

**ОАО «Оптима Банк»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2021 года**

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-84



ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201  
Бишкек, Кыргызстан 720040  
Телефон +996 (312) 62 33 80  
Факс +996 (312) 62 38 56  
E-mail kpmg@kpmg.kg

## Аудиторское заключение независимых аудиторов

### Совету директоров и Акционерам ОАО «Оптима Банк»

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Оптима Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2 (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили 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.

### Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 4, 16 и 25 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 33% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li><li>— оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</li><li>— оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</li></ul>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в соответствующие Стадии.</li><li>— По выборке кредитов, выданных клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Банком Стадии посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком.</li><li>— По выборке кредитов мы проверили корректность исходных данных, используемых для определения PD.</li><li>— В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.</li></ul>



<p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>— Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой в основном кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность.</li><li>— Мы оценили текущую эффективность критериев повышенного кредитного риска (SICR) и независимо определили соответствующую классификацию кредитов, выданных клиентам, в отношении выборки кредитов, выданных клиентам, по которой потенциальное изменение оценки ОКУ могло иметь значительное влияние на финансовую отчетность.</li></ul> <p>Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Банком для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2021 года, с фактическими результатами за 2021 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	---

#### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете для годового общего собрания акционеров, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.





#### 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

#### Ответственность аудиторов 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 и требованиями НБКР, 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 и требованиями НБКР, 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 аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Мещеряков С. Ю.  
Поверенный

Асырандиева А. К.  
Исполнительный директор ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики,  
квалификационный сертификат аудитора  
серия А, № 0232 от 13 ноября 2014 года

15 марта 2022 года

	Примечание	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	3,608,330	3,197,546
Прочие процентные доходы		44,446	33,810
Процентные расходы	5	(1,175,214)	(1,014,009)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2,477,562</b>	<b>2,217,347</b>
Комиссионные доходы	6	1,007,594	605,830
Комиссионные расходы	7	(699,250)	(308,399)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>308,344</b>	<b>297,431</b>
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		94,013	36,379
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	524,407	541,558
Прочие операционные доходы		9,258	12,726
<b>Операционные доходы</b>		<b>3,413,584</b>	<b>3,105,441</b>
Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов	9	(277,254)	(773,188)
Расходы на персонал	10	(1,098,575)	(884,055)
Прочие общие и административные расходы	11	(632,553)	(527,034)
Оценочный резерв под убытки по договорам финансовой гарантии		(18,827)	(6,733)
Оценочный резерв под убытки прочих активов		(16,386)	(27,893)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1,369,989</b>	<b>886,538</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(137,064)	(89,454)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1,232,925</b>	<b>797,084</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах</b>	24	<b>58.71</b>	<b>37.96</b>

Финансовая отчетность была утверждена руководством 15 марта 2022 года.

  
Г-н Б. Камышев  
Председатель Правления



  
Ужа Н. Усунбасва  
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



	Примечание	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	43,817,259	16,064,910
Инвестиционные ценные бумаги	14	1,383,044	1,276,152
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15	585,777	281,803
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные юридическим лицам	16	20,974,323	20,579,942
- Кредиты, выданные розничным клиентам	16	3,034,879	3,556,673
Основные средства и нематериальные активы	17	1,172,507	988,181
Прочие активы	18	1,455,150	835,033
<b>Итого активов</b>		<b>72,422,939</b>	<b>43,582,694</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		81,323	43,501
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19	363,072	294,695
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	20	40,091,458	13,869,147
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	18,516,215	14,341,559
Прочие привлеченные средства	21	4,428,362	7,630,373
Прочие обязательства	22	918,644	612,479
<b>Итого обязательств</b>		<b>64,399,074</b>	<b>36,791,754</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	23	1,050,000	1,050,000
Нераспределенная прибыль		6,973,865	5,740,940
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>8,023,865</b>	<b>6,790,940</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>72,422,939</b>	<b>43,582,694</b>

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОАО «Оптима Банк»**  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	3,599,417	3,092,872
Проценты уплаченные	(1,185,598)	(973,093)
Комиссии полученные	1,010,152	605,681
Комиссии уплаченные	(666,952)	(295,692)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83,497	37,390
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	519,619	443,254
Прочие доходы полученные	11,084	12,683
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	(1,433,677)	(1,239,142)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(297,262)	(165,708)
Кредиты, выданные клиентам	(49,470)	(337,971)
Прочие активы	(436,042)	88,843
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	96,495	(1,204,422)
Текущие счета и депозиты клиентов	30,123,340	4,241,068
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
	<b>31,374,603</b>	<b>4,305,763</b>
Налог на прибыль уплаченный	(70,329)	(72,457)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>		
	<b>31,304,274</b>	<b>4,233,306</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(469,132)	(561,120)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	405,561	275,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(221,099)	(255,494)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	67
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		
	<b>(284,670)</b>	<b>(541,547)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	503,987	1,339,052
Погашение прочих привлеченных средств	(3,773,661)	(1,187,333)
Дивиденды выплаченные (Примечание 23(б))	(2)	(146,888)
Выплаты по договорам аренды	(82,180)	(65,590)
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		
	<b>(3,351,856)</b>	<b>(60,759)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		
	<b>27,667,748</b>	<b>3,631,000</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	84,989	1,007,970
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(388)	6,693
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	16,064,910	11,419,247
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)</b>		
	<b>43,817,259</b>	<b>16,064,910</b>

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. сом	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	1,050,000	5,740,940	6,790,940
Итого совокупного дохода			
Прибыль за год	-	1,232,925	1,232,925
Итого совокупного дохода за год	-	1,232,925	1,232,925
Остаток на 31 декабря 2021 года	1,050,000	6,973,865	8,023,865
Остаток на 1 января 2020 года	1,050,000	4,943,856	5,993,856
Итого совокупного дохода			
Прибыль за год	-	797,084	797,084
Итого совокупного дохода за год	-	797,084	797,084
Остаток на 31 декабря 2020 года	1,050,000	5,740,940	6,790,940

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## 1 Введение

### (а) Организационная структура и деятельность

ОАО «Оптима Банк» (далее - «Банк») было создано в Кыргызской Республике как открытое акционерное общество в 1992 году. Ранее Банк был известен как ОАО «АТФ Банк Кыргызстан» и ОАО «ЮниКредит Банк». В апреле 2013 года в связи со сменой собственника, обладающего конечным контролем, Банк был официально перерегистрирован в Министерстве юстиции Кыргызской Республики под новым названием.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности и является членом Государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Юридический адрес головного офиса Банка: Кыргызская Республика, 720070, г. Бишкек, проспект Жибек-Жолу, 493.

Банк имеет 19 филиалов (в 2020 году: 19 филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Кыргызской Республики.

Банк является дочерним предприятием АО «First Heartland Jusan Bank».

На 31 декабря 2021 года крупными акционерами АО «First Heartland Jusan Bank» (далее - «Материнская компания») являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78,73% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Г.Ш., владеющий 20,11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2020 года: 80,04% простых акций и 19,96% простых акций соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Материнской компании и ее дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные школы», а также их организаций.

На 31 декабря 2020 года Банк являлся дочерним предприятием АО «АТФ Банк». 29 декабря 2020 года АО «First Heartland Jusan Bank» приобрел 99,88% акций АО «АТФ Банк», принадлежащих г-ну Есенову Г.Ш.

16 марта 2021 года на совместном общем собрании акционеров АО «First Heartland Jusan Bank» и АО «АТФ Банк» было принято решение о присоединении АО «АТФ Банк» к АО «First Heartland Jusan Bank».

31 мая 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан постановило выдать АО «First Heartland Jusan Bank» разрешение на осуществление добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФ Банк» к АО «First Heartland Jusan Bank», которая была осуществлена 3 сентября 2021 года.

Банк направил в Национальный банк Кыргызской Республики уведомление о смене крупного акционера 13 сентября 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года акционерами АО «First Heartland Jusan Bank» являлись АО «First Heartland Securities», которому принадлежит 80,04% находящихся в обращении простых акций, и г-н. Есенов Г.Ш., которому принадлежит 19,96% находящихся в обращении простых акций.



По состоянию на 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользовалось правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансовой деятельности автопомных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные школы», а также их организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 67.53% доли в ТОО «Pioneer Capital Invest».

По состоянию на 31 декабря 2021 года Материнской компании принадлежало 97,14% акций Банка, находящихся в обращении (в 2020 году: 97.14%). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

**(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности**

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Кыргызской Республике. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Кыргызстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Кыргызстане.

Наблюдающееся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Кыргызстане.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Кыргызской Республике на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

**(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**(в) 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 большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тыс. сом.

**(г) Использование оценок и суждений**

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

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

#### **Суждения**

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

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

Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – см. Примечание 4.

#### **Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, раскрыта в следующих примечаниях:

Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – см. Примечание 4, в части обесценения кредитов, выданных клиентам – см. Примечание 16.

### **3 Основные положения учетной политики**

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

#### **(а) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

**(б) Процентные доходы и расходы*****Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

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

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

***Расчет процентного дохода и расхода***

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.



По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д)(iv).

#### **Представление информации**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

#### **(в) Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, комиссионные вознаграждения с продаж, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

#### **(г) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают кассовую наличность, счета типа «Ностро» в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

Ноты, выпущенные НБКР, с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца классифицируются Банком как «денежные эквиваленты», поскольку являются высоколиквидным активом, им присущ низкий кредитный риск, так как эмитентом является государственная компания.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.



**(д) Финансовые активы и финансовые обязательства****(i) Классификация финансовых инструментов****Финансовые активы**

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 3(д)(II)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (см. Примечание 3(д)(i)).

#### **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 то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств): частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или 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 потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

#### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ставки, устанавливаемой НБКР. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути (см. Примечание 3(д)(iii)).

#### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### **Финансовые обязательства**

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, см. Примечание 27.

#### **Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

#### **Прекращение признания**

##### **Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.



При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признания в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3(д)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

#### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

#### **(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

##### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли.

В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки НБКР, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.



Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания).

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(д)(ii)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

#### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникающая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

**(iv) Обесценение**

См. также Примечание 4.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». Банк не применяет освобождение, связанное с низким кредитным риском, ко всем другим финансовым инструментам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

#### **Реструктурированные финансовые активы**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.



**Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа согласно определению дефолта, применяемому Банком;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

**Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

**Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.



**Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива**

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе Банка заемщика.
- Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то она признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы» (см. Примечание 18). Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов».

**(е) Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(ж) Инвестиционные ценные бумаги**

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(з) Депозиты и прочие привлеченные средства**

Депозиты и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(и) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(д)(iii)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(д)(iii)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, представлены в прочих обязательствах.

**(к) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

**(л) Основные средства****(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

**(ii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется от даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Мебель и офисное оборудование	от 3 до 7 лет;
Оборудование	5 лет;
Транспортные средства	7 лет.

**(м) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 7 лет.

**(н) Договоры аренды****(i) Банк как арендатор**

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

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

Обязательство по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентного расхода по обязательствам по аренде и уменьшается на сумму уплаченного арендного платежа.

**(ii) Банк как арендодатель**

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передаст ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Банк применяет МСФО (IFRS) 15, чтобы распределить возмещение по договору.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Банк регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

**(o) Изъятые активы**

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение подготовки к продаже имущества, перешедшего во владение Банка.



**(п) Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

**(р) Акционерный капитал****Обыкновенные акции**

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

**Дивиденды**

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

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

**(с) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

**(i) Текущий налог**

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

**(ii) Отложенный налог**

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

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.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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.

**(г) Сегментная отчетность**

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Кыргызской Республике, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Кыргызской Республике. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

**(у) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов и разъяснения вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12).
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты.
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства».
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).



**(Ф) Новые поправки, вступившие в силу с 1 января 2021 года**

*«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR – этап 2»)*

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

*«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16*

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Банку не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

**4 Анализ кредитных рисков**

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iii).

**Значительное повышение кредитного риска**

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

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

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

- ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая показатели выручки, EBITDA и чистой прибыли, за последние шесть месяцев по отношению к аналогичному периоду предыдущего года;
- качественные признаки;
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

**Уровни градации (классификация) кредитного риска**

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующую классификацию кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Классификации кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной классификации кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции классификации, отличной от классификации кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.</li> <li>• Фактические и ожидаемые значительные изменения в структуре бизнеса, бизнес среды, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.</li> <li>• Использование предоставленного лимита.</li> <li>• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений.</li> <li>• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.</li> </ul>

#### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Категории кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от категории кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств (применительно к финансовым контрагентам).

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

#### **Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.



Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок» в 3 месяца, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

#### *Определение понятия «дефолт»*

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или задолженность заемщика по кредитному обязательству перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате ухудшения финансового заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту, или
- наличие признака дефолта по другим обязательствам заемщика.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и 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.

#### *Включение прогнозной информации*

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает два экономических сценария, помимо базового: оптимистичный и пессимистичный сценарии, вероятность реализации которых определяется на основе процента реализации прогнозов за предшествующие 10 лет. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как НБКР, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

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



В 2021 году в качестве ключевых определены следующие факторы: прогноз изменения индекса потребительских цен, прогноз уровня безработицы, прогноз курса USD по отношению к национальной валюте. Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2021 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за 2022 год.

В 2021 году Банк пересмотрел вес каждого из сценариев для ключевых макро факторов в условиях постковидного периода, в результате чего Банк отпределил 25% веса пессимистичному сценарию (2020 год: 50%), 50% веса базовому сценарию (2020 год: 25%), 25% веса оптимистичному сценарию (2020 год: 25%).

## 2022 год

Прогноз курса USD/KGS	Пессимистичный сценарий – 25%, курс = 105.12 сом/1 долл. США
	Базовый сценарий – 50%, курс = 92.24 сом/1 долл. США
	Оптимистичный сценарий – 25%, курс = 79.36 сом/1 долл. США
Прогноз изменения ИПЦ	Пессимистичный сценарий – 25%, рост ИПЦ = 0.57%
	Базовый сценарий – 50%, рост ИПЦ = 5.6%
	Оптимистичный сценарий – 25%, рост ИПЦ = 10.63%
Прогноз уровня безработицы	Пессимистичный сценарий – 25%, уровень безработицы = 5.81%
	Базовый сценарий – 50%, уровень безработицы = 6.60%
	Оптимистичный сценарий – 25%, уровень безработицы = 7.39%

В 2020 году в качестве ключевых определены следующие факторы: прогноз ВВП в текущих ценах, прогноз изменения индекса потребительских цен, прогноз темпов роста в сельскохозяйственном секторе КР, прогноз курса USD по отношению к национальной валюте. Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2020 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за 2020 год.

## 2021 год

Прогноз курса USD/KGS	Пессимистичный сценарий – 50%, курс = 96.15 сом/1 долл. США
	Базовый сценарий – 25%, курс = 84.80 сом/1 долл. США
	Оптимистичный сценарий – 25%, курс = 73.45 сом/1 долл. США
Прогноз изменения ИПЦ	Пессимистичный сценарий – 50%, рост ИПЦ = 2.21%
	Базовый сценарий – 25%, рост ИПЦ = 7.0%
	Оптимистичный сценарий – 25%, рост ИПЦ = 11.79%
Прогноз уровня безработицы	Пессимистичный сценарий – 50%, уровень безработицы = 5.81%
	Базовый сценарий – 25%, уровень безработицы = 6.60%
	Оптимистичный сценарий – 25%, уровень безработицы = 7.39%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 7 лет.

*Модифицированные финансовые активы*

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(д)(iii).

если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(д)(iii)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

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

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании исторической информации о списаниях и восстановлениях по кредитам, определенным как дефолтные. Анализ производится на групповой основе по признакам «Тип продукта» и «Количество лет в дефолте». Таким образом, показатель LGD определяется как  $1 - \text{коэффициент восстановления}$ . Коэффициент восстановления рассчитывается как средневзвешенная доля восстановлений по дефолтным кредитам на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Для инвестиционных ценных бумаг, кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, Банк применяет LGD основанный на статистике международных рейтинговых агентств Moody's, Standard & Poor's или рейтинг Fitch.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для всех финансовых активов с аннуитетным графиком платежей и для крупных активов с индивидуальным графиком платежей величиной EAD является валовая балансовая стоимость на прогнозируемую дату дефолта. Для остальных финансовых активов, где без чрезмерных затрат и усилий невозможно определить величину EAD на прогнозируемую дату дефолта, величиной EAD является валовая балансовая стоимость актива на отчетную дату.

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

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Для расчета показателя PD Банк использует уровень убытков, определенный на основании модели миграции наблюдений в дефолтную категорию за последние 60 месяцев.

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

- тип инструмента;
- отрасль.

Для оценки вероятности дефолта по модифицированным кредитам в связи с ухудшением финансового положения заемщика Банк использует модель на основе матриц миграции наблюдений по аналогичным кредитам за последние 60 месяцев в дефолтную категорию. Стратификация таких кредитов производится аналогично всему кредитному портфелю.

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



**5 Чистый процентный доход**

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	3,182,848	2,982,711
Денежные средства и их эквиваленты	315,909	127,237
Инвестиционные ценные бумаги	109,381	87,500
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	192	98
	<b>3,608,330</b>	<b>3,197,546</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	44,446	33,810
	<b>44,446</b>	<b>33,810</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	786,560	541,621
Прочие привлеченные средства	366,384	438,152
Обязательства по аренде	20,752	13,771
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,518	20,465
	<b>1,175,214</b>	<b>1,014,009</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2,477,562</b>	<b>2,217,347</b>

**6 Комиссионные доходы**

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Комиссии за обслуживание платежных карт	608,857	269,830
Комиссии по денежным переводам	171,921	150,468
Комиссии по кассовым операциям	145,702	105,354
Комиссии по выпуску гарантий и аккредитивов	33,223	29,515
Комиссии по операциям с иностранной валютой	10,355	15,627
Аренда сейфов	5,180	4,798
Прочие	32,356	30,238
	<b>1,007,594</b>	<b>605,830</b>

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по обслуживанию платежных карт, денежным переводам, кассовым операциям, операциям с иностранной валютой, за исполнение платежных поручений клиентов, а также комиссии по выданным гарантиям и аккредитивам взимаются в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по сейфовым операциям уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия договоров с клиентами.

*Остатки по договорам*

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 18)	9,914	12,482

По состоянию на 31 декабря 2021 у Банка были обязательства к исполнению на общую сумму 1,612 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 1,609 тыс. сом), первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.



**7 Комиссионные расходы**

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Комиссии за обслуживание платежных карт	603,915	233,275
Комиссии по расчетным операциям	73,492	54,779
Комиссии по операциям с наличными	10,454	7,692
Комиссии по операциям с иностранной валютой	8,142	5,679
Прочие	3,247	6,974
	<b>699,250</b>	<b>308,399</b>

**8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Прибыль от сделок спот	519,619	443,254
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	4,788	98,304
	<b>524,407</b>	<b>541,558</b>

**9 Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов**

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Кредиты, выданные клиентам	276,461	776,876
Инвестиционные ценные бумаги	541	2,692
Денежные средства и их эквиваленты	388	(6,693)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(136)	313
	<b>277,254</b>	<b>773,188</b>

**10 Расходы на персонал**

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Вознаграждения работникам	947,195	776,284
Отчисления в Социальный фонд за счет работодателя	151,380	107,771
	<b>1,098,575</b>	<b>884,055</b>

**11 Прочие общие и административные расходы**

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Износ и амортизация	209,339	181,347
Ремонт и техническое обслуживание	89,597	65,254
Платежи в Фонд страхования депозитов	59,574	49,842
Охрана	56,000	44,250
Профессиональные услуги	54,621	49,684
Канцелярские принадлежности	44,664	29,015
Услуги связи и информационные услуги	26,650	18,308
Расходы по договорам операционной аренды	22,280	20,935
Реклама и маркетинг	21,463	13,914
Командировочные расходы	4,751	2,018
Представительские расходы	3,521	3,190
Страхование	2,098	4,929
Налоги, помимо налога на прибыль	1,956	1,957
Прочие	36,039	42,391
	<b>632,553</b>	<b>527,034</b>

**12 Расход по налогу на прибыль**

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>Расходы по текущему налогу</b>		
Отчетный год	91,033	60,790
Текущий налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(743)	-
	<u>90,290</u>	<u>60,790</u>
<b>Расходы по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	46,774	28,664
<b>Итого расхода по налогу на прибыль</b>	<u>137,064</u>	<u>89,454</u>

Применимая ставка налога по текущему и отложенному налогу на прибыль для Банка составляет 10% (в 2020 году: 10%).

**Расчет эффективной ставки налога на прибыль:**

	2021 г.		2020 г.	
	тыс. сом	%	тыс. сом	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<u>1,369,989</u>	<u>100</u>	<u>886,538</u>	<u>100</u>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	136,999	10.0	88,654	10.0
Необлагаемый налогом доход	65	0.0	800	0.1
	<u>137,064</u>	<u>10.0</u>	<u>89,454</u>	<u>10.1</u>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Данное отложенное налоговое обязательство было признано в настоящей финансовой отчетности. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. сом	Остаток на 1 января 2021 г.	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	(18)	(39)	(57)
Инвестиционные ценные бумаги	(1,260)	(55)	(1,315)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(41)	13	(28)
Кредиты, выданные клиентам	62,124	37,562	99,686
Основные средства и нематериальные активы	32,679	9,866	42,545
Прочие активы	128	18,489	18,617
Прочие обязательства	(44,706)	(19,062)	(63,768)
	<u>48,906</u>	<u>46,774</u>	<u>95,680</u>

тыс. сом	Отражено в		
	Остаток на 1 января 2020 г.	составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	(634)	616	(18)
Инвестиционные ценные бумаги	(991)	(269)	(1,260)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(6)	(35)	(41)
Кредиты, выданные клиентам	26,619	35,505	62,124
Основные средства и нематериальные активы	16,401	16,278	32,679
Прочие активы	(1,807)	1,935	128
Прочие обязательства	(19,340)	(25,366)	(44,706)
	<b>20,242</b>	<b>28,664</b>	<b>48,906</b>

### 13 Денежные средства и их эквиваленты

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>5,144,398</b>	<b>3,040,349</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБКР</b>	<b>3,988,695</b>	<b>2,566,814</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- С кредитным рейтингом от А- до А+	5,859,172	3,751,110
- С кредитным рейтингом ВВВ	2,305,818	1,155,081
- С кредитным рейтингом от ВВ- до В+	195,505	403,569
- С кредитным рейтингом от В до В+	304,430	115,806
- Без кредитного рейтинга	-	17,919
<b>Итого счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>8,664,925</b>	<b>5,443,485</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
- Срочные депозиты в банках с кредитным рейтингом от А- до А+	8,391,266	2,066,276
- Депозиты «овернайт» в Национальном Банке Кыргызской Республики	9,200,000	1,650,126
- Ноты Национального Банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	8,428,545	1,298,042
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>26,019,811</b>	<b>5,014,444</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>43,817,829</b>	<b>16,065,092</b>
Оценочный резерв под убытки	(570)	(182)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>43,817,259</b>	<b>16,064,910</b>

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Standard&Poor's или других агентств, переведенных по шкале Standard&Poor's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

На 31 декабря 2021 года у Банка было пять банков (в 2020 году: четыре банка), чьи остатки превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 36,379,493 тыс. сом (в 2020 году: 11,720,582 тыс. сом).

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований, на ежедневной основе, должен составлять не менее 70% (31 декабря 2020 года: 70%) от объема обязательных резервов Банка. По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк выполняет обязательные резервные требования, сумма которых составляет 4,118,849 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 2,575,366 тыс. сом). Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета. Банк может использовать весь остаток средств на корреспондентском счете в течение банковского дня, но в конце дня остаток должен составлять не менее 70% (31 декабря 2020 года: 70%) от суммы обязательных резервных требований.

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

тыс. сом	2021 г.	2020 г.
	Стадия 1	Стадия 1
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>		
Остаток на 1 января	182	6,340
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	388	(6,693)
Изменения курса валют	-	535
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>570</b>	<b>182</b>

#### 14 Инвестиционные ценные бумаги

	2021 г.	2020 г.
	тыс. сом	тыс. сом
<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Необремененные</b>		
<b>Государственные и муниципальные облигации, векселя и ноты</b>		
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	213,724	319,355
<b>Всего необремененных государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот</b>	<b>213,724</b>	<b>319,355</b>
<b>Обремененные</b>		
<b>Государственные и муниципальные облигации, векселя и ноты</b>		
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	1,182,465	969,401
<b>Всего обремененных государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот</b>	<b>1,182,465</b>	<b>969,401</b>
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот</b>	<b>1,396,189</b>	<b>1,288,756</b>
Оценочный резерв под убытки	(13,145)	(12,604)
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот</b>	<b>1,383,044</b>	<b>1,276,152</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Казначейские облигации Министерства финансов на общую сумму 855,144 тыс. сом (в 2020 году: 215,157 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского Фонда развития (см. Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Казначейские облигации и векселя Министерства финансов на общую сумму 327,321 тыс. сом (в 2020 году: 754,244 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам от НБКР (см. Примечание 21).

Инвестиции в ценные бумаги, не являются ни кредитно-обеспеченными, ни просроченными и относятся к Стадии 1.



## 15 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Прочие финансовые институты		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	509,482	247,949
- с кредитным рейтингом ВВВ	254	248
Национальный Банк Кыргызской Республики	76,320	24,094
Материнская компания с кредитным рейтингом В	-	9,918
	<b>586,056</b>	<b>282,209</b>
Оценочный резерв под убытки	(279)	(406)
<b>Чистая сумма кредитов и депозитов банкам и прочим финансовым институтам</b>	<b>585,777</b>	<b>281,803</b>

Никакие статьи кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными и относятся к Стадии 1.

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Standard&Poor's или других агентств, переведенных по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка отсутствуют контрагенты (в 2020 году: отсутствуют), остатки по кредитам и авансам которых составляют более 10% собственного капитала Банка.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	6,459,269	7,072,889
Кредиты субъектам малого бизнеса	17,195,756	16,111,312
<b>Итого кредитов, выданных юридическим клиентам</b>	<b>23,655,025</b>	<b>23,184,201</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	1,709,089	2,210,167
Потребительские кредиты	1,224,801	1,302,615
Кредитные карты и прочие	239,179	157,658
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>3,173,069</b>	<b>3,670,440</b>
<b>Общая сумма кредитов, выданных клиентам</b>	<b>26,828,094</b>	<b>26,854,641</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,818,892)	(2,718,026)
<b>Чистые кредиты, выданные клиентам</b>	<b>24,009,202</b>	<b>24,136,615</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам Банка, чистой балансовой стоимостью 1,976,026 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 2,153,799 тыс. сом) (см. Примечание 21).

## (а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	2021 год				2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток по состоянию на 1 января	136,915	393,822	2,187,289	2,718,026	202,131	178,708	1,330,725	1,711,564
Перевод в Стадию 1	206,085	(200,076)	(6,009)	-	2,393	(2,360)	(33)	-
Перевод в Стадию 2	(11,187)	53,844	(42,657)	-	(90,044)	90,044	-	-
Перевод в Стадию 3	(9,088)	(25,715)	34,803	-	(25,429)	(100,179)	125,608	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(129,260)	125,951	140,056	136,747	(39,279)	189,886	552,239	702,846
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	139,714	-	-	139,714	74,030	-	-	74,030
Списания	-	-	(332,532)	(332,532)	-	-	(30,756)	(30,756)
Высвобождение дисконта	-	-	110,274	110,274	-	-	-	-
Изменения курса валют	5,609	5,854	35,200	46,663	13,113	37,723	209,506	260,342
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>338,788</b>	<b>353,680</b>	<b>2,126,424</b>	<b>2,818,892</b>	<b>136,915</b>	<b>393,822</b>	<b>2,187,289</b>	<b>2,718,026</b>

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам:

	2021 год				2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток по состоянию на 1 января	19,557	127,440	884,926	1,031,923	32,842	24,149	790,787	847,778
Перевод в Стадию 1	52,053	(52,053)	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(910)	910	-	-	(14,339)	14,339	-	-
Перевод в Стадию 3	(3,701)	(4,969)	8,670	-	(2,736)	-	2,736	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(34,285)	135,505	169,955	271,175	(2,905)	76,745	35,086	108,926
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6,282	-	-	6,282	4,822	-	-	4,822
Списания	-	-	(316,933)	(316,933)	-	-	(28,445)	(28,445)
Высвобождение дисконта	-	-	50,263	50,263	-	-	-	-
Изменения курса валют	657	3,480	13,413	17,550	1,873	12,207	84,762	98,842
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>39,653</b>	<b>210,313</b>	<b>810,294</b>	<b>1,060,260</b>	<b>19,557</b>	<b>127,440</b>	<b>884,926</b>	<b>1,031,923</b>

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса:

	2021 год				2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток по состоянию на 1 января	103,399	243,676	1,225,261	1,572,336	136,015	115,367	465,057	716,439
Перевод в Стадию 1	142,150	(136,488)	(5,662)	-	1,580	(1,580)	-	-
Перевод в Стадию 2	(9,832)	52,439	(42,607)	-	(64,814)	64,814	-	-
Перевод в Стадию 3	(5,121)	(17,419)	22,540	-	(20,557)	(77,048)	97,605	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(89,771)	(14,263)	(34,896)	(138,930)	(20,897)	118,783	543,497	641,383
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	111,148	-	-	111,148	62,168	-	-	62,168
Списания	-	-	(5,064)	(5,064)	-	-	1,743	1,743
Высвобождение дисконта	-	-	54,127	54,127	-	-	-	-
Изменения курса валют	4,241	2,154	20,430	26,825	9,904	23,340	117,359	150,603
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>256,214</b>	<b>130,099</b>	<b>1,234,129</b>	<b>1,620,442</b>	<b>103,399</b>	<b>243,676</b>	<b>1,225,261</b>	<b>1,572,336</b>

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным розничным клиентам:

	2021 год				2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ипотечные и потребительские клиенты</b>								
Остаток по состоянию на 1 января	13,959	22,706	77,102	113,767	33,274	39,192	74,881	147,347
Перевод в Стадию 1	11,882	(11,535)	(347)	-	813	(780)	(33)	-
Перевод в Стадию 2	(445)	495	(50)	-	(10,891)	10,891	-	-
Перевод в Стадию 3	(266)	(3,327)	3,593	-	(2,136)	(23,131)	25,267	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5,204)	4,709	4,997	4,502	(15,477)	(5,642)	(26,344)	(47,463)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	22,284	-	-	22,284	7,040	-	-	7,040
Списания	-	-	(10,535)	(10,535)	-	-	(4,054)	(4,054)
Высвобождение дисконта	-	-	5,884	5,884	-	-	-	-
Изменения курса валют	711	220	1,357	2,288	1,336	2,176	7,385	10,897
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>42,921</b>	<b>13,268</b>	<b>82,001</b>	<b>138,190</b>	<b>13,959</b>	<b>22,706</b>	<b>77,102</b>	<b>113,767</b>

В течение 2021 года были произведены выдачи корпоративных и МСБ займов на общую сумму 5,805,014 тыс. сом и розничных займов на 1,278,103 тыс. сом, что привело к увеличению оценочных резервов под убытки на 139,714 тыс. сом в Стадии 1. В связи с погашениями по корпоративным и МСБ кредитам в Стадии 1 на общую сумму 1,822,717 тыс. сом оценочные резервы под убытки в Стадии 1 снизились на 18,416 тыс. сом.

В 2021 году Банк проанализировал портфель кредитов, которым в течение 2020 года была предоставлена отсрочка по основному долгу и/или процентам в связи с ограничительными мерами, оказавшими негативный эффект на субъекты экономической деятельности, на предмет выздоровления при выполнении следующих условий:

- отсутствие просроченных сумм на дату анализа;
- удовлетворительное функционирование отраслей, подвергшихся влиянию COVID-19 в части приостановления деятельности в период карантина. Примерами таких отраслей, в первую очередь, являются оптовая торговля, сдача в аренду торговых помещений, сфера услуг и общественного питания, туризм, гостиничный бизнес и образование;
- своевременная оплата основной суммы и начисленных процентов по графику в течение 3-х месяцев после окончания льготного периода по оплате основного долга и начисленных процентов; а также
- отсутствие обстоятельств, которые могут привести к затруднениям по погашению кредитов Банку в срок.

Причины, указанные выше, привели к переводу кредитов в Стадию 1 на общую сумму 4,708,716 тыс. сом. Оценочные резервы под убытки в Стадии 1 соответственно увеличились на 92,257 тыс. сом.

Перевод в Стадию 1 из Стадии 2 на сумму 4,693,244 тыс. сом, уменьшил сумму оценочных резервов под убытки на 200,076 тыс. сом. Перевод в Стадию 2 из Стадий 1 и 3 на 745,589 тыс. сом увеличил сумму оценочных резервов под убытки на 71,008 тыс. сом. Перевод кредитов из Стадии 2 в Стадию 3 на 711,370 тыс. сом уменьшил резервы в Стадии 2 на 25,714 тыс. сом. Увеличение оценочного резерва под убытки в Стадии 2 на 154,903 тыс. сом связано с увеличением количества дней просрочки и изменением категории по кредитам. Погашение кредитов в Стадии 2 привело к уменьшению оценочного резерва под убытки на сумму 40,261 тыс. сом.

В 2021 году Банк перевел кредиты на общую сумму 1,266,100 тыс. сом в Стадию 3, что привело к увеличению оценочных резервов под убытки по данным кредитам на 413,519 тыс. сом. Также, произошли значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в Стадии 3 за счет полного и частичного погашения ряда кредитов, находившихся в производстве в юридическом подразделении на сумму 548,076 тыс. сом, что способствовало уменьшению оценочных резервов под убытки на 204,357 тыс. сом.

В 2021 году связи с прекращением признания кредитов в Стадии 3 и их последующим признанием в категории «РОСІ-активы» сумма оценочных резервов под убытки по данным кредитам была списана в размере 254,935 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк признал новые РОСІ-активы по справедливой стоимости в сумме 200,844 тыс. сом, которая была рассчитана как приведенная стоимость ожидаемых будущих потоков, дисконтированная по эффективной процентной ставке с учетом кредитного риска соответствующих заемщиков 21.53%.

В течение 2020 года были произведены выдачи корпоративных и МСБ займов на общую сумму 3,986,088 тыс. сом и розничных займов на 1,305,173 тыс. сом, что привело к увеличению оценочных резервов под убытки в размере 66,990 тыс. сом. Так же, были произведены погашения по корпоративным и МСБ займам в сумме 1,838,613 тыс. сом и по розничным 1,261,423 тыс. сом, что привело к снижению оценочных резервов под убытки на сумму 241,673 тыс. сом и на сумму 8,616 тыс. сом, соответственно, по кредитам, отнесенным к Стадии 1.



Ввиду распространения коронавирусной инфекции COVID-19 в 2020 году со стороны государственных органов был введен ряд ограничительных мер, которые оказали негативный эффект на субъекты экономической деятельности. В связи с этим, Банком были предоставлены отсрочки по выплате основного долга и процентам, без прекращения начисления процентного дохода, в основном, от 3-х до 6-ти месяцев, пострадавшим заемщикам из-за введенных ограничений согласно поданным заявлениям. Это привело к перетоку валовой балансовой стоимости кредитов в Стадию 2 и Стадию 3, что способствовало увеличению оценочных резервов.

В связи с ухудшением финансового положения заемщиков в Стадии 1 на общую сумму задолженности 12,241,675 тыс. сом Банк перевел кредиты на общую сумму 9,488,983 тыс. сом в Стадию 2 и увеличил сумму оценочных резервов под убытки по данным кредитам на сумму 224,491 тыс. сом, также Банк перевел кредиты на общую сумму 2,752,692 тыс. сом в Стадию 3 положительная разница резервов под убытки по данным кредитам составила 707,449 тыс. сом.

Комбинация следующих причин привела к существенному увеличению кредитов, классифицированных в Стадию 2:

- предоставление отсрочки платежей на срок от 3 до 12 месяцев;
- функционирование заемщика в отрасли, подвергшейся влиянию COVID-19 в части приостановления деятельности в период карантина, объявленного Правительством Кыргызской Республики, а также последующим снижением операционной активности по сравнению с «доковидным» периодом. Примерами таких отраслей, в первую очередь, являются оптовая торговля, экспортная торговля, сдача в аренду торговых помещений, сфера услуг и общественного питания, туризм, гостиничный бизнес и образование;
- кредиты, номинированные в долларах США, тогда как основные денежные потоки заемщика – в сомах на фоне девальвации в 2020 году;
- ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая показатели выручки, EBITDA и чистой прибыли, за последние шесть месяцев по отношению к аналогичному периоду предыдущего года на 20% и более;
- снижение оборотов на расчетном счете заемщика за последние шесть месяцев на 20% и более;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года по заемщикам не закончился период отсрочки, либо после завершения периода отсрочки не было своевременно осуществлено не менее 3 платежей.

Банк также учел политическую неопределенность в Кыргызстане и ее потенциальное влияние на деятельность заемщиков.

Уменьшение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в Стадии 2 в связи с погашением кредитов на сумму 104,348 тыс. сом способствовало уменьшению оценочных резервов под убытки на 34,605 тыс. сом.

Также, произошли значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в Стадии 3 за счет погашения ряда кредитов, находившихся в производстве в юридическом подразделении на сумму 210,363 тыс. сом, что способствовало уменьшению оценочных резервов под убытки на 155,210 тыс. сом.

В течение 2020 года были произведены выдачи корпоративных и МСБ займов на общую сумму 3,986,088 тыс. сом и розничных займов на 1,305,173 тыс. сом, что привело к увеличению оценочных резервов под убытки в размере 66,990 тыс. сом. Так же, были произведены погашения по корпоративным и МСБ займам в сумме 1,838,613 тыс. сом и по розничным 1,261,423 тыс. сом, что привело к снижению оценочных резервов под убытки на сумму 241,673 тыс. сом и на сумму 8,616 тыс. сом, соответственно, по кредитам, отнесенным к Стадии 1.

**(б) Качество кредитов, выданных клиентам**

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Если не указано иное, по кредитам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Банк классифицирует кредиты, выданные клиентам, в следующие категории:

- Категория 1: Стандартные – кредиты, по которым генерируется необходимый поток денежных средств, достаточный для обеспечения выполнения клиентом своих обязательств, а также кредиты, с которыми по состоянию на текущий момент не связана степень риска, превышающая нормальную банковскую практику, без просрочки по сумме основного долга и процентов;
- Категория 2: Под наблюдением – кредиты с наличием технической просрочки до 30 дней, имеющей место в течение отчетного года. Банк также относит в категорию «под наблюдением» кредиты, выданные в иностранной валюте. В 2020 году кредиты «под наблюдением», классифицированные в Стадию 2, включают в себя кредиты, выданные клиентам, операционная деятельность которых подверглась негативным влияниям COVID-19, в связи с чем значительно повысился уровень кредитного риска;
- Категория 3: Ниже стандартного – активы по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска; выплаты просрочены от 31 до 90 дней; проведена реструктуризация или пролонгация (в случае ухудшения финансового положения) без 3-х позашений подряд без просрочки по графику погашения;
- Категория 4: Сомнительные – кредиты данной категории имеют такие же недостатки, как и в категории ниже стандартного, но, кроме того, они имеют дополнительные проблемы, которые в совокупности с другими недостатками, делают возможность погашения задолженности, на основе известных фактов и условий, сомнительной, выплаты просрочены более чем на 90 дней.;
- Категория 5: Проблемные – кредиты, классифицированные как Проблемные, считаются трудно взимаемыми и находятся в производстве подразделения по работе с проблемными кредитами.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Примечании 3(д).

Следующие далее таблицы отражают информацию о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса, оцениваемых на индивидуальной основе по категориям качества:

	2021 год					2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Корпоративные клиенты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>										
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:										
Категория 1: Стандартные	688,724	-	-	-	688,724	620,476	-	-	-	620,476
Категория 2: Под наблюдением	2,322,243	-	-	-	2,322,243	1,999,414	2,675,183	-	-	4,674,597
Категория 3: Ниже стандартного	-	1,257,182	-	-	1,257,182	-	-	-	-	-
Категория 4: Сомнительные	-	-	974,813	-	974,813	-	-	800,228	-	800,228
Категория 5: Проблемные	-	-	887,652	200,844	1,088,496	-	-	840,932	-	840,932
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3,010,967</b>	<b>1,257,182</b>	<b>1,862,465</b>	<b>200,844</b>	<b>6,331,458</b>	<b>2,619,890</b>	<b>2,675,183</b>	<b>1,641,160</b>	-	<b>6,936,233</b>
Оценочный резерв под убытки	(38,833)	(204,872)	(770,272)	-	(1,013,977)	(18,869)	(125,820)	(852,358)	-	(997,047)
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>2,972,134</b>	<b>1,052,310</b>	<b>1,092,193</b>	<b>200,844</b>	<b>5,317,481</b>	<b>2,601,021</b>	<b>2,549,363</b>	<b>788,802</b>	-	<b>5,939,186</b>
<b>Клиенты МСБ, оцениваемые на индивидуальной основе</b>										
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:										
Категория 1: Стандартные	1,820,012	-	-	-	1,820,012	547,389	-	-	-	547,389
Категория 2: Под наблюдением	2,011,705	-	-	-	2,011,705	658,874	2,782,848	-	-	3,441,722
Категория 3: Ниже стандартного	-	1,020,125	-	-	1,020,125	-	-	-	-	-
Категория 4: Сомнительные	-	-	1,014,049	-	1,014,049	-	-	1,334,915	-	1,334,915
Категория 5: Проблемные	-	-	476,293	-	476,293	-	-	264,410	-	264,410
<b>Итого кредитов, выданных клиентам МСБ</b>	<b>3,831,717</b>	<b>1,020,125</b>	<b>1,490,342</b>	-	<b>6,342,184</b>	<b>1,206,263</b>	<b>2,782,848</b>	<b>1,599,325</b>	-	<b>5,588,436</b>
Оценочный резерв под убытки	(74,827)	(33,195)	(590,923)	-	(698,945)	(18,440)	(60,852)	(578,977)	-	(658,269)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам МСБ, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>3,756,890</b>	<b>986,930</b>	<b>899,419</b>	-	<b>5,643,239</b>	<b>1,187,823</b>	<b>2,721,996</b>	<b>1,020,348</b>	-	<b>4,930,167</b>

Следующие далее таблицы отражают информацию о качестве кредитов, выданных клиентам, по количеству дней просрочки:

	2021 год					2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Общая сумма кредитов, выданных клиентам</b>										
Непросроченные	18,116,217	2,659,758	3,019,966	200,844	23,996,785	10,780,803	10,708,626	3,048,464	-	24,537,893
Просроченные на срок менее 30 дней	47,214	312,427	122,152	-	481,793	29,297	26,736	444,556	-	500,589
Просроченные на срок 30-89 дней	-	499,891	212,313	-	712,204	-	283,607	535,724	-	819,331
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	248,177	-	248,177	-	-	150,575	-	150,575
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	708,568	-	708,568	-	-	102,042	-	102,042
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	680,567	-	680,567	-	-	744,211	-	744,211
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>18,163,431</b>	<b>3,472,076</b>	<b>4,991,743</b>	<b>200,844</b>	<b>26,828,094</b>	<b>10,810,100</b>	<b>11,018,969</b>	<b>5,025,572</b>	<b>-</b>	<b>26,854,641</b>
Оценочный резерв под убытки	(338,788)	(353,680)	(2,126,424)	-	(2,818,892)	(136,915)	(393,822)	(2,187,289)	-	(2,718,026)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>17,824,643</b>	<b>3,118,396</b>	<b>2,865,319</b>	<b>200,844</b>	<b>24,009,202</b>	<b>10,673,185</b>	<b>10,625,147</b>	<b>2,838,283</b>	<b>-</b>	<b>24,136,615</b>
<b>Корпоративные клиенты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>										
Непросроченные	3,010,967	716,937	1,201,963	200,844	5,130,711	2,619,890	2,449,615	1,147,878	-	6,217,383
Просроченные на срок менее 30 дней	-	227,986	64,911	-	292,897	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	312,259	51,585	-	363,844	-	225,568	128,764	-	354,332
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-	-	-	31,472	-	31,472
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	456,250	-	456,250	-	-	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	87,756	-	87,756	-	-	333,046	-	333,046
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3,010,967</b>	<b>1,257,182</b>	<b>1,862,465</b>	<b>200,844</b>	<b>6,331,458</b>	<b>2,619,890</b>	<b>2,675,183</b>	<b>1,641,160</b>	<b>-</b>	<b>6,936,233</b>
Оценочный резерв под убытки	(38,833)	(204,872)	(770,272)	-	(1,013,977)	(18,869)	(125,820)	(852,358)	-	(997,047)
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>2,972,134</b>	<b>1,052,310</b>	<b>1,092,193</b>	<b>200,844</b>	<b>5,317,481</b>	<b>2,601,021</b>	<b>2,549,363</b>	<b>788,802</b>	<b>-</b>	<b>5,939,186</b>



	2021 год					2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Корпоративные клиенты, оцениваемые на коллективной основе</b>										
Непросроченные	49,578	12,258	-	-	61,836	67,473	23,689	13,415	-	104,577
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	13,430	-	13,430	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	18,186	-	-	18,186	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	34,359	-	34,359	-	-	32,079	-	32,079
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>49,578</b>	<b>30,444</b>	<b>47,789</b>	<b>-</b>	<b>127,811</b>	<b>67,473</b>	<b>23,689</b>	<b>45,494</b>	<b>-</b>	<b>136,656</b>
Оценочный резерв под убытки	(820)	(5,441)	(40,022)	-	(46,283)	(688)	(1,620)	(32,568)	-	(34,876)
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>48,758</b>	<b>25,003</b>	<b>7,767</b>	<b>-</b>	<b>81,528</b>	<b>66,785</b>	<b>22,069</b>	<b>12,926</b>	<b>-</b>	<b>101,780</b>
<b>Клиенты МСБ, оцениваемые на индивидуальной основе</b>										
Непросроченные	3,831,717	982,010	964,247	-	5,777,974	1,206,263	2,782,848	938,294	-	4,927,405
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	182,732	-	182,732
Просроченные на срок 30-89 дней	-	38,115	56,874	-	94,989	-	-	229,264	-	229,264
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	106,730	-	106,730	-	-	13,225	-	13,225
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	53,952	-	53,952	-	-	21,907	-	21,907
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	308,539	-	308,539	-	-	213,903	-	213,903
<b>Итого кредитов, выданных клиентам МСБ</b>	<b>3,831,717</b>	<b>1,020,125</b>	<b>1,490,342</b>	<b>-</b>	<b>6,342,184</b>	<b>1,206,263</b>	<b>2,782,848</b>	<b>1,599,325</b>	<b>-</b>	<b>5,588,436</b>
Оценочный резерв под убытки	(74,827)	(33,195)	(590,923)	-	(698,945)	(18,440)	(60,852)	(578,977)	-	(658,269)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам МСБ, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>3,756,890</b>	<b>986,930</b>	<b>899,419</b>	<b>-</b>	<b>5,643,239</b>	<b>1,187,823</b>	<b>2,721,996</b>	<b>1,020,348</b>	<b>-</b>	<b>4,930,167</b>

	2021 год					2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Клиенты МСБ, оцениваемые на коллективной основе</b>										
Непросроченные	8,574,895	764,185	775,365	-	10,114,445	4,675,230	4,312,201	855,924	-	9,843,355
Просроченные на срок менее 30 дней	13,685	73,643	23,042	-	110,370	16,595	11,046	234,906	-	262,547
Просроченные на срок 30-89 дней	-	94,951	90,177	-	185,128	-	26,062	137,981	-	164,043
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	104,008	-	104,008	-	-	63,211	-	63,211
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	143,571	-	143,571	-	-	67,151	-	67,151
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	196,050	-	196,050	-	-	122,569	-	122,569
<b>Итого кредитов, выданных клиентам МСБ</b>	<b>8,588,580</b>	<b>932,779</b>	<b>1,332,213</b>	<b>-</b>	<b>10,853,572</b>	<b>4,691,825</b>	<b>4,349,309</b>	<b>1,481,742</b>	<b>-</b>	<b>10,522,876</b>
Оценочный резерв под убытки	(181,387)	(96,904)	(643,206)	-	(921,497)	(84,959)	(182,824)	(646,284)	-	(914,067)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам МСБ, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>8,407,193</b>	<b>835,875</b>	<b>689,007</b>	<b>-</b>	<b>9,932,075</b>	<b>4,606,866</b>	<b>4,166,485</b>	<b>835,458</b>	<b>-</b>	<b>9,608,809</b>
<b>Розничные клиенты</b>										
Непросроченные	2,649,060	184,368	78,391	-	2,911,819	2,211,947	1,140,273	92,953	-	3,445,173
Просроченные на срок менее 30 дней	33,529	10,798	20,769	-	65,096	12,702	15,690	26,918	-	55,310
Просроченные на срок 30-89 дней	-	36,380	13,677	-	50,057	-	31,976	39,716	-	71,692
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	37,439	-	37,439	-	-	42,667	-	42,667
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	54,795	-	54,795	-	-	12,984	-	12,984
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	53,863	-	53,863	-	-	42,614	-	42,614
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2,682,589</b>	<b>231,546</b>	<b>258,934</b>	<b>-</b>	<b>3,173,069</b>	<b>2,224,649</b>	<b>1,187,939</b>	<b>257,852</b>	<b>-</b>	<b>3,670,440</b>
Оценочный резерв под убытки	(42,921)	(13,268)	(82,001)	-	(138,190)	(13,959)	(22,706)	(77,102)	-	(113,767)
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>2,639,668</b>	<b>218,278</b>	<b>176,933</b>	<b>-</b>	<b>3,034,879</b>	<b>2,210,690</b>	<b>1,165,233</b>	<b>180,750</b>	<b>-</b>	<b>3,556,673</b>

**(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов****(i) Кредиты, выданные корпоративным и МСБ клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе**

При определении размера резерва под обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2015 года по октябрь 2021 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- для индивидуальной оценки показателя LGD задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36-51 месяцев;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от 13.3% до 67.6%;
- средний уровень PiT PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 5.55%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества – 35.59% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным и МСБ клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 109,607 тыс. сом ниже/выше (на 31 декабря 2020 года: на 108,694 тыс. сом ниже/выше).

При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным и МСБ клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 259,314 тыс. сом выше и на 289,828 тыс. сом ниже, соответственно (на 31 декабря 2020 года: на 248,528 тыс. сом выше и на 255,653 тыс. сом ниже, соответственно).

**(ii) Кредиты, выданные МСБ и розничным клиентам, оцениваемые на коллективной основе**

При определении размера резерва под обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2015 года по октябрь 2021 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- уровень LGD рассчитывается на основе исторической статистики за период в 6 лет;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стратам 1 и 2, составил от 19.8% до 57.5%;
- средний уровень PiT PD по кредитам, отнесенным к Страте 1 по учету кредитного качества, составил 5.56%, по отнесенным к Страте 2 кредитного качества – 25.63% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным и МСБ клиентам, оцениваемым на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 129,670 тыс. сом ниже/выше (на 31 декабря 2020 года: на 131,655 тыс. сом ниже/ выше).

При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под обесценение кредитов, выданным розничным и МСБ клиентам, оцениваемым на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 64 тыс. сом выше и на 70 тыс. сом ниже, соответственно (на 31 декабря 2020 года: на 109 тыс. сом выше и на 109 тыс. сом ниже, соответственно).

## (г) Анализ обеспечения

## (i) Кредиты, выданные юридическим лицам

*Кредиты корпоративным клиентам*

Так как основное внимание Банком уделяется кредитоспособности корпоративных заемщиков, Банк, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально.

Соответственно, Банк не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных корпоративным клиентам. В отношении кредитно-обесцененных кредитов Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляет 1,099,960 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 801,728 тыс. сом), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 1,099,960 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 801,728 тыс. сом), без учета избыточного обеспечения.

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения:

тыс. сом	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Коммерческая недвижимость	3,813,785	4,507,505
Земельные участки	1,443,071	1,467,302
Жилая недвижимость	142,153	63,005
Прочее обеспечение	-	3,154
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>5,399,009</b>	<b>6,040,966</b>

Данная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

*Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса*

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

тыс. сом	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Коммерческая недвижимость	10,381,516	10,094,169
Жилая недвижимость	4,301,916	3,988,440
Движимое имущество	391,834	197,694
Денежные средства	108,091	117,061
Прочее обеспечение	391,957	141,612
<b>Всего кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса</b>	<b>15,575,314</b>	<b>14,538,976</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса, составляет 1,588,426 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 1,855,806 тыс. сом), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 1,588,426 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 1,855,806 тыс. сом), без учета избыточного обеспечения.



**(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Прочие кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены недвижимостью, оборудованием, и прочими видами залогов. Согласно политике Банка, соотношение между суммой розничного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 70%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обеспеченных кредитов, выданных розничным клиентам, составляет 176,933 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 180,750 тыс. сом), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 176,933 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 180,750 тыс. сом), без учета избыточного обеспечения.

**(iii) Изъятное обеспечение**

В течение 2021 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 193,130 тыс. сом (2020 г.: 114,505 тыс. сом). По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов размер изъятого обеспечения составляет:

	2021 год тыс. сом	2020 год тыс. сом
Недвижимость	402,237	312,045
Прочие активы	24,777	15,078
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>427,014</b>	<b>327,123</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имелись финансовые инструменты в сумме 72,842 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 95,775 тыс. сом), в отношении которых не был признан оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения.

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

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом.
<b>Кредиты корпоративным клиентам и субъектам малого бизнеса</b>		
Торговля	9,171,635	8,051,603
Услуги	4,083,970	4,136,862
Производство	3,304,662	3,801,160
Недвижимость	3,138,215	3,567,314
Сельское хозяйство	2,184,599	1,963,251
Транспорт	299,576	317,412
Прочие	1,472,368	1,346,599
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	1,709,089	2,210,167
Потребительские кредиты	1,224,801	1,302,615
Кредитные карты	239,179	157,658
	<b>26,828,094</b>	<b>26,854,641</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,818,892)	(2,718,026)
	<b>24,009,202</b>	<b>24,136,615</b>

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка один заемщик или группа взаимосвязанных заемщиков (в 2020 году: один заемщик или группа взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2021 года составлял 831,840 тыс. сом (31 декабря 2021 года: 720,075 тыс. сом).

## 17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. сом	Здания	Актив в форме права пользования	Мебель и офисное оборудование	Оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строите- льство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<b>Фактическая стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2021 года	254,107	388,833	506,631	261,808	67,294	89,579	371,047	1,939,299
Поступления/модификации	5,575	184,093	30,762	5,110	13,312	118,161	48,179	405,192
Выбытия	(12,940)	(91,803)	(18,114)	(4,366)	(761)	(257)	-	(128,241)
Переводы	-	-	26,503	37,597	-	(64,769)	669	-
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>246,742</b>	<b>481,123</b>	<b>545,782</b>	<b>300,149</b>	<b>79,845</b>	<b>142,714</b>	<b>419,895</b>	<b>2,216,250</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2021 года	(73,350)	(103,333)	(341,238)	(141,763)	(35,327)	-	(256,107)	(951,118)
Износ и амортизация за год	(11,137)	(81,675)	(51,855)	(33,084)	(3,778)	-	(27,810)	(209,339)
Выбытия	12,940	80,939	18,114	4,366	355	-	-	116,714
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(71,547)</b>	<b>(104,069)</b>	<b>(374,979)</b>	<b>(170,481)</b>	<b>(38,750)</b>	<b>-</b>	<b>(283,917)</b>	<b>(1,043,743)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>								
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>175,195</b>	<b>377,054</b>	<b>170,803</b>	<b>129,668</b>	<b>41,095</b>	<b>142,714</b>	<b>135,978</b>	<b>1,172,507</b>

тыс. сом	Здания	Актив в форме права пользования	Мебель и офисное оборудование	Оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строите- льство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<b>Фактическая стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2020 года	246,135	187,760	440,247	212,136	64,644	59,912	289,436	1,500,270
Поступления/модификации	15,625	230,007	23,619	852	2,650	123,077	89,670	485,500
Выбытия	(8,486)	(28,934)	(805)	(167)	-	(20)	(8,059)	(46,471)
Переводы	833	-	43,570	48,987	-	(93,390)	-	-
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>254,107</b>	<b>388,833</b>	<b>506,631</b>	<b>261,808</b>	<b>67,294</b>	<b>89,579</b>	<b>371,047</b>	<b>1,939,299</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2020 года	(67,611)	(55,652)	(298,208)	(116,602)	(31,699)	-	(242,182)	(811,954)
Износ и амортизация за год	(14,225)	(72,526)	(43,656)	(25,328)	(3,628)	-	(21,984)	(181,347)
Выбытия	8,486	24,845	626	167	-	-	8,059	42,183
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(73,350)</b>	<b>(103,333)</b>	<b>(341,238)</b>	<b>(141,763)</b>	<b>(35,327)</b>	<b>-</b>	<b>(256,107)</b>	<b>(951,118)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>								
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>180,757</b>	<b>285,500</b>	<b>165,393</b>	<b>120,045</b>	<b>31,967</b>	<b>89,579</b>	<b>114,940</b>	<b>988,181</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года здания на общую сумму 123,000 тыс. сом (в 2020 году: 126,459 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского фонда развития (см. Примечание 21). Капитализированные затраты по займам, связанным с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2021 году отсутствуют (в 2020 году: подобные затраты отсутствовали).

## 18 Прочие активы

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	269,348	253,002
Дебиторская задолженность по денежным переводам	91,032	35,571
Дебиторская задолженность по карточным расчетам	566,652	111,312
Прочая дебиторская задолженность	74,527	47,074
Оценочный резерв под убытки	(83,467)	(55,275)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>918,092</b>	<b>391,684</b>
Имущество, перешедшее во владение Банка	516,143	440,074
Авансовые платежи	102,926	97,935
Материалы	19,590	18,291
Резерв под обесценение	(101,601)	(112,951)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>537,058</b>	<b>443,349</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1,455,150</b>	<b>835,033</b>

Банк заключил ряд предварительных договоров купли-продажи в рассрочку по изъятому обеспечению. Данные договоры классифицируются Банком в качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде согласно МСФО (IFRS) 16, поскольку Банк передал данные активы в пользование арендатору за вознаграждение, к концу срока договора права владения активами переходят покупателю, и в начале срока договора текущая стоимость платежей составляет практически всю справедливую стоимость реализуемого актива.

Указанные договоры имеют сроки погашения до 3 лет, и не предполагают выплату процентов. Для дисконтирования денежных потоков по договорам применялась ставка 20.8% (в 2020 году: 21.5%).

Компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
В течение одного года	277,232	102,041
От одного года до двух лет	27,338	219,300
<b>Минимальные платежи</b>	<b>304,570</b>	<b>321,341</b>
В течение одного года	25,435	3,950
От одного года до двух лет	9,787	64,389
<b>Незаработанный финансовый доход</b>	<b>35,222</b>	<b>68,339</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом незаработанного финансового дохода всего	269,348	253,002
Оценочный резерв под убытки	(19,044)	(14,559)
<b>Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>250,304</b>	<b>238,443</b>

Качество дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
- непросроченная	114,314	-	-	69,511	183,825
- просроченная на срок менее 30 дней	13,022	-	-	5,154	18,176
- просроченная на срок 30-89 дней	-	9,348	-	27,485	36,833
- просроченная на срок 89-179 дней	-	-	26,371	4,143	30,514
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>127,336</b>	<b>9,348</b>	<b>26,371</b>	<b>106,293</b>	<b>269,348</b>
Оценочный резерв под убытки	(3,001)	(1,443)	(9,412)	(5,188)	(19,044)
<b>Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>124,335</b>	<b>7,905</b>	<b>16,959</b>	<b>101,105</b>	<b>250,304</b>



Качество дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
- непросроченная	127,561	-	3,960	74,909	206,430
- просроченная на срок менее 30 дней	16,034	-	-	475	16,509
- просроченная на срок 30-89 дней	-	13,232	-	8,760	21,992
- просроченная на срок 89-179 дней	-	-	798	-	798
- просроченная на срок более 180 дней	-	-	6,400	873	7,273
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>143,595</b>	<b>13,232</b>	<b>11,158</b>	<b>85,017</b>	<b>253,002</b>
Оценочный резерв под убытки	(5,551)	(2,038)	(4,267)	(2,703)	(14,559)
<b>Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>138,044</b>	<b>11,194</b>	<b>6,891</b>	<b>82,314</b>	<b>238,443</b>

Изменение в резерве по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено ниже:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>					
Остаток на 1 января	5,551	2,038	4,267	2,703	14,559
Перевод в стадию 1	140	-	(140)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,443)	1,443	-	-	-
Перевод в стадию 3	(5,162)	(2,123)	7,285	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3,911	85	(4,126)	1,155	1,025
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4	-	2,126	1,330	3,460
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>3,001</b>	<b>1,443</b>	<b>9,412</b>	<b>5,188</b>	<b>19,044</b>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде относится к розничным клиентам. Ключевые допущения для определения размера резерва под обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде раскрыто в Примечании 16(в).

Изменение в резерве по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено ниже:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>					
Остаток на 1 января	13,028	-	-	10,928	23,956
Перевод в стадию 2	(2,038)	2,038	-	-	-
Перевод в стадию 3	(4,267)	-	4,267	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,946)	-	-	(9,884)	(11,830)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	774	-	-	1,659	2,433
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5,551</b>	<b>2,038</b>	<b>4,267</b>	<b>2,703</b>	<b>14,559</b>

#### Анализ изменения оценочного резерва под убытки

Ниже приведена информация об изменениях в оценочном резерве под убытки прочих финансовых активов и резервов под обесценение нефинансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Прочие финансовые активы тыс. сом	Дебиторская задолженность по финансовой аренде тыс. сом	Прочие нефинансовые активы тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва на начало года	40,716	14,559	112,951	168,226
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под убытки/резерва под обесценение	23,251	4,485	(11,350)	16,386
Влияние валютных курсов	456	-	-	456
<b>Величина резерва на конец года</b>	<b>64,423</b>	<b>19,044</b>	<b>101,601</b>	<b>185,068</b>

Ниже приведена информация об изменениях в оценочном резерве под убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Прочие финансовые активы тыс. сом	Дебиторская задолженность по финансовой аренде тыс. сом	Прочие нефинансовые активы тыс. сом	Итого тыс. сом
Величина резерва на начало года	33,573	23,956	82,498	140,027
Чистое создание/ (восстановление) оценочного резерва под убытки/резерва под обесценение	6,837	(9,397)	30,453	27,893
Влияние валютных курсов	306	-	-	306
<b>Величина резерва на конец года</b>	<b>40,716</b>	<b>14,559</b>	<b>112,951</b>	<b>168,226</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 34,856 тыс. сом, которая была просрочена на срок менее года и на сумму 29,567 тыс. сом, которая была просрочена на срок более года (в 2020 году: 40,716 тыс. сом которая была просрочена на срок более года). Данная дебиторская задолженность полностью обесценена и отнесена к стадии 3. Оставшаяся сумма прочей дебиторской задолженности на сумму 667,789 тыс. сом (в 2020 году: 153,241 тыс. сом) является не просроченной и отнесена к стадии 1.

## 19 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Текущие счета и срочные депозиты банков и других финансовых институтов	345,082	279,443
Счета типа Лоро	17,990	15,252
	<b>363,072</b>	<b>294,695</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка отсутствуют контрагенты (в 2020 году: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала Банка.

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>Текущие счета и депозиты юридических лиц</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	39,666,114	12,306,406
- Срочные депозиты	425,344	1,562,741
	<b>40,091,458</b>	<b>13,869,147</b>
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	11,894,579	8,101,930
- Срочные депозиты	6,621,636	6,239,629
	<b>18,516,215</b>	<b>14,341,559</b>
	<b>58,607,673</b>	<b>28,210,706</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 329,127 тыс. сом (в 2020 году: 319,398 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и 95,002 тыс. сом (в 2020 году: 57,538 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка было шесть клиентов (в 2020 году: два клиента), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 25,622,054 тыс. сом (в 2020 году: 1,705,240 тыс. сом).

Увеличение баланса по текущим счетам и депозитам до восстребования юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2021 года в основном связано с увеличением остатков двух текущих клиентов Банка, текущие счета и депозиты до восстребования которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 328,894 тыс. сом. По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки на текущих счетах и депозитах до восстребования данных клиентов составили 20,814,410 тыс. сом.

## 21 Прочие привлеченные средства

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Кредиты от финансовых организаций	3,284,551	5,684,609
Кредит от Министерства Финансов Кыргызской Республики («МФКР»)	670,910	770,178
Кредит от Национального банка Кыргызской Республики	472,901	1,175,586
	<b>4,428,362</b>	<b>7,630,373</b>

Ниже в таблице представлена информация о кредитах, полученных от других банков и финансовых организаций, по состоянию на 31 декабря:

Контрагент	Валюта	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	Сом	862,736	1,160,297
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл.США	1,196,728	1,036,297
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	311,488	323,530
Simbioties	Долл.США	-	666,166
Simbioties	Сом	913,599	1,256,426
INCOFIN CVBA	Долл.США	-	1,241,893
		<b>3,284,551</b>	<b>5,684,609</b>

### (а) Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития («РКФР»)

18 апреля 2017 года в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее «РКФР») по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал кредитный договор с Российско-Кыргызским Фондом развития на общую сумму 10 млн. долларов США или эквивалентную сумму в национальной валюте. В 2019 году Российско-Кыргызский Фонд развития переформировал данную кредитную линию в форму возобновляемой (револьверной) линии. 22 июля 2019 года был подписан новый кредитный договор между Банком и Российско-Кыргызским Фондом развития на новую возобновляемую (револьверную) линию на общую сумму 10 млн. долларов США или эквивалентную сумму в национальной валюте. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 4%.

Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования, предоставляемого международными неправительственными организациями, и предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, данные займы РКФР представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные займы.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от РКФР были обеспечены кредитами, выданными клиентам, в размере 1,717,267 тыс. сом (в 2020 году: 1,330,505 тыс. сом) (см. Примечание 16), инвестициями в ценные бумаги в размере 855,144 тыс. сом (в 2020 году: 215,157 тыс. сом) (см. Примечание 14) и недвижимостью в сумме 123,000 тыс. сом (в 2020 году: 126,459 тыс. сом) (см. Примечание 17).

### (б) Кредит от Национального банка Кыргызской Республики

Кредиты от НБКР представляют собой краткосрочные кредиты, полученные в рамках кредитного аукциона НБКР.



По состоянию на 31 декабря 2021 года кредит от НБКР был обеспечен кредитами, выданными клиентам, в размере 258,759 тыс. сом (в 2020 году: 823,293 тыс. сом) (см. Примечание 16) и инвестициями в ценные бумаги в размере 327,321 тыс. сом (в 2020 году: 754,244 тыс. сом) (см. Примечание 14).

**(в) Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики**

21 сентября 2016 года было подписано первое соглашение с Министерством финансов Кыргызской Республики (далее «МФКР») по программе KfW «Финансирование аграрных производственно-сбытовых цепочек», основной целью которой является содействие развитию аграрных производственно-сбытовых цепочек добавленной стоимости и продвижению передовых практик производства конкурентоспособной сельхозпродукции на общую эквивалентную сумму в национальной валюте 3 млн. евро. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать по первому траншу 13.5-16.5%, по остальным траншам 12-14% в зависимости от срока кредитования.

16 июня 2020 года было подписано новое соглашение с МФКР о целевом использовании банковских срочных депозитов, основной целью которого является содействие развитию мелких, малых и средних предприятий в сельской местности путем финансирования, направленного на улучшение их производительности и конкурентоспособности, а также стимулирование занятости населения в сельской местности на сумму 200,000 тыс. сом. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать 6%.

В июле и сентябре 2020 года были получены новые кредиты от МФКР по программе «Финансирование субъектов предпринимательства». Основной целью данной программы МФКР является оказание государственной финансовой поддержки мелким предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, крупным субъектам бизнеса, пострадавшим от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем обеспечения льготными кредитными средствами на сумму 410,000 тыс. сом. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать 6-11% в зависимости от цели кредитования.

Кредиты от МФКР были предоставлены банкам Кыргызской Республики в рамках государственных программ, утвержденных Правительством Кыргызской Республики, поэтому представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные кредиты.

**(г) Ковенанты**

По состоянию на 31 декабря 2021 года произошли следующие случаи нарушения ковенантов по полученным займам:

- По кредитам от МФКР по программе KfW нарушается 1 ковенант «Кредитный портфель под риском PAR>90», фактическое значение которого на 31 декабря 2021 года составило 5.3% при лимите 5.0%. На отчетную дату разрешение/вейвер на временное несоблюдение данного ковенанта от кредитора получено не было.
- По кредитам от ЕБРР нарушается 1 ковенант OCER в связи с отсрочками по кредитам по причине COVID-19, фактическое значение которого на 31 декабря 2021 года составило 60.5% при лимите не более 150%. На отчетную дату разрешение/вейвер на временное несоблюдение данного ковенанта от кредитора получено не было.
- В октябре 2021 года произошли изменения в структуре владения Группы, которые могут рассматриваться Symbiotics как нарушение ковенанта по смене конечной контролирующей стороны Банка. На отчетную дату от кредитора не было получено разрешение/вейвер или подтверждение о том, что данное событие не рассматривается как несоблюдение ковенанта.

В декабре 2020 года произошла смена конечной контролирующей стороны Банка (см. Примечание 1). Однако Банк не получил вэйвер от кредиторов до отчетной даты, включая ЕБРР, Symbiotics, Incofin, МФКР по программе KfW, таким образом произошел случай нарушения данного ковенанта. Отказ от требования досрочного погашения от данных кредиторов был получен после отчетной даты:



- ЕБРР – 19 января 2021 года;
- Simbiotics – 5 февраля и 17 февраля 2021 года;
- Incofin – 16 февраля 2021 года; МФКР по программе KfW, вейвер не был предоставлен. Однако, в соответствии с кредитным соглашением, если кредитор в течение 30 рабочих дней с момента получения уведомления от заемщика не предоставит письменный ответ, то считается, что кредитор дал согласие на сделку. Указанный срок истек 11 января 2021 года.

**(д) Сроки погашения привлеченных средств**

Сроки погашения прочих привлеченных средств по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по договорам займов.

В связи с нарушением ковенантов (Примечание 21 (г), займы от МФКР по программе KfW, ЕБРР, Simbiotics по состоянию на 31 декабря 2021 года классифицируются как «до востребования» (краткосрочные).

В связи с нарушением ковенантов (Примечание 21 (г), займы от ЕБРР, Simbiotics, Incofin, МФКР по программе KfW по состоянию на 31 декабря 2020 года классифицируются как «до востребования» (краткосрочные).

На дату выпуска финансовой отчетности досрочного изъятия данных привлеченных средств не было.

**(е) Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**

Следующая далее таблица отражает сверку изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. сом	Кредит от Министерства финансов Кыргызской Республики	Кредит от Националь- ного банка Кыргызской Республики	Кредиты от финансовых организаций	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	770,178	1,175,586	5,684,609	7,630,373
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Поступления по привлеченным средствам			503,987	503,987
Погашение привлеченных средств	(99,183)	(700,009)	(2,974,469)	(3,773,661)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(99,183)</b>	<b>(700,009)</b>	<b>(2,470,482)</b>	<b>(3,269,674)</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов иностраннных валют</b>		-	74,925	74,925
<b>Прочие изменения</b>				
Процентный расход	18,749	32,374	315,261	366,384
Проценты уплаченные	(18,834)	(35,050)	(319,762)	(373,646)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 г.	670,910	472,901	3,284,551	4,428,362

Следующая далее таблица отражает сверку изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. сом	Кредит от Министерства финансов Кыргызской Республики	Кредит от Националь- ного банка Кыргызской Республики	Кредиты от финансовых организаций	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	205,578	1,359,466	5,398,850	6,963,894
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления по привлеченным средствам	610,000	250,000	479,052	1,339,052
Погашение привлеченных средств	(48,916)	(433,112)	(705,305)	(1,187,333)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>561,084</b>	<b>(183,112)</b>	<b>(226,253)</b>	<b>151,719</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	-	488,920	488,920
Прочие изменения				
Процентный расход	13,817	56,405	367,930	438,152
Проценты уплаченные	(10,301)	(57,173)	(344,838)	(412,312)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>770,178</b>	<b>1,175,586</b>	<b>5,684,609</b>	<b>7,630,373</b>

## 22 Прочие обязательства

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Обязательства по договорам аренды	403,306	306,217
Дивиденды к уплате	766	769
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	190,898	138,211
Обязательства по карточным расчетам	17,408	2,966
Прочие финансовые обязательства	130,956	73,928
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>743,334</b>	<b>522,091</b>
Отложенные налоговые обязательства	95,680	48,906
Прочие налоги к уплате	39,820	21,632
Текущие налоговые обязательства	39,810	19,850
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>175,310</b>	<b>90,388</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>918,644</b>	<b>612,479</b>

## 23 Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 21,000 тыс. обыкновенных акций (в 2020 году: 21,000 тыс.). Номинальная стоимость каждой акции – 50 сом.

### (б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается показателем поддержки дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфера капитала»), определенным в соответствии с требованиями постановления Национального Банка Кыргызской Республики от 29 марта 2019 года.

Согласно требованиям Положения НБКР «О критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово - кредитных организаций», Банк определен как системно-значимый банк. Для данной категории банков установлено значение индекса «буфер капитала» на уровне не менее 20% (в 2020 году: 20%), в случае если соотношение балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за вычетом резервов на покрытие убытков (ЧРА) к активам превышает 90% (в 2020 году: 90%), устанавливается значение на уровне не менее 24% (в 2020 году: 24%).

Комитет по надзору Национального Банка Кыргызской Республики установил для Банка требование «буфера капитала» на уровне не менее 20% (в 2020 году: 20%). Расчет фактического показателя «буфера капитала» производится на основе методики, установленной регулятором для коэффициента общей достаточности капитала, фактическое значение которого на 31 декабря 2021 г. составило 19.2% (в 2020 году: 22.6%) (см. Примечание 26). Таким образом, в 2021 году Банк не объявлял дивиденды (2020 год: Банк не объявлял дивиденды).

## 24 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не имеет потенциально разводненных обыкновенных акций.

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Прибыль за год	1,232,925	797,084
Количество обыкновенных акций на 31 декабря	21,000,000	21,000,000
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомых</b>	<b>58.71</b>	<b>37.96</b>

## 25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, являются рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности.

### (а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат на инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку, контроль, анализ, мониторинг и превентивные меры, необходимые для снижения рисков, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и нормативных требований.

Банком ведется регистрация событий операционного риска в базе данных с указанием следующей информации:

- описание и причина убытка;
- даты возникновения и обнаружения;

- сумма убытка и сумма возмещения;
- меры, предпринятые Банком для возмещения убытка;
- меры по недопущению подобных случаев в будущем;
- бизнес направление, в котором произошел данный убыток;
- наличие страхового покрытия;
- прочее.

Наравне с вышеперечисленным управление операционными рисками Банка осуществляется всесторонне и одновременно на всех уровнях деятельности Банка, включая:

- стратегический уровень, который охватывает функции Совета директоров и Правления Банка;
- макроуровень, охватывающий функции структурных подразделений Банка, деятельность руководителей среднего звена и руководителей структурных подразделений;
- микроуровень, включающий деятельность лиц/работников, которые принимают операционный риск от имени Банка и ограничивающийся соблюдением операционных процедур, процедур внутреннего контроля и других инструкций, установленных руководством Банка.

Дополнительно, в целях эффективного управления операционными рисками Банк приобрел страховые полисы по страхованию имущества (здания, банкоматы, автотранспорт, платежные терминалы), комплексному страхованию банковских рисков и электронных и компьютерных преступлений (ВВВ), страхованию гражданской ответственности и страхованию сотрудников от несчастных случаев.

Банк осуществляет комплаенс-контроль, представляющий собой комплекс организационных мероприятий по внутреннему контролю и контролю за соблюдением законодательства Кыргызской Республики, международных соглашений и внутренних документов Банка, а также управление конфликтами интересов.

Особое внимание уделяется соблюдению законодательства и международных стандартов в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Комплекс мер, предпринимаемых Банком в рамках противодействия финансированию терроризма, а также отмывания денег включает, но не ограничивается следующим:

- в Банке функционирует Управление комплаенс-контроля;
- соблюдение Политики и правил внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- меры по реализации принципа «Знай своего клиента» (KYC), определяющие необходимый уровень информированности о клиенте и его деятельности;
- оценку клиентов с точки зрения риска вовлечения в процесс отмывания доходов и финансирования терроризма;
- выявление и расследование подозрительных операций, блокирование операций с участием лиц, фигурирующих в национальном и международном перечнях лиц причастных к террористической деятельности;
- меры по реализации требований в области эмбарго и санкций.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР.



Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также несет ответственность за ежедневную деятельность по управлению рисками банка. Руководитель Департамента риск-менеджмента подотчетен непосредственно Совету директоров.

Совет директоров несет ответственность за: а) управление рисками, степень риска, который Банк принимает вместе с мерами по управлению этими рисками; б) рассмотрение и утверждение риск-аппетита Банка, разработанного совместно с Правлением и руководителем службы риск-менеджмента, а также следит за соблюдением Банком требований к риск-аппетиту, политике по риску и лимитов по рискам и содействует развитию устойчивой культуры риска в Банке. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Правлением, Департаментом риск-менеджмента Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, имеющих четко определенные полномочия и лимиты в зависимости от типа и величины подверженности риску и качества риска.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг операционных рисков путем согласования внутренних нормативных документов Банка, участия в различных комиссиях и проведения обучающих семинаров.

**(б) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск потерь, которому подвержен Банк в случае неблагоприятных изменений стоимости балансовых и забалансовых активов и обязательств банка в результате изменения рыночных процентных ставок, обменных курсов, цен на акции и/или товары. Существует несколько видов рыночного риска, включая риск процентной ставки, валютный риск, ценовой риск. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки присмлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. КУАП, возглавляемый председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением, КУАП, Комитетом по управлению рисками и СД.

**(г) Риск изменения процентных ставок**

Риск процентной ставки – это риск потерь, которому подвержены капитал и доходность Банка вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством анализа сроков пересмотра процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. сом	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2021 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	26,019,541	-	-	-	17,797,718	43,817,259
Инвестиционные ценные бумаги	213,793	435,869	733,382	-	-	1,383,044
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	508,358	-	-	-	77,419	585,777
Кредиты, выданные клиентам	2,787,434	6,273,583	14,718,178	230,007	-	24,009,202
	<u>29,529,126</u>	<u>6,709,452</u>	<u>15,451,560</u>	<u>230,007</u>	<u>17,875,137</u>	<u>69,795,282</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	114,597	-	-	-	248,475	363,072
Текущие счета и депозиты клиентов	25,525,615	3,693,996	1,858,969	15,186	27,513,907	58,607,673
Прочие привлеченные средства	2,161,668	812,224	1,454,470	-	-	4,428,362
	<u>27,801,880</u>	<u>4,506,220</u>	<u>3,313,439</u>	<u>15,186</u>	<u>27,762,382</u>	<u>63,399,107</u>
	<u>1,727,246</u>	<u>2,203,232</u>	<u>12,138,121</u>	<u>214,821</u>	<u>(9,887,245)</u>	<u>6,396,175</u>
<b>31 декабря 2020 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3,364,318	-	-	-	12,700,592	16,064,910
Инвестиционные ценные бумаги	255,295	163,596	857,261	-	-	1,276,152
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	247,576	-	-	-	34,227	281,803
Кредиты, выданные клиентам	2,330,663	5,777,171	15,617,931	410,850	-	24,136,615
	<u>6,197,852</u>	<u>5,940,767</u>	<u>16,475,192</u>	<u>410,850</u>	<u>12,734,819</u>	<u>41,759,480</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	11,188	149,080	-	-	134,427	294,695
Текущие счета и депозиты клиентов	1,512,857	10,072,703	2,155,201	11,798	14,458,147	28,210,706
Прочие привлеченные средства	5,006,380	1,062,276	1,557,679	4,038	-	7,630,373
	<u>6,530,425</u>	<u>11,284,059</u>	<u>3,712,880</u>	<u>15,836</u>	<u>14,592,574</u>	<u>36,135,774</u>
	<u>(332,573)</u>	<u>(5,343,292)</u>	<u>12,762,312</u>	<u>395,014</u>	<u>(1,857,755)</u>	<u>5,623,706</u>

Прочие привлеченные средства с плавающими процентными ставками были представлены на самые ранние даты пересмотра ставок.

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

	2021 г.		2020 г.	
	Средняя эффективная процентная ставка, % Кыргызские сомы	Доллары США	Средняя эффективная процентная ставка, % Кыргызские сомы	Доллары США
<b>Процентные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6.29	0.21	3.49	0.18
Инвестиционные ценные бумаги	8.72	-	7.90	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	0.05	-	0.09
Кредиты, выданные клиентам	16.75	10.26	16.82	10.93
<b>Процентные обязательства</b>				
Счета и депозиты банков				
- Текущие счета и депозиты	1.09	-	1.45	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Текущие счета и депозиты	4.95	1.56	4.47	1.45
- Срочные депозиты	9.72	2.28	9.50	3.12
Прочие привлеченные средства	7.09	1.13	6.38	3.56

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Капитал тыс. сом
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	75,412	75,412	(26,290)	(26,290)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(75,412)	(75,412)	26,290	26,290

**(ii) Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк не подвержен прочим существенным ценовым рискам.



## (iii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск – это риск возникновения расходов (убытков), связанных с изменением курсов иностранных валют, при осуществлении банком своей деятельности и при наличии открытой позиции по определенной валюте. Хотя Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такая деятельность не отвечает критериям хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Кыргызские сомы тыс. сом	Доллары США тыс. сом	Прочие валюты тыс. сом	Всего тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	24,046,784	16,611,072	3,159,403	43,817,259
Инвестиционные ценные бумаги	1,383,044	-	-	1,383,044
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	76,320	509,457	-	585,777
Кредиты, выданные клиентам	13,574,622	10,434,580	-	24,009,202
Прочие финансовые активы	666,843	169,603	81,646	918,092
	<b>39,747,613</b>	<b>27,724,712</b>	<b>3,241,049</b>	<b>70,713,374</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	262,515	48,687	51,870	363,072
Текущие счета и депозиты клиентов	32,229,217	23,264,248	3,114,208	58,607,673
Прочие привлеченные средства	3,231,634	1,196,728	-	4,428,362
Прочие финансовые обязательства	352,448	385,000	5,886	743,334
	<b>36,075,814</b>	<b>24,894,663</b>	<b>3,171,964</b>	<b>64,142,441</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3,671,799</b>	<b>2,830,049</b>	<b>69,085</b>	<b>6,570,933</b>
<b>Совокупное влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>				
-отток	-	(1,762,216)	-	(1,762,216)
-поступление	1,680,893	-	-	1,680,893
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2021 года</b>	<b>5,352,692</b>	<b>1,067,833</b>	<b>69,085</b>	<b>6,489,610</b>

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

	Кыргызские сомы тыс. сом	Доллары США тыс. сом	Прочие валюты тыс. сом	Всего тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6,564,236	7,679,519	1,821,155	16,064,910
Инвестиционные ценные бумаги	1,276,152	-	-	1,276,152
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	24,094	257,709	-	281,803
Кредиты, выданные клиентам	12,640,200	11,496,415	-	24,136,615
Прочие финансовые активы	309,667	44,890	37,127	391,684
	<b>20,814,349</b>	<b>19,478,533</b>	<b>1,858,282</b>	<b>42,151,164</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	215,677	63,185	15,833	294,695
Текущие счета и депозиты клиентов	11,586,059	14,759,343	1,865,304	28,210,706
Прочие привлеченные средства	4,686,017	2,944,356	-	7,630,373
Прочие финансовые обязательства	257,083	264,404	604	522,091
	<b>16,744,836</b>	<b>18,031,288</b>	<b>1,881,741</b>	<b>36,657,865</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4,069,513</b>	<b>1,447,245</b>	<b>(23,459)</b>	<b>5,493,299</b>
<b>Совокупное влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>				
-отток	-	(698,887)	-	(698,887)
-поступление	655,386	-	-	655,386
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2020 года</b>	<b>4,724,899</b>	<b>748,358</b>	<b>(23,459)</b>	<b>5,449,798</b>



Ослабление курса сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Собственный капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Собственный капитал тыс. сом
30% рост курса доллара США по отношению к сому	288,315	288,315	202,057	202,057
30% рост курсов прочих валют по отношению к сому	18,653	18,653	(6,334)	(6,334)

Усиление курса сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по идентификации, оценке и мониторингу кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которого входит мониторинг кредитного риска.

Кредитная политика определяет подходы и методы, принятые руководством Банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий эффективное управление кредитным портфелем.

Заявления от клиентов Банка на получение кредитов и первичная оценка осуществляется специалистами кредитных подразделений, подразделений обеспечения кредитов и подразделением службы безопасности. Заключение в виде Предложений (проектов) кредитного подразделения основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. В соответствии с процедурами кредитования Предложение передается для вторичной оценки Департаменту кредитного андеррайтинга, который выражает свое экспертное мнение по Предложению. Предложение с заключениями и экспертным мнением вышеупомянутых структурных подразделений Банка выносятся для рассмотрения и принятия решения Уполномоченному органу Банка

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим легальным способом.

Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного риска на портфельной и субпортфельной основе (стресс-тесты). Результаты стресс-теста выносятся на рассмотрение уполномоченному органу Банка.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>		
Счета типа «Ностро» и эквиваленты денежных средств	38,672,861	13,024,561
Инвестиционные ценные бумаги	1,383,044	1,276,152
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	585,777	281,803
Кредиты, выданные клиентам	24,009,202	24,136,615
Прочие финансовые активы	918,092	391,684
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>65,568,976</b>	<b>39,110,815</b>

Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Банка имеется два контрагента (31 декабря 2020 года: один контрагент - Национальный банк Кыргызской Республики), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2021 года подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов составляет 28,799,735 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 5,514,982 тыс. сом).

#### (г) Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск потерь, которому подвержен банк, в случае его неспособности своевременно выполнить свои обязательства без того, чтобы не понести неприемлемые потери (т.е. достичь ликвидности только путем реализации активов, что приведет к неприемлемым потерям). Он включает неспособность управлять неплановыми изменениями в источниках финансирования. Также возникает в случае отказа банка признавать или реагировать на изменения в рыночных условиях, которые влияют на способность быстрой реализации и с минимальными убытками в стоимости активов.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением, утверждаются Советом директоров и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
<b>Непроизводные</b>						
<b>финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
	363,081	-	-	-	363,081	363,072
Текущие счета и депозиты клиентов						
	52,147,132	902,919	3,841,564	2,009,213	58,900,828	58,607,673
Прочие привлеченные средства						
	2,016,816	208,924	845,109	1,533,981	4,604,830	4,428,362
Прочие финансовые обязательства						
	316,302	13,164	62,797	351,071	743,334	743,334
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
- Поступления						
	(612,185)	(1,068,708)	-	-	(1,680,893)	-
- Выбытия						
	637,046	1,125,170	-	-	1,762,216	81,323
<b>Итого обязательств</b>	<b>54,868,192</b>	<b>1,181,469</b>	<b>4,749,470</b>	<b>3,894,265</b>	<b>64,693,396</b>	<b>64,223,764</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>						
	1,652,019	-	-	-	1,652,019	1,652,019

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
<b>Непроизводные</b>						
<b>финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
	294,705	-	-	-	294,705	294,695
Текущие счета и депозиты клиентов						
	20,956,501	627,512	4,640,692	2,310,910	28,535,615	28,210,706
Прочие привлеченные средства						
	4,550,918	486,215	1,081,509	1,595,953	7,714,595	7,630,373
Прочие финансовые обязательства						
	206,289	13,484	49,630	252,688	522,091	522,091
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
- Поступления						
	(603,103)	(52,283)	-	-	(655,386)	-
- Выбытия						
	636,899	61,988	-	-	698,887	43,501
<b>Итого обязательств</b>	<b>26,042,209</b>	<b>1,136,916</b>	<b>5,771,831</b>	<b>4,159,551</b>	<b>37,110,507</b>	<b>36,701,366</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>						
	1,072,610	-	-	-	1,072,610	1,072,610



В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики (розничные клиенты) имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения. Величина таких депозитов с разбивкой по срокам по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
до востребования и менее 1 месяца	543,839	445,451
менее 3 месяцев	801,052	568,015
от 3 до 12 месяцев	3,505,036	3,277,718
более 1 года	1,771,709	1,948,445
	<b>6,621,636</b>	<b>6,239,629</b>

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

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

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

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно.



В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	43,817,259	-	-	-	-	-	-	43,817,259
Инвестиционные ценные бумаги	-	213,793	435,869	733,382	-	-	-	1,383,044
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	585,777	-	-	-	-	-	-	585,777
Кредиты, выданные клиентам	1,236,522	1,306,152	6,273,583	14,718,178	230,007	-	244,760	24,009,202
Основные средства и нематериальные активы	7,065	14,025	60,974	243,877	51,113	795,453	-	1,172,507
Прочие активы	818,942	11,525	181,017	443,666	-	-	-	1,455,150
<b>Итого активов</b>	<b>46,465,565</b>	<b>1,545,495</b>	<b>6,951,443</b>	<b>16,139,103</b>	<b>281,120</b>	<b>795,453</b>	<b>244,760</b>	<b>72,422,939</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24,861	56,462	-	-	-	-	-	81,323
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	363,072	-	-	-	-	-	-	363,072
Текущие счета и депозиты клиентов	52,145,616	893,906	3,693,996	1,858,969	15,186	-	-	58,607,673
Прочие привлеченные средства	1,954,214	207,454	812,224	1,454,470	-	-	-	4,428,362
Прочие обязательства	396,698	13,164	158,478	285,106	65,198	-	-	783,154
<b>Итого обязательств</b>	<b>54,884,461</b>	<b>1,170,986</b>	<b>4,664,698</b>	<b>3,598,545</b>	<b>80,384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,399,074</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8,418,896)</b>	<b>374,509</b>	<b>2,286,745</b>	<b>12,540,558</b>	<b>200,736</b>	<b>795,453</b>	<b>244,760</b>	<b>8,023,865</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	16,064,910	-	-	-	-	-	-	16,064,910
Инвестиционные ценные бумаги	-	255,295	163,596	857,261	-	-	-	1,276,152
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	281,803	-	-	-	-	-	-	281,803
Кредиты, выданные клиентам	1,027,922	1,055,853	5,777,171	15,617,931	410,850	-	246,888	24,136,615
Основные средства и нематериальные активы	6,658	13,316	47,721	169,340	48,465	702,681	-	988,181
Прочие активы	281,444	7,309	61,209	485,071	-	-	-	835,033
<b>Итого активов</b>	<b>17,662,737</b>	<b>1,331,773</b>	<b>6,049,697</b>	<b>17,129,603</b>	<b>459,315</b>	<b>702,681</b>	<b>246,888</b>	<b>43,582,694</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,796	9,705	-	-	-	-	-	43,501
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	294,695	-	-	-	-	-	-	294,695
Текущие счета и депозиты клиентов	20,955,524	622,169	4,466,014	2,155,201	11,798	-	-	28,210,706
Прочие привлеченные средства	4,524,513	481,867	1,062,276	1,557,679	4,038	-	-	7,630,373
Прочие обязательства	248,541	13,483	98,536	193,924	57,995	-	-	543,723
<b>Итого обязательств</b>	<b>26,057,069</b>	<b>1,127,224</b>	<b>5,626,826</b>	<b>3,906,804</b>	<b>73,831</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,791,754</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8,394,332)</b>	<b>204,549</b>	<b>422,871</b>	<b>13,222,799</b>	<b>385,484</b>	<b>702,681</b>	<b>246,888</b>	<b>6,790,940</b>

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные ссуды клиентам, а также частично просроченные ссуды клиентам, в сумме просроченных платежей.

В таблицах выше суммы на 31 декабря 2021 и 2020 годов по «Прочим привлеченным средствам» по кредитным договорам с ЕБРР, Symbiotics, Incofin, МФКР по программе KfW в следствии нарушения ковенантов представлены в категории «до востребования». При этом, исходя из контрактных сроков, денежные потоки распределились бы следующим образом (Примечания 21(г), (д)):

- до востребования и менее 1 месяца: 69,570 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 110,355 тыс. сом);
- от 1 до 3 месяцев: 220,824 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 499,524 тыс. сом);
- от 3 до 12 месяцев: 2,102,906 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 3,605,057 тыс. сом);
- от 1 до 5 лет: 2,035,062 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 3,411,398 тыс. сом);
- более 5 лет: 4,039 тыс. сом на 31 декабря 2020 года.

Всего – 4,428,362 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 7,630,373 тыс. сом).

Руководство оценило ликвидность Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и считает, что разрыв ликвидности в категории «менее одного месяца» будет перекрыт продлением срока погашения текущих счетов и депозитов клиентов. Также Руководство считает, что при необходимости материнская компания сможет предоставить депозит Банку для целей перекрытия разрывов ликвидности, если это потребуется.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательный норматив ликвидности (К3) в соответствии с требованиями НБКР. Норматив ликвидности (К3.1) рассчитывается как отношение величины еженедельных высоколиквидных активов к средней сумме еженедельных обязательств к уплате, и не может быть ниже 45% (в 2020 году: 30%).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2021 года норматив ликвидности К3 составлял 71.1% (в 2020 году: 51.4%).

## 26 Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать норматив отношения величины общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше предписанного минимального уровня, составляющего 12%, и норматив отношения капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше предписанного минимального уровня, составляющего 6%. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря:

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	1,050,000	1,050,000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4,968,722	4,463,057
Минус: Нематериальные активы	(135,978)	(114,940)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>5,882,744</b>	<b>5,398,117</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Прибыль текущего года	674,382	505,665
Резерв по переоценке активов	-	-
Общие резервы (до 1.25% активов, взвешенных с учетом риска)	502,795	379,818
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>1,177,177</b>	<b>885,483</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>7,059,921</b>	<b>6,283,600</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	36,704,278	27,839,322
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>36,704,278</b>	<b>27,839,322</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>19.2%</b>	<b>22.6%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>16.0%</b>	<b>19.4%</b>

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

29 апреля 2020 года Правление Национального Банка Кыргызской Республики утвердило «Временные правила классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями», которые предоставляют банкам существенные послабления в провизировании кредитов, пострадавших от COVID-19 и связанных с ней ограничительных мер, принятых государственными органами. Данные временные правила действуют на 31 декабря 2021 года.

## 27 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.



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

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	794,045	386,414
Гарантии и аккредитивы	857,974	686,196
	<b>1,652,019</b>	<b>1,072,610</b>

Общие непогашенные договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как эти договорные условные обязательства кредитного характера могут прекратиться или могут быть расторгнуты без осуществления оплаты.

Обязательства по предоставлению займа и выданные финансовые гарантии, относящиеся к сфере применения требований по обесценению согласно МСФО (IFRS) 9, раскрытые в таблице выше, по состоянию на 31 декабря 2021 года ранжированы по стадиям с учетом кредитного риска (31 декабря 2020 года: относятся к стадии 1 к категории стандартные). Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по условным обязательствам кредитного характера представлен в составе прочих финансовых обязательств и составил на 31 декабря 2021 года 37,433 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 18,723 тыс. сом).

Изменение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено ниже:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	18,723	-	-	-
Перевод в стадию 2	(1,589)	1,589	-	-
Перевод в стадию 3	(1,226)	-	1,226	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	13,367	765	104	14,236
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4,591	-	-	4,591
Изменения курса валют	(106)	(7)	(4)	(117)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>33,760</b>	<b>2,347</b>	<b>1,326</b>	<b>37,433</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк не имеет существенной концентрации кредитов, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

## 28 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

**(б) Незавершенные судебные разбирательства**

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

**(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы, начислять пени и взимать проценты.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Кыргызской Республике будут значительно выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого в Кыргызской Республике налогового законодательства и вынесенных в официальном порядке судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на финансовое положение Банка.

**29 Операции со связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является АО «First Heartland Jusan Bank».

Материнская компания Банка готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Члены Совета директоров	51,831	26,380
Члены Правления	130,996	118,985
	<b>182,827</b>	<b>145,365</b>

Указанное вознаграждение представлено краткосрочными выплатами.

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

	2021 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	2020 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	31,592	2.10	31,313	1.47
Прочие обязательства	63,000	-	30,800	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	721	706

**(в) Операции с материнской компанией**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с материнской компанией за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составили:

	2021 г.		2020 г.	
	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	172,453	-	76,324	-
- в других валютах	47,303	-	39,482	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам				
- в долларах США	-	-	9,918	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов				
- в сомах	143	-	338	-
Прочие обязательства				
- в сомах	-	-	553	-
- в долларах США	25,247	-	10,497	-
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентные расходы	-	-	18,579	-
Комиссионные доходы	34	-	35	-
Комиссионные расходы	266,149	-	98,644	-

**30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. сом	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	43,817,259	43,817,259	43,817,259
Инвестиционные ценные бумаги	-	1,383,044	1,383,044	1,384,877
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	585,777	58,5777	585,777
Кредиты, выданные клиентам	-	24,009,202	24,009,202	23,793,733
Прочие финансовые активы	-	918,092	918,092	918,092
	-	<b>70,713,374</b>	<b>70,713,374</b>	<b>70,499,738</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81,323	-	81,323	81,323
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	363,072	363,072	363,072
Текущие счета и депозиты клиентов	-	58,607,673	58,607,673	58,653,086
Прочие привлеченные средства	-	4,428,362	4,428,362	4,428,362
Прочие финансовые обязательства	-	743,334	743,334	743,334
	<b>81,323</b>	<b>64,142,441</b>	<b>64,223,764</b>	<b>64,269,177</b>



Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. сом	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	16,064,910	16,064,910	16,064,910
Инвестиционные ценные бумаги	-	1,276,152	1,276,152	1,298,586
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	281,803	281,803	281,803
Кредиты, выданные клиентам	-	24,136,615	24,136,615	24,118,491
Прочие финансовые активы	-	391,684	391,684	391,684
	-	<b>42,151,164</b>	<b>42,151,164</b>	<b>42,155,474</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43,501	-	43,501	43,501
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	294,695	294,695	294,695
Текущие счета и депозиты клиентов	-	28,210,706	28,210,706	28,276,971
Прочие привлеченные средства	-	7,630,373	7,630,373	7,630,373
Прочие финансовые обязательства	-	522,091	522,091	522,091
	<b>43,501</b>	<b>36,657,865</b>	<b>36,701,366</b>	<b>36,767,631</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение стоимости, которая была бы получена при продаже или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, рассчитывается с использованием методов дисконтированных потоков денежных средств, основываясь на предполагаемых будущих потоках денежных средств и дисконтных ставках по аналогичным инструментам, существующим на отчетную дату.

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, использовалась ставка дисконтирования 5.0-31.0% и 7.0-31.0%, соответственно (2020: 5.0-30.0% и 4.0-32.0%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 1.0-13.0% для депозитов в сомах и 0.5-8.0% для депозитов в иностранной валюте (2020: 1.0-13.0% и 0.5-5.0% соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от прочих привлеченных средств, использовалась ставка дисконтирования 1.0-10.6% (2020: 1.0-9.8%);

**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	43,817,259	-	43,817,259	43,817,259
Инвестиционные ценные бумаги	1,384,877	-	1,384,877	1,383,044
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	585,777	-	585,777	585,777
Кредиты, выданные клиентам	-	23,793,733	23,793,733	24,009,202
Прочие финансовые активы	918,092	-	918,092	918,092
	<b>46,706,005</b>	<b>23,793,733</b>	<b>70,499,738</b>	<b>70,713,374</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	363,072	-	363,072	363,072
Текущие счета и депозиты клиентов	-	58,653,086	58,653,086	58,607,673
Прочие привлеченные средства -	-	4,428,362	4,428,362	4,428,362
Прочие финансовые обязательства	743,334	-	743,334	743,334
	<b>1,106,406</b>	<b>63,081,448</b>	<b>64,187,854</b>	<b>64,142,441</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	16,064,910	-	16,064,910	16,064,910
Инвестиционные ценные бумаги	1,298,586	-	1,298,586	1,276,152
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	281,803	-	281,803	281,803
Кредиты, выданные клиентам	-	24,118,491	24,118,491	24,136,615
Прочие финансовые активы	391,684	-	391,684	391,684
	<b>18,036,983</b>	<b>24,118,491</b>	<b>42,155,474</b>	<b>42,151,164</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	294,695	-	294,695	294,695
Текущие счета и депозиты клиентов	-	28,276,971	28,276,971	28,210,706
Прочие привлеченные средства -	-	7,630,373	7,630,373	7,630,373
Прочие финансовые обязательства	522,091	-	522,091	522,091
	<b>816,786</b>	<b>35,907,344</b>	<b>36,724,130</b>	<b>36,657,865</b>

### 31 Последующие события

Наблюдающийся в последние несколько недель военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Кыргызстане. Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ.

По состоянию на 31 декабря 2021 Банк имел 1,153,810 тыс. сом на счетах в российских банках, включенных в санкционный лист. По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности большая часть денежных средств была изъята Банком со счетов российских банков, включенных в санкционный лист, остаток данных средств составил 157,074 тыс. сом.

Следствием негативного влияния на экономику Кыргызстана скорее всего станет повышение кредитного риска по многим заемщикам, что приведет к необходимости признать дополнительную сумму ожидаемых кредитных убытков. Однако в настоящий момент количественно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным. Значительное обесценение кыргызского сома привело к тому, что финансовые активы и финансовые обязательства Банка, выраженные в долларах США, были переоценены в сторону увеличения. Положительный нетто-эффект на величину прибыли (до налогообложения) в случае 40%-ного ослабления кыргызского сома относительно доллара США составит 427,133 тыс. сом (исходя из подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2021 года). По состоянию на дату утверждения финансовой отчетности Банка официальный курс кыргызского сома относительно доллара США был 104.97 сом (31 декабря 2021 года: 84.76 сом).

Более того, описанные события, по всей вероятности, приведут к необходимости признать дополнительную сумму ожидаемых кредитных убытков по инвестиционным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, представленными казначейскими облигациями Министерства финансов Кыргызской Республики в сумме 1,383,044 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2021 года (Примечание 14). В настоящий момент Банк еще не завершил оценку и расчет соответствующего финансового эффекта.

Учетная ставка НБКР на дату утверждения финансовой отчетности Банка составила 14% (31 декабря 2021 года: 8%).

Более масштабный эффект от указанных событий и их влияние на экономику Кыргызстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Банка в 2022 году, невозможно определить на дату утверждения данной финансовой отчетности.