итого:	105 830	14 278	25 284	18 197	17 805	30 266

Анализ просроченных кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Просроченная задолженность		Срок			
	на 31 декабря 2020 г.	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Кредиты на торговлю	23 837	8 426	1 906	521	8 003	4 977
Ипотека	13 045	6 190	3 310	0,00	3 545	0
Потребительские кредиты	15 457	1 952	1 000	1 579	3 718	7 209
Кредиты на строительство	0	0	0	0	0	0
Другие цели	65	0	0	0	65	0
Итого:	52 404	16 568	6 216	2 103	15 331	12 185

Анализ обеспечения

Банк, как правило, требует предоставления залога по всем кредитам. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка. В соответствии с политикой Банка стоимость залога должна покрывать величину кредита на 120%.

Структура кредитного портфеля Банка по виду залогового обеспечения, и справедливая стоимость залогового обеспечения представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	1 161 969	3 183 784	998 775	3 136 209
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом (транспортными средствами, оборудованием и домашним инвентарем)	77 125	241 619	146 716	823 641
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	0	12 083	0	10 000
Необеспеченные залогом кредиты	60 268	1 244 366	88 986	
Итого:	1 299 362	4 681 851	1 234 477	3 969 850

состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленный доход по процентам, который на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составил 56 863 тыс. сом и 63 573 тыс. сом, соответственно.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРЫХ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с ценными бумагами, в частности, операции по покупке Государственных Казначейских Облигаций.

Государственные казначейские облигации – государственные ценные бумаги, выраженные в кыргызских сомах, выпускаемые и гарантированные Правительством КР. Номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) сом. Государственные казначейские облигации (ГКО) являются дисконтными ценными бумагами со сроком обращения от 1 до 10 лет.

Размещение ГКО осуществляется с дисконтом (по цене ниже номинальной стоимости), погашение производится по номинальной стоимости.

Торговые долговые ценные бумаги учитываются Банком по справедливой стоимости, изменения которых отражаются через прибыль или убыток за период. Данные ценные бумаги могут быть

проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Процентный доход, возникающий по данным финансовым активам (если применимо) признается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Изменения справедливой стоимости признаются непосредственно в составе отчета о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Эффективная % ставка	Сумма, тыс. сом	Эффективная % ставка	Сумма, тыс. сом
Торговые долговые ценные бумаги Правительства КР	7,2%	3 535		28 329
Проценты, начисленные к получению по торговым ЦБ, выпущенным Правительством КР	7,2%	91		91
Итого:		3 626		28 420

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. премии и дисконты на торговые долговые ценные бумаги Правительства КР составляют 8 тыс. сом и 194 тыс. сом соответственно.

17. ИНВЕСТИЦИИ И ФИНАНСОВОЕ УЧАСТИЕ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Банк владеет акциями на сумму 20 тыс. сом ЗАО «Межбанковский Процессинговый Центр», осуществляющего процессинговую деятельность и предоставляющего услуги процессингового центра по пластиковым картам. Доля Банка в уставном капитале ЗАО «Межбанковский Процессинговый Центр» составляют 0,00759 %.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здания и сооруже- ния	Благоу- ство арендов. собствен- ности	Мебель и оборудо- вание	Компью- теры	Транспо- рт	Нематер- иальные активы	Всего осн. средств и НМА
По первоначальной стоимости:								
Сальдо на 31 декабря 2020 года	1 348	59 671	3 419	42 246	32 643	6 240	15 694	161 261
Поступление	-	-	432	3 950	774	-	-	5 156
Выбытие	-	-	(87)	(1 962)	(2 038)	(299)	(82)	(4 468)
Сальдо на 31 декабря 2021 года	1 348	59 671	3 764	44 234	31 379	5 941	15 612	161 949
Накопленный износ:								
Сальдо на 31 декабря 2020 года	0	(18 702)	(3 370)	(33 161)	(19 491)	(3 832)	(14 731)	(93 287)
Начислено	-	(1 548)	(164)	(5 207)	(5 812)	(910)	(517)	(14 158)
Выбытие	-	103	33	2 067	2 044	354	127	4 728
Сальдо на отчетную дату 2021 года	0	(20147)	(3501)	(36 301)	(23 259)	(4 388)	(15 121)	(102 717)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1 348	40 969	49	9 085	13152	2 408	963	67 974
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1 348	39 524	263	7 933	8 120	1 553	491	59 232

*Информация о движении резервов под обесценение на незавершенное строительство, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 7.

19. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочая собственность банка	50 945	55 090
Резерв по прочей собственности банка, принятой в погашение актива	(11 928)	(17 636)
Итого прочая собственность, нетто	39 017	37 454

Информация о движении резервов под обесценение по внеоборотным активам, предназначенных для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 7.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ПОТЕРЬ И УБЫТКОВ (РППУ) ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Финансовые активы	4 421	11 165
Требования по системам денежных переводов	425	3 107
Резерв на обесценение по денежным переводам	(425)	(3 107)
Субсидии Правительственных органов	4 421	0
Дебиторская задолженность по прочей собственности, проданной в рассрочку	-	13 573
Резерв на обесценение по прочей собственности, проданной в рассрочку	-	(3 302)
Прочие	-	894
Нефинансовые активы	8 216	4 797
Предоплата и прочие дебиторы	5 050	2 734
Налоги к возмещению	449	905
Недостачи	42 811	43 168
Резерв на обесценение по недостачам	(42 818)	(43 168)
Товарно-материальные запасы	2 724	978
Задолженность по расчетам с персоналом		180
Итого прочие активы	12 637	15 962

21. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств Банка по аренде на 31.12.2021 г. Представлены следующим образом.

	Активы в форме права пользования	Обязательства в форме права пользования
Активы в форме права пользования на 31.12.2019 г.	22 108	23 553
Новые поступления	1 983	1 983
Расходы по амортизации	(11 213)	0
Выбытие	(2 440)	(2 745)
Процентный расход	0	2 601
Платежи	0	(13 752)
Активы в форме права пользования на 31.12.2020 г.	10 438	11 640
Новые поступления	11 698	11 698
Расходы по амортизации	(11 555)	0
Выбытие	(2 182)	(2 463)
Процентный расход	0	2 384
Платежи	0	(14 120)
Активы в форме права пользования на 31.12.2021 г.	8 399	9 139

22. ТРЕБОВАНИЯ ПО СИСТЕМАМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вестерн Юнион	30 658	9 660
Юнистрим	1 120	6
Золотая Корона	6 922	-
Экспресс Мани	14	-
Contact	1 356	500
MoneyGramm	3 962	1638
РИА	1 307	696
Береке	611	816
Итого:	45 950	13 316

Требования по системам денежных переводов зачтены против обязательств по системам денежных переводов в отчете о финансовом положении в сумме 11 898 тыс. сом и 5 038 тыс. сом на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, соответственно. Взаимозачет произведен на основании договорного права осуществлять зачет признанных сумм и фактического осуществления расчетов с контрагентами на нетто-основе (см. Примечание 26). Требования по системам денежных переводов обеспечены страховыми депозитами в сумме 31 861 тыс. сом и 28 613 тыс. сом на 31 декабря 2021 и 2020 гг., соответственно (Примечание 23).

23. СРЕДСТВА БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. средства Банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Страховые и обеспечительные депозиты систем денежных переводов	31 861	28 613
Итого средства банков	31 861	28 613

В состав суммы средств банков включена сумма 593 тыс. сом – счета до выяснения по быстрым переводам.

Ниже представлена информация о наличии обеспечения (страхового депозита) и рейтинге операторов денежных переводов:

Наименование системы денежных переводов	Вид обеспечения	Сумма обеспечения и валюта (страховой депозит, банковская гарантия, страхование денежных переводов)	Кредитный рейтинг оператора системы денежных переводов/операто ра системы денежных переводов, являющегося банком
Золотая Корона	Страховой депозит	USD 100 000	Ba1
MoneyGramm	Страховой депозит	USD 45 000	B3
Western Union	Страховой депозит	USD 70 000	Baa2
РИА	Страховой депозит	USD 8 000	Ba1
РИА	Страховой депозит	EUR 10 000	Ba1
Юнистрим	Страховой депозит	RUB 4 000 000	Baa3
КИВИ	Страховой депозит	RUB 6 000 000	Ba3

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Физические лица:		
Депозиты до востребования	156 766	143 488
Срочные депозиты	699 001	659 246
Юридические лица:		
Депозиты до востребования	124 481	84 878
Срочные депозиты	32 878	40 750
Итого:	1 013 126	928 362

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в состав средств клиентов включен процентный расход на сумму 10 470 тыс. сом и 11 442 тыс. сом соответственно.

Анализ использования средств клиентов по секторам экономики

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	сумма	%	сумма	%
Финансовая деятельность	65 426	6,53%	115 564	12,45%
Промышленность				
Государственное управление	7 234	0,72%	8 945	0,96%
Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги	12 705	1,27%	34 561	3,72%
Торговля; ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования и коммерческие операции	122 720	12,24%	132 001	14,22%
Транспорт и связь	3 124	0,31%	12 685	1,37%
Строительство	38 010	3,79%	29 971	3,23%
Горнодобывающая промышленность	1 595	0,16%	5 998	0,65%
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	24 856	2,48%	1 654	0,18%
Образование	35 422	3,53%	32 765	3,53%
Здравоохранение и социальные услуги	9 510	0,95%	16 282	1,75%
Гостиницы и рестораны	11 099	1,11%	16 731	1,80%
Услуги по ведению домашнего хозяйства	300 334	29,95%	141 351	15,23%
Деятельность экстерриториальных организаций			140	0,02%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 945	0,89%	20 586	2,22%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям	348	0,03%	4 191	0,45%
Обрабатывающая промышленность	3 642	0,36%	3 753	0,40%
Прочие	368 156	35,68%	371 770	37,82%
Итого:	1 013 126	100%	928 362	100%

25. СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты Государственной ипотечной компании	30 658	33 564
Кредиты Министерства финансов Кыргызской Республики (ФСР)	31 147	35 795
Финансирование и средства МЭФ по проекту «Экстренная поддержка ММСП»	100	-
Итого прочие займы	61 905	69 359

В рамках выполнения программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» между ОАО «ФинансКредитБанк» и ОАО «Государственная Ипотечная Компания» было заключено Генеральное соглашение от 16.08.2018 года. Критерии отбора для заемщиков на участие и условиях ипотечного кредитования согласно программе «Ипотека в рамках

сотрудничества с ОАО «Государственная Ипотечная Компания». Банк по данной программе предоставил первый кредит в октябре 2018 года. В соответствии с Дополнительным соглашением от 19.11.2020 года стороны договорились о закрытии доступного лимита по выдаче инвестиционных денежных средств, а объем обязательств ОАО «ФинансКредитБанк» перед ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по инвестиционным денежным средствам будет определяться в дальнейшем как сумма фактического остатка ранее выданных Компанией Банку инвестиционных денежных средств.

В соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики № 315 от 09.06.2020 года Министерством Финансов Кыргызской Республики далее (МФ КР) открыта кредитная линия для реализации Программы «Финансирование субъектов предпринимательства» (ФСР). По Программе ФСР 14 июля 2020 года был заключен Кредитный договор. Банк по данной программе предоставил первый кредит в июле 2020 года. В 2021 год произведено погашение основной суммы в размере 7 552 444,45 сом.

В рамках финансирования между КР и международной ассоциацией развития по проекту экстренной поддержки микро, малых и средних предприятий и соглашения о займе между КР и Азиатским банком инфраструктурных инвестиций по проекту экстренной поддержки частного и финансового сектора, подписаны соглашения об администрировании выплат ВФП по проекту «Экстренной поддержки ММСП» № 19-04-01/59 от 23/08/2021 года и соглашение о возврате средств, выданных ВФП по проекту «Экстренной поддержки ММСП» №19-04-01/60 от 23/08/2021 г. Согласно данному соглашению 20 сентября 2021 года Банком получено денежных средств в сумме 15 000 000,00 сом. За данный период выдан кредит в сумме 100 000,00 сом. На основании письма Министерства Финансов от 24/12/2021 года № 5777 остаток денежных средств в размере 14 900 000,00 сом возвращен Министерству Финансов 28 декабря 2021 года.

Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, представлены ниже в таблицах:

	1 января 2021 года	Денежные потоки		Не денежные потоки	31 декабря 2021 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Кредиты полученные	69 359	15 000	(22 379)	75	61 905

	1 января 2020 года	Денежные потоки		Не денежные потоки	31 декабря 2020 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Кредиты полученные	35 368	35 500	(1 909)	400	69 359

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СИСТЕМАМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Наименование оператора и системы	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Золотая Корона	-	134
Обязательства по СВИФТ	50	-
Обязательства по межфилиальным переводам	-	-
ООО РНКО Золотая Корона	-	-
Юнистрим	-	-
Салам	16 914	14 523
Фастер	62	202
F5	-	-
Аллюр	-	-
Итого:	17 026	14 859

27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов (Активы, Дт)	61 874	71 612
Незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов (Обязательства, Кт)	61 919	71 371
Итого производные финансовые инструменты	45	241

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Финансовые обязательства		
Обязательство по выкупу имущества	7 903	1 127
Торговая кредитовая задолженность	1 240	1 109
Взносы в Агентство по защите депозитов	495	459
Полученная предоплата за аккредитив или гарантию	88	0
Прочие финансовые обязательства	264	745
Нефинансовые обязательства	0	
Расчеты с персоналом	0	106
Резерв на отпуска и бонусы	3 635	3 701
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 110	2 206
Налог на прибыль к оплате	642	717
Итого прочие обязательства	16 377	10 170
Резерв на оценочные условные обязательства	10 512	10 527
Резерв по условным обязательствам по кредитам	153	342
Резерв по условным обязательствам	10 665	10 869

29. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал Банка был внесен акционерами в кыргызских сомах и представлен простыми акциями. Акционеры имеют право на дивиденды и распределение капитала в кыргызских сомах. Каждая акция имеет право на один голос и равноправна в получении объявленных дивидендов.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Кол-во акций тыс.шт.	Номинал сом	Сумма тыс. сом	Кол-во акций тыс.шт.	Номинал сом	Сумма тыс. сом
Простые акции	710 000	1	710 000	710 000	1	710 000

По состоянию на 31 декабря 2021 г. нераспределенная прибыль Банка представлена следующим образом:

- согласно вышеприведенной финансовой отчетности Банка, рассчитанной с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 9 - нераспределенная прибыль/(убыток) составил (84 282) тыс. сом, в результате капитал Банка – 625 718 тыс. сом;
- согласно, требованиям НБКР и бухгалтерского баланса Банка нераспределенная прибыль/(убыток) составила (89 525) тыс. сом, в результате капитал Банка составил 620 475 тыс. сом;

По состоянию на 31 декабря 2020 г. нераспределенная прибыль Банка представлена следующим образом:

- согласно вышеприведенной финансовой отчетности Банка, рассчитанной с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 9 - нераспределенная прибыль/(убыток) составил (81 645) тыс. сом, в результате капитал Банка - 628 355 тыс. сом;
- согласно, требованиям НБКР и бухгалтерского баланса Банка нераспределенная прибыль/(убыток) составил (82 219) тыс. сом, в результате капитал Банка – 627 781 тыс. сом;

На основании Постановления комитета по надзору НБКР №43/2 от 19.12.2014 г. а также решения Межрайонного суда г. Бишкек (Примечание 1) Банку запрещено распределение и выплата прибыли предыдущих лет. Остаток невыплаченных дивидендов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составил 15 078 тыс. сом.

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Кредитные линии, представляют собой обязательства Банка кредитовать клиента в течение определенного срока в определенных пределах, при этом допускается постепенная или единовременная выборка кредитных средств. Кредитные линии согласно заключенным договорам являются прямыми заменителями кредитов.

Кредитные линии, предоставленные физическим и юридическим лицам, соответствуют критерию SPPI. Данные финансовые инструменты по бизнес - модели являются инструментами, удерживаемыми до погашения, следовательно, учитываются по амортизированной стоимости.

Сумма под риском определяется как невыданная часть кредитной линии. Вероятность дефолта определена, исходя из внутренних исторических данных по кредитным просрочкам за последние 5 лет. Убытки в случае дефолта определяется как процент суммы убытка, понесенного с учетом реализации залогового обеспечения. Для учета макроэкономических факторов используется однофакторная модель Мертона.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк имеет финансовые инструменты, связанные с внебалансовыми рисками, такие как: - обязательства по неиспользованным кредитным линиям; - обязательства по выданным гарантиям Банка, кроме этого имеются обязательства по вкладам, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	38 524	30 056
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75 033	25 447
Обязательства по вкладам	13 526	13 526
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	127 083	69 029

Информация о движении резервов по таким обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечаниях 7 и 28.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты, и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. В течение отчетного года Банк участвовал в судебных процессах (в качестве истца) по 3 судебным делам о взыскании кредитной задолженности на сумму 1 704,3 тыс. сом, возникших в ходе осуществления обычной деятельности. Также являлся ответчиком по 2 судебным делам на сумму 6 294,8 тыс. сом, по 3 делам Банк выступал кредитором – 363,6 тыс. сом и 4 360,2 российских рублей. По ранее поданным искам в отношении возмещения средств вкладчикам и хищения денежных средств, совершенных в прошлые годы. Банк признал

обязательства по вкладам и создал резервы в 2019 году, сумма которых не изменилась в 2021 году. Раскрытие информации по резервам представлено в (примечаниях 7 и 28).

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам.

Налогообложение

Банк является юридическим лицом и плательщиком налогов, предусмотренных Налоговым законодательством Кыргызской Республики. Для целей налогообложения Банк формирует информацию и выполняет расчеты в соответствии с требованиями налогового законодательства КР.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке кыргызского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем, у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

В соответствии со статьей 270 Налогового Кодекса Кыргызской Республики поставка финансовых услуг является поставкой, освобожденной от НДС.

Банк является плательщиком налога с продаж по ставке 2%, подоходного налога и налога на прибыль, также Банк зарегистрирован как налоговый плательщик по НДС.

Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий и отложенный налог отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние Банка, если вероятно, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. Также, в случае признания необходимым, налоговые органы могут проводить дополнительные проверки.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» являются контрагентами, представляющими собой:

- (1) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (2) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (3) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (4) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц;
- (5) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления;
- (6) стороны, имеющие совместный контроль над Банком.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 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
Кредиты, предоставленные клиентам	845	1 299 362	759	1 234 477
Резерв под обесценение	(0)	(50 761)	(0)	(45 125)
<i>Итого кредиты, предоставленные клиентам</i>	<i>845</i>	<i>1 248 601</i>	<i>759</i>	<i>1 189 352</i>
Средства клиентов	17	1 013 126	2 015	928 362

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2021 г.		2020 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	120	192 486	120	216 164
Процентные расходы	0	(69 710)	0	(79 615)

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров и Правления Банка представлен следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Члены Совет директоров	6 544	6 050
Члены Правления	8 236	7 362
Итого:	14 780	13 412

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ 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. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. Балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности инструментов.

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Наличные средства	171 934	171 934	165 121	165 121
Средства на счетах в Национальном Банке КР	58 607	58 607	68 612	68 612
Средства в банках	138 132	138 132	104 729	104 729
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	1 248 601	1 248 601	1 189 352	1 189 352
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 626	3 626	28 420	28 420
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20	20	20	20
Требования по системам денежных переводов	45 950	45 950	13 316	13 316
Итого:	1 666 870	1 666 870	1 569 570	1 569 570
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансово-кредитных учреждений	31 861	31 861	28 613	28 613
Средства клиентов	1 013 126	1 013 126	928 362	928 362
Обязательства по системам денежных переводов	17 026	17 026	14 859	14 859
Кредиты, полученные от других кредиторов	61 905	61 905	69 359	69 359
Итого:	1 123 918	1 123 918	1 041 193	1 041 193

33. Управление капиталом и коэффициент адекватности капитала

Капитал банка является обеспечением прибыльного и устойчивого роста, гарантом доверия клиентов к банку и служит для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу.

Национальный Банк Кыргызской Республики устанавливает стандарты адекватности капитала коммерческих банков и определяет его структуру.

Стандарты адекватности капитала предусматривают:

- Минимальный размер собственного (регулятивного) капитала.

В соответствии с Постановлением Правления НБКР «О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков», утвержденным 08.06.2017 г. № 2017-П-№12/23-3-(НПА).

- Коэффициенты адекватности капитала, основанные на взвешивании балансовых активов и забалансовых обязательств по степени риска.

Для расчета показателей адекватности капитала балансовые активы делятся на следующие категории:

а) степень кредитного риска - 0%:

Денежные средства и счета в Национальном Банке Кыргызской Республики;

б) степень кредитного риска - 10%:

Активы обеспеченные ценными бумагами Правительства КР;

в) степень кредитного риска - 20%:

Денежные активы и требования к банкам и другим ФКО;

г) степень кредитного риска - 50%:

Кредиты физическим лицам для покупки или строительства жилья;

д) степень кредитного риска - 100%:

Остальные требования и активы, не вошедшие в перечисленные выше категории.

В следующей таблице представлены показатели капитала по состоянию на 31 декабря 2021-2020 гг.:

Наименование экономических нормативов	Фактическая сумма тыс. сом	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение
На 31 декабря 2021 г.				
Собственный (регулятивный) капитал	619 985	619 985	600 000	19 985
Чистый суммарный капитал	622 996	37.3%	не менее 12%	25.3%
Капитал первого уровня	619 985	37.1%	не менее 6%	31.1%
На 31 декабря 2020 г.				
Собственный (регулятивный) капитал	614 056	614 055	600 000	14 056
Чистый суммарный капитал	631 915	43.2%	не менее 12%	31.2%
Капитал первого уровня	614 056	41.9%	не менее 6%	35.9%

* Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1).

**Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2).

В фактический показатель капитала не входят резервы по переоценке ценных бумаг.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка и является важным элементом деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- страновой риск,
- комплаенс риск,
- операционный риск,
- риск потери репутации,
- рыночные риски.

Банк осознает необходимость наличия действенной и эффективной системы управления рисками. Для достижения этих целей Банк разработал структуру системы управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков для достижения намеченных целей.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Управлениями/Отделами осуществляющие работу в процессе кредитования, Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед вынесением на рассмотрение Кредитного Комитета, каждая заявка от клиентов на получение кредита с пакетом документов рассматриваются в соответствующих подразделениях, таких как: кредитный отдел, юридическая служба, залоговый отдел, служба безопасности (в зависимости от определенных параметров каждой заявки), а так же в отделе контроля рисков, если сумма кредита превышает установленный лимит в филиале Банка. По отношению заявки клиента с пакетом документов, Кредитный Комитет принимает решение с учетом также заключений подразделений, где отражаются так же и их замечания, через рассмотрение которых проходит заявка клиента на получение кредита. Ежедневная работа, по управлению кредитными рисками осуществляется соответствующими кредитными отделами. Отдел контроля рисков так же осуществляет мониторинг кредитных рисков и информирует Правление Банка и соответствующий отдел службы безопасности Банка.

Банк устанавливает уровень максимального размера суммы кредита за счет установления лимитов максимальной суммы кредита в отношении одного заемщика или связанным лицам.

Наибольшая часть программ кредитования предусматривают наличие залогового обеспечения в виде недвижимого имущества, так же имеются программы кредитования, предусматривающие залоговое обеспечение движимых имущества. Существенная часть кредитного портфеля приходится на физических лиц. Кредитные риски подвергаются постоянному мониторингу кредитными подразделениями.

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.

31 декабря 2021 г.				
	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен
Средства в банках		55 253	82 879	
Средства, предоставленные клиентам				1 135 744
Средства, предоставленные банкам и ФКУ				112 857
		55 253	82 879	1 248 601
				1 386 733

31 декабря 2020 г.				
	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен
Средства в банках		41 892	62 837	
Средства, предоставленные клиентам				1 044 383
Средства, предоставленные банкам и ФКУ				144 968
		41 892	62 837	1 189 351
				1 294 081

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Кыргызской Республике. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Временный администратор 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. Временный администратор Банка устанавливает страновые лимиты, в размере установленными нормативами НБКР, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов представлена в следующих таблицах:

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Страны не ОЭСР	2021 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				171 934
Наличные средства в кассе	171 934			
Средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	58 607			58 607
Средства в банках	1 404		136 728	138 132
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	3 626			3 626
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	20			20
Ссуды, предоставленные клиентам	1 135 744			1 135 744
Ссуды, предоставленные банкам и ФКУ	112 857			112 857
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 484 192		136 728	1 620 920

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Страны не ОЭСР	2020 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				165 121
Наличные средства в кассе	165 121			
Средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	68 612			68 612
Средства в банках	753		103 976	104 729
Требование по системам денежных переводов	306		13 010	13 316
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	28 420			28 420
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	20			20
Ссуды, предоставленные клиентам	1 135 744			1 135 744
Ссуды, предоставленные банкам и ФКУ	144 969			144 969
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 543 945		116 986	1 660 931

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Банк подвержен риску, возникающему в результате ежедневных запросов на имеющиеся денежные ресурсы по депозитам овернайт, текущим депозитам, депозитам с фиксированной датой выплаты, требованиям по выдаче ссуд, гарантиям, прибыли и прочим запросам по производным инструментам, погашаемым денежными средствами. Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения наличия (доступности) средств в любое время для того, чтобы удовлетворить все требования по обязательствам, связанным с движением денежных средств, по мере наступления срока их погашения. Временный администратор отвечает за управление риском ликвидности Банка путем мониторинга ликвидности Банка на постоянной основе.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2021 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным НБКР для минимального размера риска.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Наличные средства	98 982	44 136	1 508	27 308	171 934
Средства на счетах в Национальном Банке КР	58 607				58 607
Средства в банках		115 329	3 788	19 015	138 132
Кредиты, предоставленные клиентам	1 104 856	30 888			1 135 744
Кредиты банкам и другим ФКУ	112 857				112 857
Ценные бумаги, купленные по договорам РЕПО					
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 626				3 626
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20				20
Основные средства и нематериальные активы	59 232				59 232
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	39 017				39 017
Производные фин. инструменты					0
Отсроченное требование по налогу на прибыль					0
Требования по системам денежных переводов	344	19 797	1 068	24 741	45 950
Прочие активы	10 642	1 805		190	12 637
ИТОГО АКТИВЫ	1 488 183	211 955	6 364	71 254	1 777 756

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и ФКУ	31 861				31 861
Средства клиентов	695 225	248 586	4 567	64 748	1 013 126
Кредиты, полученные от других кредиторов	61 905				61 905
Обязательство по системам денежных переводов	5 161	11 604	261		17 026
Производные фин. инструменты	45				45
Резервы по условным обязательствам					
Прочие обязательства	16 377				16 377
Дивиденды к выплате					
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	810 574	260 190	4 828	64 748	1 140 340

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Наличные средства	72 133	54 520	2 945	35 523	165 121
Средства на счетах в Национальном Банке КР	68 612				68 612
Средства в банках		92 125	2 645	9 959	104 729
Кредиты, предоставленные клиентам	984 591	59 792			1 044 383
Кредиты банкам и другим ФКУ	144 969				144 969
Ценные бумаги, купленные по договорам РЕПО					
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20				20
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 420				28 420
Основные средства и нематериальные активы	67 974				67 974
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	37 454				37 454
Производные фин. Инструменты	241				241
Отсроченное требование по налогу на прибыль					
Предоплата по налогу на прибыль					
Прочие активы	8 054	4 389	519	3 000	15 962
ИТОГО АКТИВЫ	1 412 468	210 826	6 109	48 482	1 677 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и ФКУ		18 596	507	9 510	28 613
Средства клиентов	691 511	176 382	2 898	57 571	928 362
Кредиты государственных учреждений	69 359				69 359
Резервы по условным обязательствам	10 869				10 869
Обязательство по системам денежных переводов	8 303	5 213	14	1 329	14 859
Прочие обязательства	9 908	225	52		10 170
Дивиденды к выплате					
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	789 950	200 416	3 471	68 410	1 062 232

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 пассивами. 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. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск того, что цена финансового инструмента будет колебаться в результате изменений рыночных цен, вызванных либо факторами, присущими отдельным ценным бумагам или их эмитентам, либо факторами, влияющими на все ценные бумаги, котируемые на рынке. Банк подвержен ценовым рискам на свои продукты, которые, в свою очередь, подвержены общим и специфическим рыночным колебаниям.

Банк управляет ценовым риском посредством периодической оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть из-за негативных изменений в рыночной ситуации и установлением и поддержанием соответствующих стоп-лимитов, маржи и требований к залогу. В отношении неисполненных обязательств по кредитам, Банк потенциально подвергается потере суммы, эквивалентной общей сумме этих обязательств. Однако, вероятная сумма убытка меньше общей суммы, поскольку большая часть обязательств является условной до определенных условий, указанных в кредитных договорах.

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые повлияли бы на финансовую отчетность 2021 года, не произошло.

1. The purpose of this document is to provide information regarding the activities of the [redacted] in the [redacted] area.

2. The [redacted] has been observed in the [redacted] area, and it is believed that it is engaged in [redacted] activities.

3. The [redacted] has been observed in the [redacted] area, and it is believed that it is engaged in [redacted] activities.

4. The [redacted] has been observed in the [redacted] area, and it is believed that it is engaged in [redacted] activities.

5. The [redacted] has been observed in the [redacted] area, and it is believed that it is engaged in [redacted] activities.