

**ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-
Кредитный Банк»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и
аудиторское заключение независимых аудиторов

Содержание

Заявление руководства от ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	1
Аудиторское заключение независимых аудиторов	2-6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-126

**Заявление руководства от ответственности
за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

Руководство ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее – «Банк») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка и его дочерней организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «Стандарты МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- представление информации, включая учетную политику, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований стандартов МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям стандартов МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и стандартов МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Руководством 25 марта 2023 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмуд
Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али
Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев
Руководитель финансовой
деятельности



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Office 201, 21 Erkindik blvd
Bishkek, Kyrgyz Republic 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 ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных 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 консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами 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 консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной 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.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 30 марта 2022 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной 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 5, 18 и 34 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют более 33% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»). Группа использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым аспектам: — своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); — прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, относящихся к Стадии 3. Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших собственных специалистов по управлению финансовыми рисками. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры: — Протестировали дизайн и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в соответствующие стадии. — По выборке кредитов, по которым оценка ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, и по которым потенциальные изменения оценки ОКУ могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Группой стадии посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой. — По выборке кредитов, по которым оценка ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, мы проверили корректность исходных данных, используемых для определения PD и LGD. — В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1, 2 и 3, по которым оценка ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы протестировали дизайн и внедрение соответствующих

рассматривается как ключевой вопрос аудита.	моделей, а также сверили исходные данные с первичными документами на выборочной основе. — По выборке кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым оценка ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой в основном кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Группой 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. Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Группой для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2022 года, с фактическими результатами за 2022 год. Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.
--	---

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 процессом финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую

степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональные суждения и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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



ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

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, и мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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:

Кузнецов А.А.

Поверенный

Нездемковский Г.В.
Исполнительный директор ОсОО «КПМГ Бишкек»
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики,
квалификационный сертификат аудитора
Серия AD, №0544 от 6 июня 2022 года

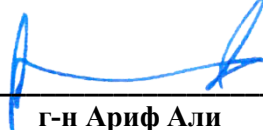
25 марта 2023 года

тыс. долл. США	Примечание	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки по процентным активам	7,39	35,215	31,575
Процентные расходы	7,39	(13,965)	(12,522)
Чистый процентный доход до убытков от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам		21,250	19,053
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	8,39	(4,205)	(471)
Чистый процентный доход		17,045	18,582
Комиссионные доходы	9	10,119	6,228
Комиссионные расходы	9,39	(5,702)	(3,524)
Чистый комиссионный доход		4,417	2,704
Начисленные страховые премии, брутто	10	2,126	1,718
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	10	(162)	(86)
Заработанные страховые премии, брутто		1,964	1,632
Минус: начисленные страховые премии, переданные перестраховщикам	10	(1,674)	(1,305)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	10	165	103
Заработанные страховые премии, нетто		455	430
Страховые требования, брутто	10	(442)	(318)
Страховые требования, переданные перестраховщикам	10	311	227
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	10	473	201
Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям	10	(376)	(216)
Изменение в обязательствах страхователей, нетто	10	(5)	(4)
Страховые претензии начисленные, нетто		(39)	(110)
Чистый доход от страховой деятельности	10	416	320
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11	13,431	2,908
Доля в прибыли ассоциированного предприятия	20	1,327	431
Прочие операционные доходы	12	1,455	598
Убыток от модификации финансовых активов		(406)	(422)
Операционный доход		37,685	25,121
Убытки от обесценения по прочим операциям	13,39	(1,094)	(188)
Расходы на персонал	14,39	(13,828)	(9,820)
Прочие общие административные расходы	15,39	(9,979)	(9,201)
Прибыль до налогообложения		12,784	5,912
Расход по налогу на прибыль	16	(1,380)	(694)
Прибыль за год		11,404	5,218
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте		(98)	(170)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		(98)	(170)
Всего совокупного дохода за год		11,306	5,048
Прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Банка		11,219	5,005
Неконтролирующим долям участия		185	213
		11,404	5,218
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
Акционерам Банка		11,153	4,897
Неконтролирующим долям участия		153	151
		11,306	5,048

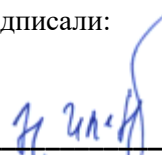
Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 126, была одобрена руководством 25 марта 2023 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмуд
Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али
Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев
Руководитель финансовой
деятельности

тыс. долл. США	Приме- чание	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	17,39	305,838	236,940
Депозиты в иностранных банках	18	5,001	-
Кредиты, выданные клиентам	19,39	183,893	187,809
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	442	1,036
Инвестиции в ассоциированное предприятие	21,39	5,066	3,929
Основные средства и нематериальные активы	23	20,914	19,478
Активы в форме права пользования	24	3,775	2,525
Активы по договорам страхования	25	1,745	1,582
Прочие активы	26	29,393	17,259
Всего активов		556,067	470,558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28	15,645	8,177
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	29	187,032	136,942
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	29	197,186	172,302
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	1,773	503
Обязательства по аренде	31	3,984	2,637
Прочие заемные средства	32	30,339	44,589
Субординированный долг	33	1,135	1,267
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	16	1,068	1,019
Обязательства по договорам страхования	25	1,706	1,692
Прочие обязательства	34	19,369	15,906
Всего обязательств		459,236	385,034
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	35	17,500	17,500
Эмиссионный доход		495	495
Резерв накопленных курсовых разниц		(995)	(928)
Прочие резервы	35	9,287	9,287
Нераспределенная прибыль		67,778	56,557
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Банка		94,065	82,911
Неконтролирующим долям участия	22	2,766	2,613
Всего собственного капитала		96,831	85,524
Всего обязательств и собственного капитала		556,067	470,558

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 126, была одобрена руководством 25 марта 2023 года и от имени руководства ее подписали:

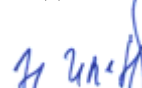


г-н Р. Закир Махмуд
Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али

Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев

Руководитель финансовой деятельности

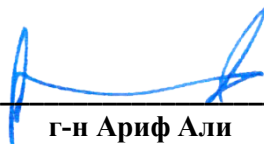
тыс. долл. США	Приме- чание	2022 г.	2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		35,793	31,773
Процентные расходы выплаченные		(13,195)	(12,151)
Комиссионные доходы полученные		10,119	6,204
Комиссионные расходы выплаченные		(5,702)	(3,524)
Страховые премии полученные		2,119	1,766
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам		(1,674)	(1,305)
Страховые претензии выплаченные, нетто		(73)	(141)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		14,435	2,994
Поступления по прочим доходам		852	595
Расходы на персонал		(12,190)	(9,820)
Прочие общие административные расходы		(6,269)	(5,690)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Кредиты, выданные клиентам		(2,081)	(14,528)
Депозиты в иностранных банках		(5,001)	-
Прочие активы		(13,491)	301
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		7,433	914
Текущие счета и депозиты клиентов		80,937	20,716
Прочие обязательства		1,465	2,444
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		93,477	20,548
Налог на прибыль уплаченный		(1,593)	(543)
Поступление денежных средств от операционной деятельности		91,884	20,005
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		-	(5,526)
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании	21	203	90
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости		-	(236)
Погашение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости		696	1,037
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,991)	(2,461)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		-	8
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,092)	(7,088)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	32	1,298	515
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	32	-	-
Погашение обязательств по аренде	32	(1,131)	(984)
Поступление прочих привлеченных средств	32	13,008	15,650
Погашение прочих привлеченных средств	32	(26,684)	(9,287)
Погашение субординированного долга		(57)	(70)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		(13,566)	5,824
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		75,226	18,741

Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(6,317)	(2,572)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	21	236,940	220,843
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(11)	(72)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	17	305,838	236,940

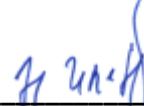
Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 126, была одобрена руководством 25 марта 2023 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмуд
Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али
Председатель Правления

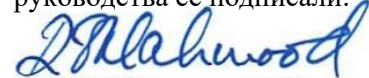


г-н Нурдин Илебаев
Руководитель финансовой деятельности

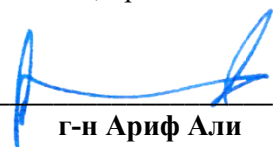
Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. долл. США	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственного капитала, Причитаю- щегося собствен- никам	Неконтро- лирующие доли участия	Всего
Остаток на 1 января 2021 года	17,500	495	(821)	9,287	51,622	78,083	2,462	80,545
Прибыль за год	-	-	-	-	5,005	5,005	213	5,218
Прочий совокупный доход								
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	(108)	-	-	(108)	(62)	(170)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(108)	-	5,005	4,897	151	5,048
Объединение компаний под общим контролем	-	-	-	-	(69)	(69)	-	(69)
Остаток на 31 декабря 2021 года	17,500	495	(929)	9,287	56,558	82,911	2,613	85,524
Остаток на 1 января 2022 года	17,500	495	(929)	9,287	56,558	82,911	2,613	85,524
Прибыль за год	-	-	-	-	11,219	11,219	185	11,404
Прочий совокупный доход								
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	(66)	-	-	(66)	(32)	(98)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(66)	-	11,219	11,153	153	11,306
Остаток на 31 декабря 2022 года	17,500	495	(995)	9,287	67,777	94,064	2,766	96,830

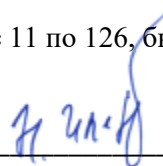
Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 126, была одобрена руководством 25 марта 2023 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмуд
Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али
Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев
Руководитель финансовой деятельности

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Основная деятельность

Банк был учрежден в Кыргызской Республике в форме закрытого акционерного общества 19 января 2001 года.

7 августа 2000 года Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики (далее, «Фонд по управлению государственным имуществом»), Фонд экономического развития Ага-Хана («ФЭРАХ»), Немецкая компания инвестиций и развития («DEG»), Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»), Международная финансовая корпорация («МФК») и Немецкий государственный банк развития («KfW») подписали Международное финансовое соглашение («МФС») о создании финансово-экономической организации с целью долгосрочного развития экономики Кыргызской Республики. МФС было утверждено Указом Президента № 303 от 25 октября 2000 года.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №046, полученную от Национального банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР») 22 июня 2017 года.

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 НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел 52 пункта обслуживания (23 филиала и 29 сберкасс), расположенных на территории Кыргызской Республики (31 декабря 2021 года: 20 филиалов и 22 сберкассы).

Юридический адрес Банка: Кыргызская Республика, 720040, г. Бишкек, бульвар Эркиндик, 21.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк имеет дочернее предприятие - страховую компанию ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company», зарегистрированную в Кыргызской Республике. Основной деятельностью ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» является страхование имущества, транспортных средств (включая ответственность третьих сторон), жизни, страхование подрядчиков от всех рисков и прочие виды страхования.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов доля собственности Банка в ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» составляет 51% акционерного капитала.

11 февраля 2021 года Группа приобрела контроль над 100% акций ЗАО «Первая МикроФинансовая Компания» («ПМФК») у Агентства Ага Хана по Микрофинансированию («ААХМ»), компании, находящейся под общим контролем ФЭРАХ. Право собственности на акции перешло от ААХМ к Банку 9 марта 2021 года после регистрации реестродержателем акционеров.

ЗАО «Первая МикроФинансовая Компания» («ПМФК») является Закрытым акционерным обществом, которое было учреждено в Кыргызской Республике в 2006 году как микрокредитная компания. В августе 2017 года ПМФК была преобразована в микрофинансовую компанию, не осуществляющую операции по привлечению депозитов. Деятельность ПМФК регулируется законодательством Кыргызской Республики, и ПМФК осуществляет свою деятельность на основании Лицензии №012 микрофинансовой компании, выданной 19 сентября 2017 года Национальным банком Кыргызской Республики. Основным видом деятельности ПМФК является микрокредитование физических лиц в Кыргызской Республике. По состоянию на 31 декабря 2021 года доля владения Группы в ПМФК составляет 100% уставного капитала.

Национальный банк Кыргызской Республики дал согласие на слияние Банка и ПМФК (письмо от 26 февраля 2022 года). Общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 31 марта 2022 года, утвердило реорганизацию путем объединения ПМФК и Банка. Фактической датой слияния является 1 июня 2022 года.

1 июня 2022 года произошло успешное слияние Банка с ПМФК. Банк принял на работу всех работников ПМФК, десять филиалов ПМФК прошли ребрендинг, произошло слияние трех филиалов ПМФК с филиалами Банка, и один филиал был закрыт. Работники ПМФК прошли обучение по банковским продуктам Банка, а кредитные офицеры Банка прошли обучение по методологии микрокредитования.

Задача, связанная с объединением ПМФК и получением синергии от консолидации, была выполнена. Благодаря этому кредитный портфель Банка увеличился сразу на 18 млн. долл. США на дату слияния.

(б) Акционеры

Контролирующим лицом Группы является ФЭРАХ, который является членом сети Ага Хана по Развитию (САХР), которая представляет собой группу частных, международных, неконфессиональных агентств развития. Управление САХР осуществляет Исмаилитский Имамат. Его Высочество Ага Хан, основатель и председатель САХР, является 49-м наследственным имамом (духовным лидером) мусульман-исмаилитов шиитского толка. Исмаилитский Имамат является наднациональным образованием и не имеет акционеров, владеющих 20% и более акций.

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

Акционеры	2022 г. %	2021 г. %
Фонд экономического развития Ага-Хана	60	60
Хабиб Банк Лимитед	18	18
DEG - Немецкая корпорация по инвестициям и развитию	4	4
Европейский банк реконструкции и развития	4	4
Международная финансовая корпорация	4	4
Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики	10	10
Всего	100	100

2 Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые Стандарты МСФО и поправки к Стандартам МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2022 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 16

*Уступки по аренде, связанные с пандемией
COVID-19*

Указанные выше стандарты и интерпретации были проанализированы руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные Стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу для годовых периодов, начинающихся на указанную дату или после нее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 г.
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена к МСФО

Руководство не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

3 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность представляет собой консолидированную финансовую отчетность ЗАО «Кыргызский Инвестиционный-Кредитный банк» (далее - «Банк») и его дочерней компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» (вместе именуемых «Группа»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «Стандарты МСФО»).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике

Рынки развивающихся стран, таких как Кыргызская Республика, подвержены экономическим, политическим, социальным, правовым и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Кыргызской Республике, продолжают быстро меняться, налоговая и нормативная база допускает различные толкования. Будущее направление экономики Кыргызской Республики находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. Влияние дальнейших экономических и политических событий на будущую деятельность и финансовое положение Группы может быть значительным.

В 2022 году мировая экономика была в значительной мере подвержена негативному воздействию геополитических потрясений (российский вопрос). Резкий рост цен на мировых товарных рынках продолжал оказывать существенное негативное влияние на динамику цен в Кыргызской Республике (к декабрю 2022 года уровень инфляции составил 15%, чего не наблюдалось в течение многих предшествующих лет). Однако темпы роста ВВП Кыргызстана составили около 7% при прогнозе 6,5% на 2022 год по данным Министерства экономики Кыргызской Республики.

В 2022 году социально-политическая ситуация была относительно стабильной, однако крупные спорные вопросы о границах возникли с соседними странами (Узбекистан и Таджикистан), особенно с таджикской стороной. Во внимание принимались также и внутренние факторы, способные дестабилизировать ситуацию:

- региональные проблемы, включая социально-экономическое неравенство местного населения;
- массовый возврат мигрантов в страну в связи с политической ситуацией в России;
- рост стоимости жизни, арендной платы за жилье из-за влияния цен на энергоносители и прибытия большого количества граждан России, начиная с лета 2022 года.

Что касается деловой активности в целом, то она по-прежнему находилась под давлением неопределенностей, связанных с новой налоговой политикой, макроэкономическими факторами, волатильностью обменного курса и т. д. Инвестиционное сообщество продолжало следить за макроэкономической и государственной инвестиционной политикой в стране. С другой стороны, государственные органы объявили о своей приверженности взвешенной экономической стратегии, значительном увеличении доходов населения в рамках государственного бюджета, значительном увеличении числа налогоплательщиков за счет внедрения новых технологий (pos-терминалы, карты, цифровые услуги и т.д.) и, таким образом, снижения теневой экономики.

Денежно-кредитная политика на 2022 год формировалась в условиях повышенных рисков и неопределенностей, вызванных внешними факторами. Национальный банк продолжил ужесточение условий денежно-кредитной политики. Ключевая ставка повышалась трижды, до 14%, с небольшим снижением в конце года. В целом ситуация на внутреннем валютном рынке характеризовалась избыточным спросом на иностранную валюту, что приводило к резким колебаниям обменного курса и увеличению беспрецедентной маржинальности по валютным операциям. Учитывая высокие темпы инфляции, Национальный банк достаточно осторожно относился к смягчению денежно-кредитной политики, уделяя при этом большое внимание правильной классификации активов в коммерческих банках, пытаясь смягчить влияние последствий COVID-19, а также потенциальные проблемы, которые могут возникнуть в результате недавних событий на юге Кыргызской Республики (пограничные споры).

Таким образом, до декабря 2022 года произошло несколько событий: Национальный банк отменил резерв по временным льготам по ОКУ (для ТОО), запущенный в связи с последствиями COVID-19; наблюдается высокий уровень инфляции - около 15%, чего не было в течение многих предшествующих лет (более 10 лет); рост Индекса потребительских цен (около 10%), на основе данных от Национального Статистического Комитета Кыргызской Республики; разрыв логистических цепочки из-за российско-украинского конфликта.

(в) Подготовка отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Делая это допущение, руководство учитывало финансовое положение Группы, текущие намерения, рентабельность операций и доступ к финансовым ресурсам.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, а также в течение указанных лет Банк поддерживал свою ликвидность на достаточно высоком уровне (КЗ.1, требование НБКР по уровню ликвидности, составлял 71.2% и 65.2% соответственно). Руководство считает, что несмотря на имеющуюся возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования. Руководство и дальше будет уделять пристальное внимание вопросу ликвидности, придерживаясь соответствующей консервативной политики в данном вопросе.

Принимая во внимание текущие политические и экономические условия в стране, руководство считает, что Группа сможет продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

(г) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа учета по фактическим затратам.

(д) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее – «сом»).

Руководство Банка определило, что функциональной валютой Банка является доллар США (далее «долл. США»), так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Согласно МФА (IFA), на основании которого Банк был создан и осуществляет свою деятельность (Примечание 1(а)), Банк имеет уникальные условия деятельности, которые отличаются от обычных рыночных условий для других коммерческих банков в той же экономической среде. Эти уникальные права, такие как деноминация уставного капитала в долл. США, ведение бухгалтерских отчетностей в долл. США и отсутствие значительных событий или изменений в деятельности Банка с момента его создания, были учтены при определении наличия уникальных экономических условий и определении функциональной валюты.

Функциональной валютой дочернего предприятия Группы является кыргызский сом (далее - «сом»).

Доллар США является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в долларах США, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

4 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерних предприятий), составленную по 31 декабря каждого года. Контроль достигается, когда Банк:

- имеет власть над объектом инвестиций;
- подвержен риску или имеет права на переменную прибыль от своего участия в объекте инвестиций; и
- имеет возможность использовать свои полномочия для влияния на доходность.

Банк проводит переоценку наличия или отсутствия контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на изменение одного или нескольких из трех вышеперечисленных элементов контроля.

Если Банк имеет менее большинства прав голоса в объекте инвестиций, он считает, что обладает властью над объектом инвестиций, когда права голоса достаточны для того, чтобы дать ему практическую возможность руководить соответствующей деятельностью объекта инвестиций в одностороннем порядке. Банк рассматривает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, являются ли права голоса Банка в объекте инвестиций достаточными для предоставления ему полномочий, включая:

- Размер принадлежащего Банку права голоса по отношению к размеру и дисперсии владения другими держателями голосов;
- Потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- Права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- Любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на наличие или отсутствие у Банка возможности руководить соответствующей деятельностью на момент принятия решения, включая характер голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Банк теряет контроль над дочерней компанией. В частности, результаты деятельности дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты получения Банком контроля над дочерней компанией до даты, когда Банк перестает контролировать дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент ОСИ относятся на собственников Банка и на неконтролирующие доли участия (NCI). Общий совокупный доход дочерних компаний относится к собственникам Банка и NCI, даже если это приводит к тому, что NCI имеет отрицательное сальдо.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемой учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и движение денежных средств, относящиеся к операциям между членами Группы, исключаются при консолидации, за исключением прибыли и убытков от курсовых разниц по внутригрупповым денежным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

NCI в дочерних компаниях идентифицируются отдельно от собственного капитала Группы в них. Те доли неконтролирующих акционеров, которые являются текущими владельцами долей собственности, дающими право на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорциональной доле NCI в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Выбор оценки осуществляется в зависимости от приобретения. Прочие NCI первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После приобретения балансовая стоимость NCI представляет собой сумму этих долей при первоначальном признании плюс доля NCI в последующих изменениях в собственном капитале.

(ii) Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

(б) Объединения бизнеса

(i) Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, переданное при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливой стоимости активов, переданных Группой на дату приобретения, обязательств, возникших у Группы перед бывшими владельцами приобретаемой компании, и долей участия в капитале, выпущенных Группой в обмен на контроль над приобретаемой компанией. Затраты, связанные с приобретением, обычно признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости, за исключением отложенных налоговых активов и обязательств, которые признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль".

Гудвил оценивается как превышение суммы переданного вознаграждения, суммы неконтролирующей доли участия в приобретаемой компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли участия в приобретаемой компании (при наличии таковой) над чистой суммой идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая сумма идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, сумму неконтролирующей доли участия в приобретаемой компании и справедливую стоимость ранее имевшейся у покупателя доли участия в приобретаемой компании (при наличии таковой), превышение сразу же признается в составе прибыли или убытка как доход от выгодной покупки.

(ii) Объединение предприятий под общим контролем

Объединение предприятий под общим контролем - это объединение предприятий, при котором все объединяющиеся предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения предприятий, и этот контроль не является временным.

Эффект объединения предприятий под общим контролем учитывается Группой по методу стоимости предшественника, исходя из того, что: активы и обязательства объединяющихся предприятий оцениваются по их балансовой стоимости, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности Группы, затраты по сделке, связанные с объединением, относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, взаимные остатки исключаются, любая разница между уплаченной/переданной ценой покупки и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности) признается в капитале приобретающей стороны. Объединение предприятий под общим контролем учитывается Группой перспективно с даты приобретения.

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка и его дочерних предприятий, 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 процентной ставке 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.

(г) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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, Группа 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 ожидаемые кредитные 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. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) (т.е. по амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на любой резерв под ожидаемые кредитные убытки) или к амортизированной стоимости обязательства. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

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.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 4(ж)(iv).

Представление информации

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

- проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

(д) Комиссионные доходы и расходы

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основании возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку, когда предоставляет услугу клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей к исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Политики признания дохода по МСФО 15
Банковские услуги	Группа предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая обслуживание счетов, расчетно-кассовые операции, предоставление овердрафта, операции с иностранной валютой и комиссию за обслуживание. Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Группа устанавливает ставки отдельно для физических и юридических лиц. Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции. Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных ставках.	Выручка от обслуживания счетов и комиссий за обслуживание признается в течение времени по мере предоставления услуг. Доходы от операций, комиссии за расчеты и комиссии за обслуживание платежных карт признаются в момент совершения операции.

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 4(г)).

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.

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

(е) 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 Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(ж) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация

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 Компании 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 Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как 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 (ОКУ) 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 Группа 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 4(ж)(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 и прочие резервы под общие банковские риски.

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

Кроме того, при первоначальном признании Группа 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа 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. Компанией 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 Группы;
- 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 Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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 денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (леввередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группа денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже в разделе «Модификация и прекращение признания финансовых активов».

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа 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 Группа 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, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы 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 4(ж)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группа или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа 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 сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия (Примечание 4(ж)(iii)).

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа 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 Группой вследствие изменений ключевой ставки НБКР, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа 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. Группа 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 Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные и количественные факторы.

- Качественные факторы, такие как предусмотренные договором денежные потоки после модификации больше не являются SPPI, изменение валюты или смена контрагента, ковенанты.

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 Группа 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. Группа 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 Группа 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. Если разница в приведенной стоимости превышает 10 процентов, Группа считает, что соглашение существенно отличается, что приводит к прекращению признания. 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.

Прибыль или убыток от модификации представляется как прибыль/убыток от модификации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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 Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Группа 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.

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- 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 возникшая 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 5.

Группа 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
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа 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 5).

Группа считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – 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 ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признается пожизненный ОКУ, называются финансовыми инструментами "Стадии 2" (если кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными) и финансовыми инструментами "Стадии 3" (если финансовые инструменты являются кредитно-обесцененными).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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 Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группа ожидает возместить.

См. также Примечание 5.

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 4(ж)(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 5).
- 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 Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения (относятся к финансовым активам «Стадии 3»). Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением 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;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном 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 Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа 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 Группа 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 «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

(з) Кредиты, выданные клиентам

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

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(ж)(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.

(и) Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Статья «Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(ж)(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.

Депозиты, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих прямых затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(к) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу 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 твердое 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 следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(ж)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- В отношении прочих обязательств по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(л) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается с даты, когда активы становятся доступными и готовыми к использованию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Сооружения	15 лет;
Благоустройство арендованной собственности	3 года;
Офисная мебель и принадлежности	5 лет;
Оборудование	3-5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

Расходы, относящиеся к ремонту и восстановлению, относятся на расходы по мере возникновения, и включаются в состав операционных расходов если только они не подлежат капитализации.

(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 в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов составляют 5 лет.

(н) Договоры аренды

Группа 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, не уплаченных 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 Группой. Как правило, Группа 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.

Определение аренды

Группа оценивает, является ли договор арендой или предусматривает ли он аренду, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Группа применила МСФО 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа воспользовалась упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды.

При заключении договора или при переоценке договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и не связанный с арендой компонент на основе их относительных обособленных цен.

Группа как арендатор

В качестве арендатора Группа признает активы в форме права пользования (Примечание 24) и обязательства по аренде (Примечание 31) для большинства договоров аренды, то есть такие договоры аренды отражаются на балансе.

Группа не применила поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», поскольку Группа не получала существенных льгот по арендным платежам от своих арендодателей.

(о) Изъятые активы

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

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

(п) Обесценение долгосрочных активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения. Убыток от обесценения в отношении гудвила не восстанавливается.

(р) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отток 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.

(с) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного капитала.

(ii) Дивиденды

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

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

(т) 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.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(у) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых компенсаций. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по *общему* страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того, имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв незаработанных премий представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по перестрахованию

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором предоставлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

(iv) Расходы по договорам страхования

Комиссионные расходы по приобретению включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

(v) Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(vi) Основные допущения в отношении резервов по договорам страхования

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на кыргызском рынке наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и конечные затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от оценщиков страховых убытков, и исторических данных по размерам подобных претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Из-за отсутствия достаточных статистических данных, резервы по произошедшим, но не заявленным убыткам (РПНУ) оцениваются как 50% от резервов по заявленным, но не выплаченным убыткам (РЗВУ) в соответствии с «Положением о порядке расчета ставок резервов страховыми организациями Кыргызской Республики» от 5 августа 2009 года (последняя редакция - 23 ноября 2016 года).

На каждую отчетную дату Группа анализирует неистекший риск и проводит тест на адекватность обязательств. Группа определяет адекватность обязательств, проводя анализ своей убыточности за истекшие периоды. Для этих целей используется окончательный коэффициент потерь, для которого принимаются во внимание средний коэффициент потерь за последние три года, включая расходы на рассмотрение претензий и расходы на сопровождение действующих договоров, но исключая крупные исключительные претензии. Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за вычетом соответствующих отложенных затрат на приобретение) является недостаточной, дефицит признается в отчете о прибылях и убытках путем создания резерва на покрытие дефицита премий.

Руководство полагает, что из-за короткого периода окончания ответственности по большинству видов страхования, результат страхового портфеля Группы чувствителен, преимущественно, к изменениям в коэффициентах ожидаемых убытков. Коэффициент ожидаемых убытков определяется как отношение суммы ожидаемых выплат и изменения в резерве убытков к заработанным премиям. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

5 Важные учетные суждения и основные источники неопределенности оценок

Использование оценок и суждений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство использовало суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики Группы и отражаемые суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и других факторах, которые считаются уместными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

Важные учетные суждения

Суждения, сделанные при применении учетной политики, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, - это установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, определение методологии включения прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, которые описаны в разделе ниже.

В отличие от суждений и допущений в отношении оценки ОКУ, Группа также применяет суждения в отношении оценки того, является ли первоначальная оценка кредитов, выданных организациям для целей развития банками развития (или аналогичными международными или государственными финансовыми институтами), равной его фактической цене продажи. Информация по соответствующему вопросу раскрыта в Примечании 32.

Эти займы были выданы Группе для финансирования государственных программ развития бизнеса, агропромышленных и других программ развития. Процентные ставки по договорам по указанным займам ниже средних рыночных процентных ставок. В связи с использованием привлеченных по займам средств непосредственно для выдачи кредитов, руководство полагает, что процентные ставки по договорам представляют собой рыночные процентные ставки по таким займам, и поэтому Группа первоначально признала указанные финансовые инструменты по справедливой стоимости, которая равна номинальной сумме займа по договору.

Группа использует суждение, чтобы определить функциональную валюту как доллар США для отчетности и представления данных. Пожалуйста, обратитесь к разделу "Функциональная валюта" выше.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженные в финансовой отчетности показатели, представлена в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации.

Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 34.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 4(ж)(iv).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги 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.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу 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 рейтинга, отличного от рейтинга 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)
- 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; - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна; - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;	- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности; - Использование предоставленного лимита; - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений; - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа 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 рейтинга кредитного риска.

Группа 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.

Значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на прошлом опыте Группы и обоснованной оценке кредитного качества и включает прогнозную информацию. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц. Руководство применило суждение в отношении оценки выполнения критериев SICR для кредитов, по которым были пересмотрены условия кредитных соглашений в связи с эпидемией COVID-19, и в отношении того, обусловлен ли пересмотр условий кредитных соглашений временным ухудшением финансовых результатов заемщика, или финансовые результаты заемщика, результаты его производственно-хозяйственной деятельности, ненадлежащее соблюдение условий погашения займов и прочие факторы указывают на значительное ухудшение финансового положения заемщика.

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 финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.
- реструктуризация активов в течение последних 12 месяцев до отчетной даты; и
- качественные признаки.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, 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.

Для корпоративных заемщиков со значительным EAD критерии SICR оцениваются на индивидуальной основе, и Группа отслеживает факторы SICR посредством анализа их прогнозируемых денежных потоков, финансовых показателей и перспектив бизнеса с учетом сектора экономики, в котором работают корпоративные заемщики. Мониторинг корпоративных заемщиков осуществляется с помощью следующих мер:

- Проверка потенциальной платежеспособности заемщика. Группа сравнивает дисконтированные прогнозируемые денежные потоки клиента до конца срока кредита с остатком задолженности по кредиту на отчетную дату.
- Проверка исторической платежеспособности. Группа проверяет дисциплину погашения кредита заемщиком и историю реструктуризации, если таковая имела место.
- Проверка деловой активности. Группа проводит общую проверку источника дохода заемщика на наличие факторов высокого риска.
- Анализ изменения рыночной стоимости ценных бумаг заемщика.

Проявление одного из следующих качественных признаков свидетельствует об увеличении кредитного риска (Стадия 2) по индивидуально значимым корпоративным кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными (сумма непогашенной общей задолженности по которым превышает 1 миллион долларов США на отчетную дату):

- утвердительные ответы на два или более вопросов по инструментам в Стадии 2, из контрольного перечня вопросов по критериям обесценения;

- в секторе экономике, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, имеют место негативные события, которые могут повлиять на его деятельность;
- в отношении залогов, предоставленных в качестве обеспечения кредитов, запрещены любые действия по регистрации залогового обеспечения, в том числе процедуры реализации залогового обеспечения, или справедливая стоимость залогового обеспечения уменьшилась более чем на 50%.

Наличие одного из следующих качественных признаков является критерием обесценения (Стадия 3) для индивидуально значимых корпоративных кредитов.

- утвердительные ответы на два или более вопросов по инструментам в Стадии 3, из контрольного перечня вопросов по критериям обесценения.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно 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 Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Если в течение 12 месяцев после возникновения реструктуризации у заемщика не возникло просрочки платежей по кредитному договору, то такие кредиты переводятся в первую категорию. 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.

Контрольный перечень критериев для распределения подверженных кредитному риску позиций по Стадиям и Категориям риска (события, которые влияют на обесценение кредитов):

Стадия 1 (12-месячный показатель вероятности дефолта)

Категория риска 1

- Непросроченные кредиты или кредиты, просроченные на срок 7 дней или меньше на отчетную дату;

Категория риска 2

- Кредиты, просроченные на срок более 7 дней, но менее чем 30 дней (включительно) на отчетную дату;

Стадия 2 (показатель вероятности дефолта за весь срок)

Категория риска 3

- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее чем 60 дней (включительно) на отчетную дату;
- В случае стихийных бедствий, гражданских беспорядков, военных конфликтов, пожаров и других форс-мажорных обстоятельств, которые влияют на деятельность или стоимость залогового обеспечения заемщика;

- Анализ кредитоспособности корпоративных заемщиков, остаток по кредитам которых составляет более 1 (одного) миллиона долларов США (или эквивалент этой суммы в другой валюте) на отчетную дату; определение двух или более условий соглашения, невыполнение которого влечет определённые последствия, на основании результатов анализа финансового положения заемщика:
 1. Коэффициент DSCR (коэффициент обслуживания долга) для инвестиционных кредитов или коэффициент DCR (коэффициент покрытия долга) для оборотного капитала составляет менее 1,0;
 2. Банкротство основного покупателя или эксклюзивного поставщика с долей приходящейся на него выручки 50% или более процентов;
 3. Выявление скрытой финансовой задолженности клиента, сумма которой превышает 30% от общей суммы активов;
 4. Уменьшение размера капитала более чем на 50%, без учета распределения прибыли за предыдущий отчетный период.
- Задержка реализации инвестиционного проекта на срок более 12 месяцев;
- Реструктуризация кредита, имевшая место один раз за последние 12 месяцев, в связи с временным снижением ликвидности заемщика, вызванным влиянием таких факторов, как: сезонные закупки, закрытие границ, инвестиции в модернизацию объектов основных средств и т.д. или смягчение условий кредита для удержания заемщика;
- Погашение заемщиком основной суммы кредита и процентов по кредиту, срок погашения которого составляет более 3 лет, осуществляется в конце срока кредитования.

Категория риска 4

- Кредиты, просроченные на срок более 60 дней, но менее чем 90 дней (включительно) на отчетную дату

Стадия 3 (показатель вероятности дефолта равен 100%)

Категория риска 5: «Дефолт»

- Заемщик имеет внутренний рейтинг кредитного риска (скоринговый балл), соответствующий уровню обесценения, определенному согласно внутренней методологии Банка (внутренние модели) (при наличии таковой);
- Значительные финансовые затруднения заемщика;
- Наличие просроченной задолженности по основной сумме кредита и (или) процентам по кредиту сроком более 90 календарных дней;
- Реструктуризация кредита, имевшая место один или несколько раз за последние 12 месяцев, в связи со значительным ухудшением финансового положения заемщика;
- Потеря доли активного рынка из-за финансовых трудностей заемщика;
- Наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, а также прочих обстоятельствах, в результате которых заемщику был причинен значительный материальный ущерб, или указанные обстоятельства не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, приостановление деятельности или приостановление действия лицензии на осуществление деятельности;
- Высокая вероятность банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, а также участия заемщика в судебных разбирательствах, что может ухудшить его финансовое положение;
- Нецелевое использование кредита, выданного Банком, если иное не предусмотрено решением организации (заемщика) по соглашению с Банком;
- Наличие информации о смерти заемщика.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Группой в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов), ожидаемые денежные потоки, финансовые показатели и перспективы развития бизнеса заемщика;
- количественные – например, статус просроченной задолженности, реструктуризация; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ОКУ.

Группа рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, который является медиальным, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный. Ниже представлена вероятность наступления различных сценариев для сегментов кредитного портфеля:

%	Базовый	Оптимис- тичный	Пессимис- тичный
Корпоративные кредиты	65	20	15
Потребительские кредиты	70	20	10
Ипотечные кредиты	60	20	20
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	65	15	20
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в национальной валюте	60	20	20
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в иностранной валюте	70	20	10

Базовый сценарий основан на информации, используемой Группой для других целей, таких как стратегическое планирование и бюджетирование. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики Кыргызской Республики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2022 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 и 2024 года.

Кредиты	Макроэкономические переменные	Сценарии	2023 г.	2024 г.
Корпоративные кредиты	Индекс потребительских цен (в %)	Базовый	106,10	105,50
		Оптимистичный	102,30	101,70
		Пессимистичный	109,91	109,31
	Экспорт (в миллионах долл. США)	Базовый	712,99	744,11
		Оптимистичный	854,31	885,44
		Пессимистичный	571,66	602,79
Потребительские кредиты	Средняя месячная заработная плата (в кыргызских сомах)	Базовый	22 137,81	22 805,56
		Оптимистичный	22 378,71	23 046,46
		Пессимистичный	21 896,92	22 564,67
Ипотечные кредиты	Обменный курс доллара США (на конец периода)	Базовый	84,00	84,00
		Оптимистичный	81,00	81,00
		Пессимистичный	87,00	87,00
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	Обменный курс доллара США (на конец периода)	Базовый	84,00	84,00
		Оптимистичный	81,00	81,00
		Пессимистичный	87,00	87,00
	Рост ВВП (в кыргызских сомах)	Базовый	103,90	104,00
		Оптимистичный	110,46	110,56
		Пессимистичный	97,34	97,44
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в национальной валюте	Средняя месячная заработная плата (в кыргызских сомах)	Базовый	22 137,81	22 805,56
		Оптимистичный	22 378,71	23 046,46
		Пессимистичный	21 896,92	22 564,67
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в иностранной валюте	Обменный курс (средний) доллара США	Базовый	86,23	86,23
		Оптимистичный	80,83	80,83
		Пессимистичный	91,62	91,62

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за прошедшие 2012–2021 годы.

Группа использует прогнозы Министерства экономики Кыргызской Республики (МЭКР) и Фонда Ага Хана по экономическому развитию («АКФЕД»). Прогнозы МЭКР на период 2022–2023 годов были опубликованы в июне 2021 года.

Ниже приводятся прогнозируемые значения макроэкономических переменных и источники данных этих показателей:

Макроэкономические переменные	Источник данных
Темпы роста ВВП	МЭКР
Номинальный ВВП	МЭКР
Номинальный ВВП без Кумтор	МЭКР
Уровень инфляции (ИПЦ)	МЭКР
Средняя номинальная заработная плата	МЭКР
Экспорт	МЭКР
Импорт	МЭКР
Средний обменный курс доллара США	АКФЕД
Обменный курс доллара США	АКФЕД

В таблице ниже представлены общие ОКУ для каждого портфеля по состоянию на 31 декабря 2022 года, в случае если каждое из используемых ключевых допущений изменится на плюс или минус 10%. Изменения применяются изолированно для пояснительных целей и применяются к каждому сценарию, взвешенному по степени вероятности, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков. В действительности между различными экономическими факторами будет существовать взаимозависимость, и подверженность уязвимости будет варьироваться в зависимости от экономических сценариев.

Кредиты, выданные клиентам	Макроэкономические переменные	Ожидания	Средняя вероятность дефолта	Средний показатель LGD (величина убытка в случае дефолта)	Изменение ОКУ (тыс. долл. США)
Корпоративные кредиты	Индекс потребительских цен и экспорт	+10%	33.67%	36.94%	361
		-10%	30.88%	36.94%	(357)
Потребительские кредиты	Средняя месячного заработная плата	+10%	6.62%	68.76%	(230)
		-10%	8.83%	68.76%	228
Ипотечные кредиты	Средняя месячного заработная плата и обменный курс доллара США (на конец периода)	+10%	5.31%	37.02%	(75)
		-10%	6.60%	37.02%	46
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	Обменный курс доллара США (на конец периода) и рост ВВП	+10%	6.49%	58.68%	30
		-10%	6.05%	58.68%	(30)
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в иностранной валюте	Средняя месячного заработная плата и обменный курс доллара США (средний)	+10%	16.94%	27.05%	(47)
		-10%	22.57%	27.05%	47
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в национальной валюте	Обменный курс доллара США (на конец периода) и средняя месячная заработная плата	+10%	8.58%	43.96%	(415)
		-10%	12.68%	43.96%	405

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 4(ж)(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).

Группа 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 Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). 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 Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа 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 4(ж)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение 12 месяцев 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 (ОКУ)

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. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD. Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, на дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа 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 Группа рассматривает более длительный период.

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

- тип инструмента;
- тип клиента;
- цель использования финансового инструмента;
- отрасль и т.д.

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

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному рisku	Рейтинг Moody's	Сравнительная информация из внешних источников	
			Показатель PD 12м	Показатель LGD
31 декабря 2022 года				
Остатки на счетах в НБКР	70,686	B3	3.84	62.30
Ноты НБКР	16,068	B3	3.84	62.30
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	450	B3	3.84	62.30

	Позиция, подверженн ая кредитному рisku	Рейтинг Moody's	Сравнительная информация из внешних источников	
			Показатель PD 12м	Показатель LGD
31 декабря 2021 года				
Остатки на счетах в НБКР	36,106	B2	2.79	62.30
Ноты НБКР	42,110	B2	2.79	62.30
Казначейские векселя Правительства США	1,048	B2	2.79	62.30

6 Сегментная отчетность

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Банковская деятельность – представлена основным видом деятельности материнской компании ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»;
- Страховая деятельность – представлена основным видом деятельности дочерней компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company».

Группа изменила состав сегментов в 2022 отчетном периоде, поэтому в соответствии с МСФО 8 состав сегментов за 2021 отчетный период был пересчитан.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

тыс. долл. США	2022 г.			
	Банковская деятельность	Страховая деятельность	Элиминации	Итого
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы	35,134	97	(16)	35,215
Процентные расходы	(13,981)	-	16	(13,965)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(4,205)	-	-	(4,205)
Комиссионные доходы	10,122	-	(3)	10,119
Комиссионные расходы	(5,702)	-	-	(5,702)
Чистый доход от страховой деятельности	-	630	(214)	416
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	13,457	(26)	-	13,431
Доля в прибыли ассоциированной организации	1,384	-	(57)	1,327
Прочие операционные доходы	1,246	279	(70)	1,455
Убыток от модификации условий финансовых активов	(406)	-	-	(406)
Итого операционного дохода	37,049	980	(344)	37,685
Убытки от обесценения по прочим операциям	(1,094)	-	-	(1,094)
Операционные расходы	(23,554)	(584)	331	(23,807)
Прибыль до налогообложения	12,401	396	(13)	12,784
Налог на прибыль	(1,360)	(20)	-	(1,380)
Прибыль после уплаты налогов	11,041	376	(13)	11,404
Активы сегментов	552,533	6,949	(3,377)	556,067
Обязательства сегментов	459,160	1,994	(1,913)	459,236

тыс. долл. США	2021 г.			
	Банковская деятельность	Страховая деятельность	Элимина ции	Итого
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы	31,385	207	(17)	31,575
Процентные расходы	(12,539)	-	17	(12,522)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(471)	-	-	(471)
Комиссионные доходы	6,117	114	(3)	6,228
Комиссионные расходы	(3,524)	-	-	(3,524)
Чистый доход от страховой деятельности	-	522	(202)	320
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2,862	46	-	2,908
Доля в прибыли ассоциированной организации	431	-	-	431
Прочие операционные доходы	595	69	(66)	598
Убыток от модификации условий финансовых активов	(422)	-	-	(422)
Итого операционного дохода	24,434	958	(271)	25,121
Убытки от обесценения по прочим операциям	(188)	-	-	(188)
Операционные расходы	(18,818)	(474)	271	(19,021)
Прибыль до налогообложения	5,428	484	-	5,912
Налог на прибыль	(529)	(165)	-	(694)
Прибыль после уплаты налогов	4,899	319	-	5,218
Активы сегментов	473,993	6,654	(10,089)	470,558
Обязательства сегментов	385,972	1,909	(2,847)	385,034

7 Чистый процентный доход

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки по процентным активам		
Кредиты, выданные клиентам	28,297	27,842
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	105	245
Денежные средства и их эквиваленты	6,777	3,488
Депозиты в иностранных банках	34	-
Сделки обратного РЕПО	2	-
	35,215	31,575
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,284)	(8,521)
Прочие заемные средства	(3,146)	(3,797)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(190)	(1)
Обязательства по аренде	(303)	(161)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(11)	(34)
Субординированный долг	(31)	(8)
	(13,965)	(12,522)
Чистый процентный доход до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	21,250	19,053

8 Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Эквиваленты денежных средств	(691)	(72)
Кредиты, выданные клиентам	(3,485)	(405)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	6
Депозиты в иностранных банках	(33)	-
	(4,205)	(471)

9 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии за обслуживание платежных карт	5,702	3,451
Комиссии по расчетным операциям	2,028	1,241
Комиссии по кассовым операциям	2,103	1,171
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	79	129
Комиссионные доходы по страховым договорам	172	114
Прочие	35	122
	10,119	6,228
Комиссионные расходы		
Комиссии за обслуживание платежных карт	(4,573)	(3,022)
Комиссии по расчетным операциям	(679)	(465)
Прочие	(450)	(37)
	(5,702)	(3,524)

10 Чистая прибыль от страховой деятельности

2022 г. тыс. долл. США	Имущество	Гражданская ответственность	Индивидуальн ая	Итого
Начисленные страховые премии, брутто	1,396	182	548	2,126
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(139)	(9)	(14)	(162)
Заработанные страховые премии, брутто	1,257	173	534	1,964
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,420)	(100)	(154)	(1,674)
Доля перестраховщиков в изменении общей суммы резерва по незаработанным премиям	153	4	8	165
Заработанные страховые премии, нетто	(10)	77	388	455
Страховые претензии начисленные, переданные перестраховщикам	(70)	(3)	(57)	(131)
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	527	(1)	(53)	473
Изменения доли перестраховщиков в резервах по претензиям	(389)	-	13	(376)
Изменение в обязательствах страхователей, нетто	-	-	(5)	(5)
Страховые претензии начисленные, нетто	68	(4)	(102)	(38)
Чистая прибыль от страховой деятельности	58	73	286	416

2021 г. тыс. долл. США	Имущество	Гражданская ответственност ь	Индивидуальн ая	Итого
Начисленные страховые премии, брутто	1,129	157	432	1,718
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(38)	(2)	(46)	(86)
Заработанные страховые премии, брутто	1,091	155	386	1,632
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,133)	(87)	(85)	(1,305)
Доля перестраховщиков в изменении общей суммы резерва по незаработанным премиям	93	6	4	103
Заработанные страховые премии, нетто	51	74	305	430
Страховые претензии начисленные, брутто	(199)	(8)	(111)	(318)
Страховые претензии начисленные, переданные перестраховщикам	180	5	42	227
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	200	(6)	7	201
Изменения доли перестраховщиков в резервах по претензиям	(215)	7	(8)	(216)
Изменение в обязательствах страхователей, нетто	-	-	(4)	(4)
Страховые претензии начисленные, нетто	(34)	(2)	(74)	(110)
Чистая прибыль от страховой деятельности	17	72	231	320

11 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Прибыль от сделок «спот»	14,436	2,992
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(1,005)	(84)
	13,431	2,908

12 Прочие операционные доходы

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Доходы от электронного кошелька Элсом	468	500
Прочие доходы	1,079	204
Прочие операционные доходы	1,547	704
Убыток от реализации изъятого имущества	(92)	(106)
Прочие операционные расходы	(92)	(106)
Итого прочих операционных доходов/(расходов), нетто	1,455	598

13 Убытки от обесценения по прочим операциям

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Прочие активы	(568)	(338)
Обязательства кредитного характера	(503)	157
Инвестиции в ассоциированную компанию	(23)	(7)
	(1,094)	(188)

14 Затраты на персонал

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Вознаграждение работникам	12,401	8,523
Налоги и отчисления по заработной плате	1,427	1,297
	13,828	9,820

Вознаграждение работникам включает расходы по заработной плате (в 2022 году: 10,603 тыс. долл. США, в 2021 году: 9,127 тыс. долл. США) и начисленные премии (в 2022 году: 3,225 тыс. долл. США, в 2021 году: 693 тыс. долларов США). Банк решил увеличить размер выплаты премий в связи с беспрецедентной прибылью, полученной в 2022 году.

15 Прочие общие и административные расходы

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Износ и амортизация	3,543	3,677
Техническое обслуживание систем SWIFT и ИТ	1,114	1,023
Охрана	623	563
Отчисления в Фонд по страхованию депозитов	619	560
Налоги, кроме налога на прибыль	793	527
Профессиональные услуги	386	324
Реклама и маркетинг	236	303
Расходы на проведение заседаний Совета директоров	263	229
Услуги связи	164	187
Ремонт и обслуживание	122	183
Расходы на обслуживание банкоматов и пластиковых карт	225	178
Канцелярские товары	207	153
Обучение персонала	251	151
Расходы на аренду	252	139
Транспортные расходы	139	113
Командировочные расходы	99	79
Комиссия за мобильный банкинг	8	29
Прочие общие и административные расходы	935	783
	9,979	9,201

16 Налог на прибыль

Согласно МФС, подписанному между учредителями Группы и Кыргызской Республикой (Примечание 1), Группа применяет результаты, полученные в соответствии со стандартами МСФО, для целей налогообложения и подготовки налоговой отчетности Группы, за исключением разницы в резерве на возможные потери по ссудам и расходов на амортизации.

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики для расчета налогооблагаемой прибыли Группа имеет право вычесть резервы под обесценение из совокупного годового дохода, начисленного в соответствии с «Положением НБКР о классификации активов и начислении резерва на покрытие потенциальных убытков» № 9504, зарегистрированным в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 23 августа 2004 года. Размер резервов на возможные потери по ссудам в финансовой отчетности формируется в соответствии с требованиями стандартов МСФО.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов включают:

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства) в отношении:		
Денежные средства и их эквиваленты	54	53
Кредиты, выданные клиентам	(946)	(1,057)
Инвестиционные ценные бумаги	1	1
Основные средства и нематериальные активы	(59)	(11)
Прочие активы	(79)	24
Обязательства кредитного характера	(39)	(29)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,068)	(1,019)

Применяемая в 2022 году налоговая ставка Группы для налога на прибыль составляет 10% (в 2021 году: 10%).

Ниже представлена сверка эффективных налоговых ставок за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	12,784	5,912
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой налога	1,278	591
Налоговый эффект невычитаемых/не подлежащих налогообложению статей	102	103
	1,380	694
Расходы по налогам в текущем году	1,331	579
Расход по отложенному налогу на прибыль, связанный с возникновением и восстановлением временных разниц, учтенных в прибыли или убытке	49	115
Итого расходы по налогу на прибыль	1,380	694

17 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Деньги в кассе	43,073	20,945
Счета типа «ностро» в НБКР	35,653	29,262
Оценочный резерв под убытки	(853)	(509)
Счета типа «ностро» в НБКР, нетто	34,800	28,753
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	19,432	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	56,670	42,355
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,582	14,744
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,664	320
- с кредитным рейтингом выше «В-»	1,521	418
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,855	103
Итого счетов типа «ностро» в других банках	102,724	57,940
Оценочный резерв под убытки	(459)	(78)
Итого счетов типа «ностро» в других банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	102,266	57,862
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБКР	35,033	6,844
Оценочный резерв под убытки	(20)	(3)
Итого срочных депозитов в НБКР, нетто	35,013	6,841
- Срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	60,626	69,125
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	-	6,337
- с кредитным рейтингом выше «ССС»	14,030	5,008
Итого срочных депозитов в других банках	74,656	80,470
Оценочный резерв под убытки	(24)	(13)
Итого срочных депозитов в других банках, нетто	74,632	80,457
Ноты НБКР	16,068	42,110
Оценочный резерв под убытки	(13)	(28)
Ноты НБКР, за вычетом оценочного резерва под убытки	16,055	42,082
Итого эквивалентов денежных средств	125,700	129,380
Итого денежных средств и их эквивалентов	305,839	236,940

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов нетто-величина счетов «ностро» в НБКР включает 34,682 тыс. долл. США и 28,862 тыс. долл. США, соответственно, и представляет обязательные резервы в НБКР. Возможность Группы снимать денежные средства с таких счетов не ограничена законодательством Кыргызстана.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2022, года Группа имеет шесть банков (в 2021 году: шесть банков), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных банков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 257,205 тыс. долл. США (в 2020 году: 197,968 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет три российских банка, рейтинг которых был отозван на сумму 1,855 тысяч долларов США. Группа идентифицирует их риск при расчете резерва под обесценение по рейтингу СС. До отзыва рейтинга рейтинги этих банков были выше ВВВ.

18 Срочные депозиты в иностранных банках

тыс. долл. США	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Срочные депозиты в иностранных банках		-
- с кредитным рейтингом выше «В-»	5,034	-
Итого срочных депозитов в иностранных банках	<u>5,034</u>	-
Оценочный резерв под обесценение	<u>(33)</u>	-
Итого срочных депозитов в иностранных банках, нетто	<u>5,001</u>	

17 ноября 2022 года Группа разместила срочный депозит в размере 5,000 млн. долл. США «Aktif Bank» (Турция) на срок шесть месяцев (180 дней). Процентная ставка составляет 5.5% годовых. Начисленный процентный доход по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 34 тыс. долл. США.

19 Кредиты, выданные клиентам

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	66,456	77,103
Кредиты, выданные розничным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса		
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)	60,915	62,177
Потребительские кредиты	12,904	18,057
Ипотечные кредиты	25,479	23,737
Микро-кредиты	32,094	19,216
Итого кредитов, выданных розничным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса	131,392	123,187
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	197,848	200,290
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,955)	(12,481)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	183,893	187,809

(а) Отраслевой и географический анализ кредитного портфеля

Кредиты выдаются преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики в следующих отраслях экономики.

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, малому бизнесу и кредиты, выданные розничным клиентам		
Торговля	67,502	65,304
Сельское хозяйство	23,557	22,113
Производство	19,177	11,508
Строительство	7,459	9,668
Финансово-кредитные учреждения	2,315	3,136
Транспорт и услуги связи	2,521	2,223
Прочие	36,934	44,544
Потребительские кредиты	12,904	18,057
Ипотечные кредиты	25,479	23,737
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	197,848	200,290
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,955)	(12,481)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	183,893	187,809

(б) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 годов Группа не имела заемщиков, остатки по кредитам которых превышают 10% капитала.

(в) Изъятые имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа получила определенные активы в результате взыскания обеспечения по кредитам, выданным клиентам с чистой балансовой стоимостью 1,744 тыс. долл. США (в 2021 году: 519 тыс.). По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов изъятое залоговое обеспечение включает:

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Недвижимость	4,675	6,472
Прочие активы	142	-
	4,817	6,472
Оценочный резерв под обесценение	(3,886)	(3,281)
Итого изъятые обеспечение (Примечание 24)	931	3,191

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(г) Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты, выданные клиентам, на общую сумму 6,656 тыс. долл. США (в 2021 году: 3,203 тыс. долл. США) служат обеспечением по ссудам, предоставленным Группе Государственной ипотечной компанией и Министерством финансов Кыргызской Республики (Примечание 30).

20 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости

	Средневзвешенная процентная ставка	31 декабря 2022 года тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка	31 декабря 2021 года тыс. долл. США
Находящиеся в собственности Группы				
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	13.45%	450	13.45%	1,048
		450		1,048
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(8)	-	(12)
		442		1,036

Инвестиционные ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

21 Инвестиции в ассоциированную компанию

Основная операционная деятельность ассоциированной компании Группы - ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» («МПЦ») - заключается в создании национальной платежной системы Элкарт, которая используются 23 банками (в 2021 году: 23 банками) Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 годов доля Группы в уставном капитале МПЦ и процент голосующих голосов составляет 34.34%.

Далее представлена обобщенная финансовая информация об объекте инвестиций, учитываемом методом долевого участия, не скорректированная на долю участия в процентах, принадлежащую Группе:

тыс. долл.	Доля	Итого	Итого			Доля	Получен-
США	владения	активов	обязательств	Доход	Прибыль	Группы в чистых активах	ные дивиденды
31 декабря 2022 года							
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	34.34%	11,645	624	9,082	3,377	3,784	1,160
31 декабря 2021 года							
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	34.34%	8,220	578	5,540	1,878	2,624	431
							90

В 2022 году Группа получила дивиденды по данной инвестиции в размере 203 тыс. долл. США (в 2021 году: 90 тыс. долл. США). Датой предоставления отчетности для ассоциированной компании является 31 декабря.

Группа отразила убыток от обесценения в размере 23 тыс. долл. США в 2022 году (в 2021 году: 7 тыс. долл. США).

	тыс. долл. США
Стоимость инвестиции по состоянию на 1 января 2021 года	3,595
Доля в прибыли ассоциированной компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	431
Полученные дивиденды	(90)
Убыток от обесценения	(7)
Инвестиции в ассоциированную компанию на 31 декабря 2021 года	3,929
Доля в прибыли ассоциированной компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	1,363
Полученные дивиденды	(203)
Убыток от обесценения	(23)
Инвестиции в ассоциированную компанию на 31 декабря 2022 года	5,066

22 Неконтролирующие доли участия

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к каждой из дочерних компаний Группы, имеющих существенные NCI, до исключений внутри группы.

31 Декабря 2022

'000 Долл США	Jubilee Insurance
Процент NCI	49%
Активы	6,949
Обязательства	(1,994)
Чистые активы	4,955
Балансовая стоимость NCI	2,766
Выручка	2,126
Прибыль	377
Итого совокупный доход	312
Прибыль, распределенная на NCI	185
OCI, отнесенные на NCI	(32)
Денежные потоки от операционной деятельности	130
Денежные потоки использованные в инвестиционной деятельности	(366)
Движение денежных средств использованных в финансовой деятельности (дивиденды в NCI: ноль)	(109)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(345)

31 December 2021

'000 Долл США	Jubilee Insurance
Процент NCI	49%
Активы	6,654
Обязательства	(1,909)
Чистые активы	4,744
Балансовая стоимость NCI	2,613
Выручка	1,718
Прибыль	435
Итого совокупный доход	308
Прибыль, распределенная на NCI	213
OCI, отнесенные на NCI	(62)
Денежные потоки от операционной деятельности	31

Денежные потоки от инвестиционной деятельности	728
Движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности (дивиденды в NCI: ноль)	(49)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	709

23 Основные средства и нематериальные активы

тыс. долл. США	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	Благоустройство арендованной собственности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2022 года	13,228	8,239	3,345	1,302	1,137	520	475	8,830	37,076
Поступления	2,251	1,282	133	239	322	653	-	661	5,542
Выбытия	(12)	(905)	(16)	(167)	(322)	(670)	-	(552)	(2,645)
Остаток на 31 декабря 2022 года	15,467	8,616	3,462	1,374	1,137	503	475	8,939	39,973
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2022 года	(1,493)	(6,155)	(2,564)	(1,033)	(1,014)	-	-	(5,340)	(17,599)
Износ и амортизация за год	(262)	(828)	(354)	(76)	(56)	-	-	(978)	(2,554)
Выбытия	9	571	9	55	226	-	-	224	1,094
Остаток на 31 декабря 2022 года	(1,746)	(6,412)	(2,909)	(1,054)	(844)	-	-	(6,094)	(19,059)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2022 года	13,721	2,204	553	320	293	503	475	2,845	20,914

тыс. долл. США	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	Благоустройство арендованной собственности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2021 года	12,727	7,286	3,107	1,244	886	604	475	7,185	33,514
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 32)	-	204	-	60	229	-	-	547	1,040
Поступления	552	393	238	22	38	374	-	1,104	2,721
Выбытия	(21)	(17)	-	(23)	(14)	(83)	-	-	(158)
Переводы	1	377	-	(1)	-	(377)	-	-	-
Курсовые разницы	(31)	(4)	-	-	-	2	-	(6)	(39)
Остаток на 31 декабря 2021 года	13,228	8,239	3,345	1,302	1,139	520	475	8,830	37,078
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2021 года	(1,265)	(5,221)	(2,259)	(939)	(786)	-	-	(4,144)	(14,614)
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33)	-	(139)	-	(32)	(185)	-	-	(147)	(503)
Износ и амортизация за год	(253)	(802)	(305)	(84)	(57)	-	-	(1,058)	(2,559)
Выбытия	21	17	-	21	14	-	-	-	73
Курсовые разницы	-	(5)	-	-	-	-	-	8	3
Остаток на 31 декабря 2021 года	(1,497)	(6,150)	(2,564)	(1,034)	(1,014)	-	-	(5,341)	(17,600)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2021 года	11,731	2,089	781	268	125	520	475	3,489	19,478

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года основные средства включали полностью амортизированные основные средства стоимостью 11,016 тыс. долл. США и 10,213 тыс. долл. США, соответственно.

Гудвил относится к страховой компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company», приобретенной в 2013 году (Примечание 1). По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, обесценения гудвила не было.

24 Активы в форме права пользования

Группа арендует помещения под филиалы и сберкассы. Срок аренды обычно составляет от 2 до 10 лет. Арендные платежи пересматриваются каждые пять лет, чтобы отразить рыночную арендную плату.

Договоры на аренду филиалов и сберкасс были заключены много лет назад в рамках общей аренды земли и зданий.

Информация об аренде, по которой Группа является арендатором, представлена ниже.

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы в форме права пользования		
На 1 января	5,325	3,423
Поступления	1,106	53
Модификации	1,113	1,554
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33 за 2021 год)	-	295
На 31 декабря	7,544	5,325
Накопленная амортизация		
На 1 января	(2,800)	(1,746)
Начислено за год	(989)	(1,118)
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33 за 2021 год)	-	(180)
Модификации	20	244
На 31 декабря	(3,769)	(2,800)
Балансовая стоимость		
На 1 января	2,525	1,677
На 31 декабря	3,775	2,525

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 34.

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Суммы, признанные в составе прибыли или убытка		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	(989)	(1,118)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(303)	(161)
Расходы по краткосрочной аренде	(252)	(139)

Общий отток денежных средств по договорам аренды составил 1,382 тыс. долл. США (в 2021 году: 984 тыс. долл. США).

25 Активы и обязательства по договорам страхования

Активы по договорам страхования включают в себя следующее:

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	967	586
Итого финансовых страховых активов	967	586
Доля перестраховщиков в резерве незаработанных премий	677	522
Доля перестраховщиков в резервах по претензиям и обязательствам перед страхователями	101	474
Итого нефинансовых страховых активов	778	996
Итого страховых активов	1,745	1,582

Обязательства по договорам страхования включают в себя следующее:

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	632	312
Итого финансовых страховых обязательства	632	312
Резерв по незаработанным премиям	825	663
Резервы по претензиям и обязательствам перед страхователями	249	717
Итого нефинансовых страховых обязательств	1,074	1,380
Итого страховых обязательств	1,706	1,692

Движение резерва незаработанной премии за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

тыс. долл. США	Брутто	Перестрахование	Нетто-величина
1 января 2021 года	593	(428)	165
Изменение за год	70	(94)	(24)
31 декабря 2021 года	663	(522)	141
Изменение за год	162	(155)	7
31 декабря 2022 года	825	(677)	148

Движение резервов по претензиям и обязательствам перед страхователями за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, было следующим:

тыс. долл. США	Брутто	Перестрахован ие	Нетто- величина
1 января 2021 года	937	(709)	228
Изменение за год	(220)	235	15
31 декабря 2021 года	717	(474)	243
Изменение за год	(467)	373	(94)
31 декабря 2022 года	250	(101)	149

тыс. долл. США	Резерв по произошедшим, но не заявлен- ным претензиям	Резерв по заявленным, но не урегулированн ым претензиям	Итого
1 января 2021 года	76	152	228
Плюс понесенные убытки, за вычетом доли перестраховщиков	35	71	106
Минус выплаченные страховые возмещения, за вычетом доли перестраховщиков	(30)	(61)	(91)
Курсовые разницы	(1)	(3)	(4)
31 декабря 2021 года	80	159	239
Плюс понесенные убытки, за вычетом доли перестраховщиков	11	23	34
Минус выплаченные страховые возмещения, за вычетом доли перестраховщиков	(44)	(87)	(131)
Курсовые разницы	-	(2)	(2)
31 декабря 2022 года	47	93	140

тыс. долл. США 31 декабря 2022 года	Брутто	Перестрахование	Нетто-величина
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	80	(34)	47
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	160	(67)	93
Резерв по обязательствам перед страхователями	10	-	10
	250	(101)	150

тыс. долл. США 31 декабря 2021 года	Брутто	Перестрахование	Нетто-величина
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	238	(158)	80
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	475	(317)	158
Резерв по обязательствам перед страхователями	4	-	4
	717	(475)	242

26 Прочие активы

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Залоговый депозит в НБКР (Примечание 32)	-	3,980
Прочие залоговые вклады (VISA и MasterCard)	5,977	2,592
Дебиторская задолженность по денежным переводам	12,735	2,509
Залоговый депозит по кредитной линии РКФР (Примечание 32)	1,280	1,280
Размещение депозитов в банках Кыргызстана	671	661
Штрафы к получению от клиентов	71	363
Прочая дебиторская задолженность	2,323	1,015
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,231	-
Оценочный резерв под убытки	(1,351)	(1,473)
Итого прочих финансовых активов	22,937	10,927
Изъятые имущество	931	3,191
Предоплаты	4,013	2,619
Материалы и запасы	1,207	355
Предоплата по текущему налогу	304	167
Итого прочих нефинансовых активов	6,456	6,332
Итого прочих активов	29,393	17,259

27 Финансовая аренда

Некоторые банковские операции определены как финансовая аренда:

	2022 г. тыс. долл. США
Платежи в течение одного года	743
Платежи от 1 до 2 лет	507
Платежи от 2 до 5 лет	286
Платежи свыше 5 лет	-
Итого платежей	1,536
Дисконт в течение одного года	(184)
Дисконт от 1 до 2 лет	(90)
Дисконт от 2 до 5 лет	(31)
Дисконт свыше 5 лет	-
Итого дисконта	(305)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом незаработанного финансового дохода, всего	1,231
Резерв под обеспечение финансовой аренды	(455)
Нетто-величина дебиторской задолженности по финансовой аренде	776

	2022 г.				
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Непросроченная	135	-	-	210	345
Просроченная на срок до 30 дней	6	-	-	49	55
Просроченная на срок 31-60 дней	-	134	-	77	211
Просроченная на срок 61-90 дней	-	-	-	136	136
Просроченная на срок 91-180 дней	-	-	-	196	196
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	103	185	288
Резерв под обеспечение финансовой аренды	(5)	(40)	(46)	(363)	(455)
Нетто-величина дебиторской задолженности по финансовой аренде	136	94	57	490	776

28 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
тыс. долл. США		
Счета «Востро»	9,234	4,527
Текущие счета и депозиты прочих финансовых институтов	3,885	3,352
Срочные депозиты финансовых институтов в Кыргызской Республике	2,526	298
	15,645	8,177

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Группы не было банков или финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Группы.

29 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	156,762	118,124
- Срочные депозиты	30,270	18,818
	187,032	136,942
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	136,010	105,579
- Срочные депозиты	61,175	66,723
	197,185	172,302
	384,217	309,244

По состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021: ноль) у Группы имеется один клиент (Социальный фонд Кыргызской Республики), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют 11,555 тыс. долл. США, что составляет более 10% собственного капитала Группы.

Анализ текущих счетов и депозитов клиентов по секторам экономики представлен в таблице ниже:

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Анализ по секторам экономики/типу клиентов:		
Здравоохранение и социальная работа	39,012	31,928
Прочие	39,760	20,258
Оптовая и розничная торговля	24,149	18,280
Образование	11,314	12,214
Добыча полезных ископаемых	13,994	11,384
Строительство	11,075	10,942
Транспорт, хранение и услуги связи	15,130	7,353
Производство пищевых продуктов	5,177	6,633
Финансовые услуги	9,373	4,616
Государственное управление и оборона	1,850	4,260
Недвижимость	5,328	3,646
Производство прочей продукции	5,243	2,513
Нефть и нефтепродукты	3,394	1,688
Гостиницы и рестораны	934	475
Туризм	604	422
Сельское, охотничье и лесное хозяйство	519	249
Электричество, газ и водоснабжение	176	81
Физические лица	197,185	172,302
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	384,217	309,244

30 Долговые ценные бумаги выпущенные

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Номинальная стоимость	1,764	502
Начисленные проценты	9	1
	1,773	503

тыс. долл. США	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Фиксирова нная купонная ставка	Валюта	Сроки выплаты процентов в	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации шестого выпуска	17/12/2021	17/12/2024	12%	Кыргызски й сом	Ежеквар- тально	1,773	503
						1,773	503

Группа впервые вышла на фондовый рынок ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» в 2013 году. С 2013 по 2017 год Группа успешно разместила 5 выпусков облигаций на общую сумму 800,000 тыс. сом.

В декабре 2021 года Банк зарегистрировал шестой выпуск облигаций в количестве 200,000 штук номинальной стоимостью 1,000 сом на общую сумму 200,000 тыс. сом. (приблизительный эквивалент в долларах США 2,360 тыс. по курсу сом к доллару США на отчетную дату). 17 октября 2022 года Группа завершила размещение корпоративных облигаций шестого выпуска. Общий объем размещения составил 161,154 тыс. сом с купонной ставкой 12% годовых и сроком погашения 3 года (до 17 декабря 2024 года). Период размещения - с 17 декабря 2021 года по 17 октября 2022 года.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

31 Обязательства по аренде

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Анализ сроков погашения		
Год 1	1,242	992
Год 2	1,120	751
Год 3	964	568
Год 4	613	384
Год 5	301	208
Далее	553	340
Итого	4,793	3,243
Минус: Незаработанные проценты	(809)	(606)
Обязательство по аренде	3,984	2,637

32 Прочие заемные средства

В указанной ниже таблице представлена информация о прочих заемных средствах по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Финансовые институты	Дата погашения	Процентная ставка	Валюта	31 декабря 2022 года тыс. долл. США	31 декабря 2021 года тыс. долл. США
Государственная ипотечная компания	29.05.2035	3.00%	Кыргызский сом	5,773	4,438
IFC - транш 2	15.09.2024	9.70%	Кыргызский сом	2,706	4,104
Симбиотикс 3	18.08.2025	11.00%	Кыргызский сом	2,060	2,083
KFW-Жилищное финансирование	30.06.2033	8.00%	Кыргызский сом	1,625	1,799
Симбиотикс 5	23.08.2025	11.00%	Кыргызский сом	1,540	1,557
IFC - транш 1	15.09.2024	9.70%	Кыргызский сом	1,329	2,015
ЕБРР-KYRSEFF 2 (KGS) транш 2	17.08.2026	11.33%	Кыргызский сом	1,239	1,252
Симбиотикс 2	17.06.2024	10.40%	Кыргызский сом	1,126	1,899
ЕБРР - «Женщины в бизнесе»	06.04.2027	14.70%	Кыргызский сом	1,037	-
Симбиотикс 4	23.08.2025	11.00%	Кыргызский сом	873	-
ЕБРР-MSME 2 (KGS) транш 2-4	24.03.2024	10.40%	Кыргызский сом	838	1,412
Симбиотикс_GMF	01.09.2023	11.75%	Кыргызский сом	768	772
Симбиотикс_SEBMFVIII	13.09.2023	11.75%	Кыргызский сом	766	758
Симбиотикс_SEBMFVI	30.05.2023	11.60%	Кыргызский сом	755	770
МФКР 1,5%	20.07.2025	1.50%	Кыргызский сом	741	999
Симбиотикс SICAV_II	12.10.2023	11.75%	Кыргызский сом	607	610
Симбиотикс_SEBMFVI-2	22.05.2023	11.60%	Кыргызский сом	600	602
ЕБРР-KYRSEFF 2 (KGS) транш 1/2	17.12.2024	11.03%	Кыргызский сом	592	898
Triodos Транш1(L1)	13.01.2023	14.00%	Кыргызский сом	580	585
Симбиотикс_HIIF	23.08.2023	11.75%	Кыргызский сом	513	516
Симбиотикс-2021	23.09.2023	14.50%	Кыргызский сом	479	482
ЕБРР-KYRSEFF 2 (KGS) транш 1/1	17.12.2024	7.60%	Кыргызский сом	467	709
Симбиотикс-5	15.06.2023	14.50%	Кыргызский сом	436	439
Симбиотикс 1	16.05.2024	10.40%	Кыргызский сом	374	630
РКФР 350	11.05.2027	1.00%	Доллар США	350	-
МФКР 1,5%	25.09.2025	1.50%	Кыргызский сом	292	393
Triodos Транш2(L2)	15.02.2023	14.00%	Кыргызский сом	249	251
Triodos Транш2(L1)	15.02.2023	14.00%	Кыргызский сом	249	251
ЕБРР-WiB_Транш1	11.09.2023	15.36%	Кыргызский сом	207	417
ЕБРР Kyrseff 2019-2	25.04.2023	13.15%	Кыргызский сом	83	252
Accelerate Prosperity_OOO «Shvey Profit»	11.08.2026	10,00%	Кыргызский сом	73	-
РКФР 304.58	11.07.2023	1.00%	Доллар США	68	136
МФКР 5,5%	20.07.2023	5.50%	Кыргызский сом	56	114
РКФР 487	18.05.2023	1.00%	Доллар США	54	162
МФКР 0,1%	20.07.2023	0.10%	Кыргызский сом	47	94
Accelerate Prosperity_OOO «Took-Ordo»	10.11.2025	0,00%	Кыргызский сом	47	--
РКФР 429,8	02.03.2023	1.00%	Доллар США	46	137
Accelerate Prosperity_OOO «Шоколад»	31.03.2026	0,00%	Кыргызский сом	44	-
РКФР 378	21.06.2023	1.00%	Доллар США	42	126
Accelerate Prosperity_OOO «OKAY»_AP	12.06.2026	10,00%	Кыргызский сом	42	-
РКФР 326.65	12.04.2023	1.00%	Доллар США	36	109
МФКР 6,5%	25.09.2023	6.50%	Кыргызский сом	34	69
РКФР 16315	16.01.2023	6.00%	Кыргызский сом	21	63
Accelerate Prosperity_OOO «Bigreen»	21.07.2026	7,00%	Кыргызский сом	20	-
Accelerate Prosperity_Эдельвейс	19.08.2026	9,00%	Кыргызский сом	19	-
Accelerate Prosperity_OOO «Intellect-Batken»	26.08.2026	0,00%	Кыргызский сом	19	-
Accelerate Prosperity_OOO «Кулунчак»	28.09.2026	3,00%	Кыргызский сом	19	-
РКФР 14138	18.05.2023	6.00%	Кыргызский сом	18	55
МФКР 6,5%	20.07.2023	6.50%	Кыргызский сом	17	35
Accelerate Prosperity_OOO «Rice Travel»	14.07.2025	9,00%	Кыргызский сом	10	-
Accelerate Prosperity_LLC Kettik	30.10.2026	10,00%	Кыргызский сом	10	-
Accelerate Prosperity_OOO «KYRGYZ ORGANIC»	19.06.2025	0,00%	Кыргызский сом	10	-
Accelerate Prosperity_OOO «Kettik»	30.10.2026	10,00%	Кыргызский сом	1	-
РКФР 6725	02.03.2023	6.00%	Кыргызский сом	9	26
РКФР 10726	12.04.2023	6.00%	Кыргызский сом	8	25
МФКР 5,5%	25.09.2023	5.50%	Кыргызский сом	8	16

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

РКФР 164,64	12.01.2023	1.00%	Доллар США	7	22
РКФР 3435	21.06.2023	6.00%	Кыргызский сом	5	14
НБКР 12 Agro	30.05.2022	5.00%	Кыргызский сом		859
Фонд «Бакубат Талас»	04.12.2022	4.00%	Кыргызский сом	-	834
НБКР 22 Agro	17.06.2022	5.00%	Кыргызский сом	-	690
ЕБРР-KYRSEFF 4 (KGS) транш 3	01.09.2022	9.90%	Кыргызский сом	-	566
НБКР 20 Agro	24.03.2022	5.00%	Кыргызский сом	-	306
НБКР 19 Agro	11.02.2022	4.25%	Кыргызский сом	-	148
РКФР 960	16.11.2022	1.00%	Доллар США	-	124
РКФР 450	28.07.2022	1.00%	Доллар США	-	94
Агромаркетинг	15.05.2022	1.16%	Доллар США	-	59
РКФР (Транш 3)	24.01.2022	8.00%	Кыргызский сом	-	35
РКФР 107760	26.09.2022	1.00%	Доллар США	-	24
РКФР 168	28.04.2022	1.00%	Доллар США	-	14
РКФР 130	16.03.2022	1.00%	Доллар США	-	12
РКФР 100	28.02.2022	1.00%	Доллар США	-	9
РКФР 1400	16.11.2022	6.00%	Кыргызский сом	-	4
РКФР 3828	26.09.2022	6.00%	Кыргызский сом	-	3
Симбиотикс_SEBMFV_4	16.05.2022	10.25%	Кыргызский сом	-	779
Симбиотикс_SEBMFV_21	25.04.2022	11.50%	Кыргызский сом	-	771
Симбиотикс_SEBMFV_2	08.05.2022	11.50%	Кыргызский сом		768
Симбиотикс_SEB_MF_V	16.05.2022	10.25%	Кыргызский сом	-	748
GCAMF-2022_TR1	15.12.2022	15.73%	Кыргызский сом	-	724
GCAMF-2022_TR2	15.12.2022	15.73%	Кыргызский сом	-	720
Tridos Транш3(L2)	15.08.2022	14.00%	Кыргызский сом	-	585
Симбиотикс_SEBMF V	16.05.2022	14.35%	Кыргызский сом	-	308
resp Транш3	25.11.2022	14.00%	Кыргызский сом	-	166
resp Транш2(L1)	25.08.2022	14.00%	Кыргызский сом	-	100
resp Транш2(L2)	25.08.2022	14.00%	Кыргызский сом	-	100
resp Транш1 (L1)	27.09.2022	14.00%	Кыргызский сом	-	100
resp Транш1 (L2)	27.09.2022	14.00%	Кыргызский сом	-	100
ЕБРР Kyrseff2019-1	26.04.2022	13.15%	Кыргызский сом	-	84
ЕБРР 5	30.05.2022	14.10%	Кыргызский сом	-	83
Прочие заемные средства				30,043	42,895
ЕБРР-ООО «Тумар Арт Групп»	16.02.2027	8.00%	Доллар США	198	-
ЕБРР-Эмилия	21.05.2025	8.00%	Доллар США	98	133
ЕБРР-СТ Лоджистик	01.09.2026	7.50%	Доллар США	-	842
ЕБРР-Каинды Кант	25.08.2023	8.00%	Доллар США	-	500
ЕБРР-Ак Бермет 2	30.09.2023	7.00%	Доллар США	-	154
ЕБРР-Алкан Базары	02.10.2023	7.20%	Доллар США	-	65
Средства софинансирования				296	1,694
Итого заемных средств				30,339	44,589

Балансовая стоимость заложенных активов и соответствующая сумма заемных средств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены ниже:

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость прочих привлеченных средств
Кредиты от РКФР:			
Депозит (Примечание 24)	1,280	1,280	664
Кредиты от МФКР:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	1,187	911	1,196
Кредиты от ГИК:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	5,469	5,469	5,773
тыс. долл. США	31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость прочих привлеченных средств
Кредиты от НБКР:			
Депозит (Примечание 24)	3,980	3,980	2,002
Кредиты от РКФР:			
Депозит (Примечание 24)	1,280	1,280	1,194
Кредиты от МФКР:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	1,415	1,153	1,721
Кредиты от ГИК:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	1,788	1,143	4,438

Руководство Группы считает, что эти операции представляют собой кредиты, обеспеченные залогом, а не производные финансовые инструменты, и, следовательно, представляет их на валовой основе. Кредиты от РКФР предоставляются в соответствии с соглашениями о кредитных линиях, по которым депозиты, выступающие в качестве обеспечения данных кредитов, имеют разные сроки погашения и суммы и, таким образом, они рассматриваются как отдельные инструменты.

ОАО «Государственная ипотечная компания»

24 октября 2019 года Банк заключил договор с ОАО «Государственная ипотечная компания» в рамках программы Правительства Кыргызской Республики по доступному жилью. Целью данной программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республике. Инвестиционные средства предоставляются Банку в пределах поданных заявок с номинальной процентной ставкой 3% годовых со сроком погашения до 15 лет. Ипотечные кредиты предоставляются клиентам по ставке 8% годовых.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этого учреждения, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Российско-Кыргызский Фонд Развития (РКФР)

В декабре 2016 года Банк также заключил соглашение о поддержке малого и среднего бизнеса при софинансировании Российско-Кыргызского фонда развития. Целью данной программы является кредитование и поддержка экономики Кыргызской Республики. Средства предоставляются Банку в виде кредитной линии с номинальной процентной ставкой от 1% до 6% годовых со сроком погашения до 7 лет. Группа выдает кредиты клиентам по индивидуальным процентным ставкам, которые не должны превышать 4% от ставки полученного кредита.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этого учреждения, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Министерство финансов Кыргызской Республики (МФКР) и KfW (Немецкий Банк Развития)

Банк также получил финансирование от Министерства финансов Кыргызской Республики по многочисленным соглашениям. Например, Банк получил другие заемные средства от МФКР в рамках Государственной программы «Финансирование предпринимательства», согласно которой была открыта кредитная линия с выдачей кредитных средств отдельными траншами. Программы – восстановление и обеспечение экономической и социальной стабильности, поддержка субъектов предпринимательства в регионах, где особенно необходим стремительный рост экономики. Основная цель программы - способствовать развитию цепочек создания добавленной стоимости в сельском хозяйстве с использованием процентных ставок от 0.1% до 6.5% в местной валюте (кыргызский сом) 6 траншами со сроком погашения три и пять лет (2023 год и 2025 год). Процентная ставка для клиентов не должна превышать 11% годовых.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этого учреждения, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

В соответствии с кредитными соглашениями, заключенными между Банком и Кредитором, Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты, которые согласуются обеими сторонами ежеквартально и в конце года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не выполнил следующие ковенанты (на 31 декабря 2022 Банк соблюдал все ковенанты):

PAR 30 и PAR 90 за 2-й квартал с ГИК и Triodos Investment Management BV (первоначально данный коэффициент был установлен для ПМФК в качестве компании по микрокредитованию, которая была присоединена к Банку в июне 2022 года); согласие на временное несоблюдение ковенантов было получено от обоих кредиторов.

Кроме того, Банк нарушил один финансовый ковенант по соглашению с IFC, касающийся коэффициента подверженности риску экономической группы, не учитывая счета и депозиты, размещенные в крупных финансовых учреждениях ОЭСР. Банк согласовал с IFC новые коэффициенты по данным позициям, подверженным риску, и, соответственно, получил согласие IFC на отказ от требования досрочного погашения. Однако, поскольку соглашение было достигнуто после отчетной даты, займы от IFC отнесены в настоящей финансовой отчетности к категории «до востребования».

33 Субординированный долг

Тыс. долл. США Контрагент	Валюта	Процентная ставка	Дата погашения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Министерство финансов Кыргызской Республики	Евро	6 мес. Еврибор+3.00%	30 июня 2041 года	1,135	1,267
				<u>1,135</u>	<u>1,267</u>

Субординированный долг представляет собой первую кредитную линию, предоставленную Министерством финансов Кыргызской Республики согласно Договору о передаче кредитных средств Немецкого государственного банка развития (KfW) Правительству Кыргызской Республики от 2 мая 2001 года.

Согласно договору, погашение основной суммы задолженности осуществляется каждые полгода равными платежами до наступления срока погашения.

В случае банкротства Группы погашение субординированного долга производится после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. долл. США	Обязательства				Итого
	Прочие заемные средства	Субординированные заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	
Остаток на 1 января 2022 года	44,589	1,267	503	2,637	48,996
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступления прочих заемных средств	13,008	-	-	-	13,008
Погашение прочих заемных средств	(26,684)	-	-	-	(26,684)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-	1,298	-	1,298
Погашение субординированных займов	-	(57)	-	-	(57)
Погашение обязательств по аренде	-	-	-	(1,131)	(1,131)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(13,676)	(57)	1,298	(1,131)	(13,566)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(450)	(77)	(40)	306	(261)
Прочие изменения					
Процентные расходы	3,146	31	190	300	3,667
Проценты уплаченные	(3,270)	(29)	(178)	(303)	(3,780)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	2,175	2,175
Остаток на 31 декабря 2022 года	30,339	1,135	1,773	3,984	37,231

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. долл. США	Обязательства				Итого
	Прочие заемные средства	Субординир ованные заемные средства	Выпущен ные долг овые ценные бумаги	Обязатель ства по аренде	
Остаток на 1 января 2021 года	27,867	1,445	-	1,752	31,064
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступления прочих заемных средств	15,650	-	-	-	15,650
Погашение прочих заемных средств	(9,287)	-	-	-	(9,287)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-	515	-	515
Погашение субординированных займов	-	(70)	-	-	(70)
Погашение обязательств по аренде	-	-	-	(984)	(984)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	6,363	(70)	515	(984)	5,824
Изменения в связи с приобретением или утратой контроля над дочерним предприятием или другим бизнесом	10,686	-	-	-	10,686
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	87	(109)	(13)	154	419
Прочие изменения					-
Процентные расходы	3,797	34	1	150	3,682
Проценты уплаченные	(4,211)	(33)	-	(152)	(4,396)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,717	1,717
Остаток на 31 декабря 2021 года	44,589	1,267	503	2,637	48,996

34 Прочие обязательства

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по денежным переводам	7,878	9,591
Начисленные административные расходы	4,559	1,937
Счет KfW по поддержке компании	279	293
Прочие финансовые обязательства	5,436	3,302
Итого прочих финансовых обязательств	18,152	15,123
Резерв по обязательствам кредитного характера	693	233
Прочие налоги к уплате	489	476
Проценты, оплаченные авансом МФКР	27	62
Обязательство по налогу на прибыль	8	12
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,217	783
Итого прочих обязательств	19,369	15,906

35 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 175,000 обыкновенных акций (в 2021 году: 175,000 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 100 долларов США. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

(б) Совокупные резервы переводов

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

(в) Прочие резервы

Прочие резервы включают отчисления нераспределенной прибыли в резерв под общие банковские риски и резервы на исследования и разработки.

На своем 69-м заседании, состоявшемся 9 марта 2007 года, Совет директоров утвердил создание «резерва для общих банковских рисков (включая риски, связанные с кредитной деятельностью)» в пределах собственного капитала. Создание резервов основано на разумных требованиях, поскольку баланс резервов смягчает рыночный риск.

На своем 190-м собрании, состоявшемся 28 февраля 2018 года, акционеры Банка утвердили создание специального резерва на исследования и разработки в размере 2,000 тыс. долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2022 года резерв под общие банковские риски составляет 7,287 тыс. долл. США (в 2021 году: 7,287 тыс. долл. США), а резервы на исследования и разработки составляют 2,000 тыс. долларов США (в 2021 году: 2,000 тыс. долларов США).

(г) Дивиденды

Размер подлежащих выплате дивидендов ограничен максимальной нераспределенной прибылью Группы, которая определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. В 2022 и 2021 годах Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

36 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, страновой риск, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, 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 появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Департамента риск-менеджмента подотчетен непосредственно Совету директоров, Комитету Совета директоров по управлению рисками и опосредованно Председателю Правления.

Кредитный и 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 Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Группы в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Управление риск менеджмента также отслеживает и контролирует операционные риски посредством ряда политик и процедур. Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы. При этом ответственность за управление операционными рисками несет каждый сотрудник, который также обязан выполнять требования всех соответствующих законов и нормативных актов, а также предпринимать соответствующие действия в случае выявления операционных рисков.

(б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика определяет:

- порядок анализа и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель корпоративных кредитов. Отчеты аналитиков данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Отдел управления рисками, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением корпоративного кредитования и Управлением риск менеджмента. Перед тем, как Кредитный комитет окончательно одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим управлением и Управлением бухгалтерского учета, в зависимости от специфики риска. Заявки на крупные кредиты также рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению рисками при Правлении или Советом директоров.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самой Группой. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами по оценке Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением риск менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов, страновых и рыночных рисков.

Рейтинги внутреннего кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска Группа поручила своему комитету по управлению кредитными ресурсами разработать и поддерживать классификацию кредитного риска Группы для классификации требований в соответствии с их степенью риска неисполнения обязательств. Система классификации кредитного риска Группы включает пять категорий. Информация о кредитном рейтинге основана на ряде данных, которые, как определено, позволяют прогнозировать риск дефолта, и на основе экспертного суждения в отношении кредитного качества. При анализе учитываются характер подверженности риску и тип заемщика. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, указывающих на риск дефолта.

В следующих таблицах представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или Прочие повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость. Суммы наличных денег и их эквивалентов в таблицах не включают денежные средства в кассе (Примечание 17). Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии суммы в таблице представляют собой взятые обязательства или гарантированные суммы, соответственно.

Кредитное качество эквивалентов денежных средств

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	
	Стадия 1	Итого
Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости		
Категория 1	264,135	264,135
Итого валовая балансовая стоимость	264,135	264,135
Оценочный резерв под убытки	(1,369)	(1,369)
Балансовая стоимость	262,766	262,766

тыс. долл. США	31 декабря 2021 года	
	Стадия 1	Итого
Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости		
Категория 1	216,626	216,626
Итого валовая балансовая стоимость,	216,626	216,626
Оценочный резерв под убытки	(631)	(631)
Балансовая стоимость	215,995	215,995

Качество кредитов, выданных клиентам

тыс. долл. США

	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-корпоративные клиенты				
Категория 1	50,266	-	-	50,266
Категория 3	-	466	-	466
Категория 5	-	-	15,724	15,724
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	50,266	466	15,724	66,456
Оценочный резерв под убытки	(2,187)	(29)	(5,447)	(7,663)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	48,079	437	10,277	58,793

тыс. долл. США

	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-розничные клиенты и субъекты МСБ				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса				
Категория 1	55,625	-	-	55,625
Категория 2	1,482	-	-	1,482
Категория 3	-	322	-	322
Категория 4	-	184	-	184
Категория 5	-	-	3,301	3,301
Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса	57,107		3,301	60,914
Оценочный резерв под убытки	(1,095)	(89)	(1,359)	(2,543)
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса, за вычетом оценочного резерва под убытки	56,012	417	1,942	58,371

тыс. долл. США

	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-розничные клиенты и субъекты МСБ				
Потребительские кредиты				
Категория 1	11,820	-	-	11,820
Категория 2	196	-	-	196
Категория 3	-	52	-	52
Категория 4	-	32	-	32
Категория 5	-	-	804	804
Итого потребительских кредитов	12,016	84	804	12,904
Оценочный резерв под убытки	(227)	(16)	(415)	(658)
Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	11,789	68	389	12,246

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости- розничные клиенты и субъекты МСБ</i>				
Ипотечные кредиты				
Категория 1	24,319	-	-	24,319
Категория 2	243	-	-	243
Категория 3	-	31	-	31
Категория 4	-	51	-	51
Категория 5	-	-	835	835
Итого ипотечных кредитов	24,562	82	835	25,479
Оценочный резерв под убытки	(273)	(12)	(358)	(643)
Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	24,289	70	478	24,837

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости- розничные клиенты и субъекты МСБ</i>				
Микро-кредиты				
Категория 1	29,601	-	-	29,601
Категория 2	525	-	-	525
Категория 3	-	160	-	160
Категория 4	-	153	-	153
Категория 5	-	-	1,655	1,655
Итого микро-кредитов	30,126	313	1,655	32,094
Оценочный резерв под убытки	(859)	(113)	(1,476)	(2,448)
Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	29,267	200	179	29,646

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости- корпоративные клиенты</i>				
Категория 1	56,703	-	-	56,703
Категория 2	333	-	-	333
Категория 3	-	9,908	-	9,908
Категория 4	-	2,518	-	2,518
Категория 5	-	-	7,641	7,641
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	57,036	12,426	7,641	77,103
Оценочный резерв под убытки	(1,954)	(949)	(3,893)	(6,796)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	55,082	11,477	3,748	70,307

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-розничные клиенты и субъекты МСБ				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса				
Категория 1	54,423	-	-	54,423
Категория 2	1,041	-	-	1,041
Категория 3	-	1,936	-	1,936
Категория 4	-	34	-	34
Категория 5	-	-	4,743	4,743
Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса	55,464	1,970	4,743	62,177
Оценочный резерв под убытки	(853)	(432)	(1,937)	(3,222)
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса, за вычетом оценочного резерва под убытки	54,611	1,538	2,806	58,955

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-розничные клиенты и субъекты МСБ				
Ипотечные кредиты				
Категория 1	21,892	-	-	21,892
Категория 2	287	-	-	287
Категория 3	-	406	-	406
Категория 4	-	5	-	5
Категория 5	-	-	1,147	1,147
Итого ипотечных кредитов	22,179	411	1,147	23,737
Оценочный резерв под убытки	(109)	(36)	(456)	(601)
Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	22,070	375	691	23,136

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-розничные клиенты и субъекты МСБ				
Потребительские кредиты				
Категория 1	16,443	-	-	16,443
Категория 2	296	-	-	296
Категория 3	-	445	-	445
Категория 4	-	29	-	29
Категория 5	-	-	844	844
Итого потребительских кредитов	16,739	474	844	18,057
Оценочный резерв под убытки	(127)	(63)	(496)	(686)
Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	16,612	411	348	17,371

тыс. долл. США

	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости- розничные клиенты и субъекты МСБ				
Микро-кредиты				
Категория 1	18,326	-	-	18,326
Категория 2	149	-	-	149
Категория 3	-	47	-	47
Категория 4	-	26	-	26
Категория 5	-	-	668	668
Итого микро-кредитов	18,475	73	668	19,216
Оценочный резерв под убытки	(487)	(38)	(651)	(1,176)
Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	17,988	35	17	18,040

Кредитное качество инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

тыс. долл. США

	31 декабря 2022 года	
	Стадия 1	Итого
Категория 1	450	450
	450	450
Оценочный резерв под убытки	(8)	(8)
Балансовая стоимость	442	442

тыс. долл. США

	31 декабря 2021 года	
	Стадия 1	Итого
Категория 1	1,048	1,048
	1,048	1,048
Оценочный резерв под убытки	(12)	(12)
Балансовая стоимость	1,036	1,036

Кредитное качество прочих финансовых активов

тыс. долл. США

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Категория 1	22,542	-	-	22,542
Категория 2	(33)	-	-	(33)
Категория 3	-	164	-	164
Категория 4	-	114	-	114
Категория 5	-	-	1,502	1,502
Итого прочих финансовых активов	22,509	278	1,502	24,288
Оценочный резерв под убытки	(291)	(104)	(956)	(1,351)
Итого прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	22,218	174	545	22,937

тыс. долл. США

	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Категория 1	10,947	-	-	10,947
Категория 2	8	-	-	8
Категория 3	-	21	-	21
Категория 4	-	109	-	109
Категория 5	-	-	1,315	1,315
Итого прочих финансовых активов	10,955	130	1,315	12,400
Оценочный резерв под убытки	(98)	(60)	(1,315)	(1,473)
Итого прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	10,857	70	-	10,927

Кредитное качество обязательств кредитного характера

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Обязательства кредитного характера				
Категория 1	11,928	11,928	8,549	8,549
Итого обязательств кредитного характера	11,928	11,928	8,549	8,549
Оценочный резерв под убытки	(691)	(691)	(233)	(233)
Итого обязательств кредитного характера, за вычетом оценочного резерва под убытки	11,237	11,237	8,316	8,316

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов за период, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки, а также о движении резерва под убытки в течение 2021 и 2022 годов по классам финансовых активов:

Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам

тыс. долл. США	2022 г.		2021 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	631	631	559	559
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	766	766	155	155
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(75)	(75)	(94)	(94)
Прочие изменения	47	47	11	11
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	1,369	1,369	631	631

Анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным клиентам

тыс. долл. США

	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости -				
Общая сумма				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	169,893	15,354	15,043	200,290
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33)				
Перевод в Стадию 1	4,687	(2,970)	(1,717)	-
Перевод в Стадию 2	(6,630)	7,563	(933)	-
Перевод в Стадию 3	-	(17,303)	17,303	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	89,042	-	-	89,042
Финансовые активы, которые были возвращены	(44,527)	(656)	(2,673)	(47,856)
Списания	-	-	(2,188)	(2,188)
Прочие изменения	(38,388)	(709)	(2,343)	(41,440)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	174,077	1,279	22,492	197,848

тыс. долл. США

	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости -				
Общая сумма				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	141,919	20,554	11,074	173,547
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33)				
Перевод в Стадию 1	15,331	182	459	15,972
Перевод в Стадию 2	7,545	(6,659)	(886)	-
Перевод в Стадию 3	(13,406)	13,535	(129)	-
Перевод в Стадию 3	-	(8,054)	8,054	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	92,366	-	-	92,366
Финансовые активы, которые были возвращены	(42,517)	(2,295)	(2,190)	(47,002)
Прочие изменения	(31,345)	(1,909)	(1,339)	(34,593)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	169,893	15,354	15,043	200,290

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-корпоративные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	57,036	12,426	7,641	77,103
Перевод в Стадию 1	1,582	(1,582)	-	-
Перевод в Стадию 2	(3,007)	3,836	(829)	-
Перевод в Стадию 3	-	(13,809)	13,809	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	17,287	-	-	17,287
Финансовые активы, которые были возвращены	(14,776)	(42)	(816)	(15,634)
Списания	-	-	(2,015)	(2,015)
Прочие изменения	(7,856)	(363)	(2,066)	(10,285)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	50,266	466	15,724	66,456

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-корпоративные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	61,968	11,423	6,574	79,965
Перевод в Стадию 1	1,163	(1,034)	(129)	-
Перевод в Стадию 2	(6,895)	6,895	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2,559)	2,559	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	19,684	-	-	19,684
Финансовые активы, которые были возвращены	(10,532)	(893)	(1,126)	(12,551)
Прочие изменения	(8,352)	(1,406)	(237)	(9,995)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	57,036	12,426	7,641	77,103

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-розничные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	112,857	2,928	7,402	123,187
Перевод в Стадию 1	3,105	(1,388)	(1,717)	-
Перевод в Стадию 2	(3,623)	3,727	(104)	-
Перевод в Стадию 3	-	(3,494)	3,494	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	71,755	-	-	71,755
Финансовые активы, которые были возвращены	(29,751)	(614)	(1,857)	(32,222)
Списания	-	-	(174)	(174)
Прочие изменения	(30,532)	(346)	(277)	(31,155)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	123,811	813	6,767	131,391

тыс. долл. США	2021 г.			
	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	79,951	9,131	4,500	93,582
Изменения, связанные с получением контроля над дочерними предприятиями	15,331	182	459	15,972
Перевод в Стадию 1	6,382	(5,625)	(757)	-
Перевод в Стадию 2	(6,511)	6,640	(129)	-
Перевод в Стадию 3	-	(5,495)	5,495	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	72,682	-	-	72,682
Финансовые активы, которые были возвращены	(31,985)	(1,402)	(1,064)	(34,451)
Прочие изменения	(22,993)	(503)	(1,102)	(24,598)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	112,857	2,928	7,402	123,187

Анализ изменений в резерве на возможные потери по кредитам клиентам

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - Итого				
Резерв под убытки на 1 января	3,530	1,518	7,433	12,481
Перевод в Стадию 1	1,033	(352)	(681)	-
Перевод в Стадию 2	(203)	353	(150)	-
Перевод в Стадию 3	-	(1,188)	1,188	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	107	3,930	4,037
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(951)	(114)	-	(1,065)
Списания	-	-	(2,061)	(2,061)
Новые финансовые активы	2,700	-	-	2,700
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,183)	(111)	(1,112)	(2,406)
Прочие изменения	(285)	(121)	675	269
Резерв под убытки на 31 декабря	4,641	92	9,222	13,955

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - Итого				
Резерв под убытки на 1 января	3,276	2,600	5,815	11,691
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33)	422	100	459	981
Перевод в Стадию 1	1,310	(980)	(330)	-
Перевод в Стадию 2	(350)	399	(49)	-
Перевод в Стадию 3	-	(637)	637	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	572	1,693	2,265
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(1,203)	(80)	-	(1,283)
Новые финансовые активы	2,168	-	-	2,168
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,081)	(295)	(1,271)	(2,647)
Прочие изменения	(1,012)	161	479	(694)
Резерв под убытки на 31 декабря	3,530	1,518	7,433	12,481

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Резерв под убытки на 1 января	1,954	949	3,893	6,796
Перевод в Стадию 1	57	(57)	-	-
Перевод в Стадию 2	(67)	174	(107)	-
Перевод в Стадию 3	-	(955)	955	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	2,690	2,690
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(43)	(78)	-	(121)
Списания	-	-	(1,987)	(1,987)
Новые финансовые активы	947	-	-	947
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(687)	(3)	(246)	(936)
Прочие изменения	26	(1)	250	275
Резерв под убытки на 31 декабря	2,187	29	5,448	7,664

Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты и МСБ

Резерв под убытки на 1 января	1,576	736	3,373	5,685
Перевод в Стадию 1	976	(295)	(681)	-
Перевод в Стадию 2	(136)	179	(43)	-
Перевод в Стадию 3	-	(233)	233	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	107	1,240	1,347
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(908)	(36)	-	(944)
Списания	-	-	(74)	(74)
Новые финансовые активы	1,753	-	-	1,753
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(496)	(108)	(866)	(1,470)
Прочие изменения	(311)	(120)	425	(6)
Резерв под убытки на 31 декабря	2,454	230	3,607	6,291

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Резерв под убытки на 1 января	2,267	1,187	3,905	7,359
Перевод в Стадию 1	173	(127)	(46)	-
Перевод в Стадию 2	(218)	218	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(155)	155	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска		180	69	249
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(154)	(42)	-	(196)
Новые финансовые активы	1,012	-	-	1,012
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(552)	(85)	(766)	(1,403)
Прочие изменения	(574)	(227)	576	(225)
Резерв под убытки на 31 декабря	1,954	949	3,893	6,796

Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты и МСБ				
Резерв под убытки на 1 января	1,009	1,413	1,910	4,332
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33)	422	100	459	981
Перевод в Стадию 1	1,137	(853)	(284)	-
Перевод в Стадию 2	(132)	181	(49)	-
Перевод в Стадию 3	-	(482)	482	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска		392	1,624	2,016
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(1,049)	(38)	-	(1,087)
Новые финансовые активы	1,156	-	-	1,156
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(529)	(210)	(505)	(1,244)
Прочие изменения	(438)	66	(97)	(469)
Резерв под убытки на 31 декабря	1,576	569	3,540	5,685

Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по инвестициям в ценные бумаги

тыс. долл. США

Вложения в ценные бумаги по амортизированной стоимости

	Стадия 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	1,879	1,879
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	1,044	1,044
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,842)	(1,842)
Прочие изменения	(33)	(33)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1,048	1,048
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	70	70
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(668)	(668)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	450	450
Резерв под убытки на 31 декабря 2022 г.	(8)	(8)

тыс. долл. США	2022 г.		2021 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	12	12	18	18
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4)	(4)	(6)	(6)
Остаток на 31 декабря	8	8	12	12

Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по прочим финансовым активам

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	12,861	121	1,381	14,370
Изменения валовой балансовой стоимости				
Перевод в Стадию 2	(324)	324	-	-
Перевод в Стадию 3	(8)	(200)	208	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	499	-	-	499
Финансовые активы, которые были возвращены	(3,754)	(115)	(303)	(4,172)
Прочие изменения	1,674	-	29	1,703
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	10,955	130	1,315	12,400
Изменения валовой балансовой стоимости	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	(33)	34	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	22,486	-	410	22,896
Финансовые активы, которые были возвращены	(10,216)	(96)	(1,272)	(11,584)
Прочие изменения	(37)	143	469	575
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	23,187	144	956	24,288
Резерв под убытки на 31 декабря 2022 г.	(291)	(104)	(956)	(1,351)

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	98	60	1,315	1,473
Изменения, связанные с получением или утратой контроля над дочерними предприятиями или другими организациями	(28)	-	-	(28)
Чистая переоценка резерва под обесценение	142	44	(359)	(172)
Прочие изменения	79	-	-	79
Остаток на 31 декабря	291	104	956	1,351

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	74	40	1,381	1,495
Перевод в Стадию 3	-	(2)	2	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	283	-	-	283
Финансовые активы, которые были возвращены	(17)	(38)	(302)	(357)
Прочие изменения	(242)	60	234	52
Остаток на 31 декабря	98	60	1,315	1,473

Анализ изменений в резервах под обесценение прочих нефинансовых активов

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Прочие нефинансовые активы		
Остаток на 1 января	3,281	3,709
Чистая переоценка резерва под обесценение	740	338
Списания	(92)	(755)
Прочие изменения	(43)	(11)
Остаток на 31 декабря	3,886	3,281

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под возможные потери по обязательствам кредитного характера

тыс. долл. США	Стадия 1	Итого
Обязательства кредитного характера		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	12,845	12,845
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые обязательства кредитного характера, созданные или приобретенные	4,918	4,918
Обязательства кредитного характера, срок действия которых был прекращен или истек	(9,214)	(9,214)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	8,549	8,549
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые обязательства кредитного характера, созданные или приобретенные	9,197	9,197
Обязательства кредитного характера, срок действия которых был прекращен или истек	(5,818)	(5,818)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	11,928	11,928
Резерв под убытки на 31 декабря 2022 г.	(691)	(691)

тыс. долл. США	2022 г.		2021 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Обязательства кредитного характера				
Остаток на 1 января	233	233	395	395
Новые обязательства кредитного характера, созданные или приобретенные	694	694	111	111
Обязательства кредитного характера, срок действия которых был прекращен или истек	(191)	(191)	(268)	(268)
Прочие изменения	(45)	(45)	(5)	(5)
Остаток на 31 декабря	691	691	233	233

В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в разбивке по просроченным платежам.

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Не просрочено	50,260	466	13,718	64,444
Просрочено до 30 дней	6	-	-	6
Просрочено более 180 дней	-	-	2,006	2,006
Итого просроченные или обесцененные кредиты	6	-	2,006	2,012
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	50,266	466	15,724	66,456
Резерв под убытки	(2,187)	(29)	(5,448)	(7,664)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убытки	48,079	437	10,277	58,793
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - розничные клиенты				
Кредиты малого и среднего бизнеса				
Не просрочено	55,625	-	905	56,530
Просрочено до 30 дней	1,482	-	234	1,716
Просрочено 31-60 дней	-	322	205	527
Просрочено 61-90 дней	-	184	35	219
Просрочено 91-180 дней	-	-	402	402
Просрочено более 180 дней	-	-	1,520	1,520
Итого кредиты малого бизнеса	57,107	506	3,301	60,914
Резерв под убытки	(1,095)	(89)	(1,359)	(2,542)
Кредиты малого и среднего бизнеса за вычетом резерва под убытки	56,012	417	1,942	58,371

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Не просрочено	11,874	25	163	12,062
Просрочено до 30 дней	142	-	-	142
Просрочено 31-60 дней	-	37	1	38
Просрочено 61-90 дней	-	22	-	22
Просрочено 91-180 дней	-	-	217	217
Просрочено более 180 дней	-	-	423	423
Итого потребительские кредиты	12,016	84	804	12,904
Резерв под убытки	(227)	(16)	(415)	(658)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под убытки	11,789	68	389	12,246
Ипотечные кредиты				
Не просрочено	24,319	-	73	24,392
Просрочено до 30 дней	243	-	129	372
Просрочено 31-60 дней	-	31	-	31
Просрочено 61-90 дней	-	51	-	51
Просрочено 91-180 дней	-	-	16	16
Просрочено более 180 дней	-	-	617	617
Итого ипотечные кредиты	24,562	82	835	25,479
Резерв под убытки	(273)	(12)	(358)	(643)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под убытки	24,289	70	478	24,837
Микро кредиты				
Не просрочено	29,552	-	101	29,653
Просрочено до 30 дней	574	-	7	581
Просрочено 31-60 дней	-	160	1	161
Просрочено 61-90 дней	-	153	3	156
Просрочено 91-180 дней	-	-	271	271
Просрочено более 180 дней	-	-	1,272	1,272
Итого микро кредиты	30,126	313	1,655	32,094
Резерв под убытки	(859)	(113)	(1,476)	(2,448)
Микро кредиты за вычетом резерва под убытки	29,267	200	179	29,646
Итого кредиты, выданные розничным клиентам и МСБ	123,811	985	6,595	131,391
Резерв под убытки	(2,454)	(230)	(3,607)	(6,291)
Кредиты, выданные розничным клиентам и МСБ, за вычетом резерва под убытки	92,090	555	2,809	95,454
Итого кредиты, выданные клиентам	174,077	1,451	22,320	197,848
Итого резерв под убытки	(4,641)	(259)	(9,055)	(13,955)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	169,436	1,192	13,265	183,893

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты				
Не просрочено	56,347	12,426	2,904	71,677
Просрочено до 30 дней	689	-	849	1,538
Просрочено более 180 дней	-	-	3,888	3,888
Итого просроченные или обесцененные кредиты	689	-	4,737	5,426
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	57,036	12,426	7,641	77,103
Резерв под убытки	(1,954)	(949)	(3,893)	(6,796)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убытки	55,082	11,477	3,748	70,307
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - розничные клиенты				
Кредиты малого и среднего бизнеса				
Не просрочено	54,660	1,380	1,839	57,879
Просрочено до 30 дней	804	119	289	1,212
Просрочено 31-60 дней	-	341	-	341
Просрочено 61-90 дней	-	130	226	356
Просрочено 91-180 дней	-	-	622	622
Просрочено более 180 дней	-	-	1,767	1,767
Итого кредиты малого бизнеса	55,464	1,970	4,743	62,177
Резерв под убытки	(853)	(432)	(1,937)	(3,222)
Кредиты малого и среднего бизнеса за вычетом резерва под убытки	54,611	1,538	2,806	58,955

тыс. долл. США	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Не просрочено	16,516	276	170	16,962
Просрочено до 30 дней	223	13	16	252
Просрочено 31-60 дней	-	84	11	95
Просрочено 61-90 дней	-	101	-	101
Просрочено 91-180 дней	-	-	112	112
Просрочено более 180 дней	-	-	535	535
Итого потребительские кредиты	16,739	474	844	18,057
Резерв под убытки	(127)	(63)	(496)	(686)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под убытки	16,612	411	348	17,371
Ипотечные кредиты				
Не просрочено	21,875	218	192	22,285
Просрочено до 30 дней	304	10	49	363
Просрочено 31-60 дней	-	145	-	145
Просрочено 61-90 дней	-	38	-	38
Просрочено 91-180 дней	-	-	306	306
Просрочено более 180 дней	-	-	600	600
Итого ипотечные кредиты	22,179	411	1,147	23,737
Резерв под убытки	(109)	(36)	(456)	(601)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под убытки	22,070	375	691	23,136
Микро кредиты				
Не просрочено	18,300	-	127	18,427
Просрочено до 30 дней	175	-	5	180
Просрочено 31-60 дней	-	47	6	53
Просрочено 61-90 дней	-	26	-	26
Просрочено 91-180 дней	-	-	57	57
Просрочено более 180 дней	-	-	473	473
Итого микро кредиты	18,475	73	668	19,216
Резерв под убытки	(487)	(38)	(651)	(1,176)
Микро кредиты за вычетом резерва под убытки	17,988	35	17	18,040
Итого кредиты, выданные розничным клиентам и МСБ	112,857	2,928	7,402	123,187
Резерв под убытки	(1,576)	(569)	(3,540)	(5,685)
Кредиты, выданные розничным клиентам и МСБ, за вычетом резерва под убытки	111,281	2,359	3,862	117,502
Итого кредиты, выданные клиентам	169,893	15,354	15,043	200,290
Итого резерв под убытки	(3,530)	(1,518)	(7,433)	(12,481)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	166,363	13,836	7,610	187,809

В следующей таблице представлена балансовая стоимость кредитов клиентам, которые были реструктурированы, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	2022 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,425	466	15,495	23,386
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты малого и среднего бизнеса	4,688	174	2,400	7,262
Потребительские кредиты	402	29	467	898
Ипотечные кредиты	1,753	32	555	2,340
Микро кредиты	144	16	504	664
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	6,987	251	3,926	11,164
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14,412	717	19,421	34,550
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(419)	(71)	(7,184)	(7,674)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	13,993	646	12,237	26,876
тыс. долл. США	2021 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	16,417	12,426	5,406	34,249
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты малого и среднего бизнеса	8,131	1,594	3,702	13,427
Потребительские кредиты	1,510	350	399	2,259
Ипотечные кредиты	2,550	325	924	3,799
Микро кредиты	30	-	158	188
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	12,221	2,269	5,183	19,673
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28,638	14,695	10,589	53,922
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(576)	(1,380)	(3,842)	(5,798)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	28,062	13,315	6,747	48,124

Залоговое обеспечение и прочие средства повышения кредитного качества - Кредиты, выданные клиентам

В следующей таблице представлена информация о залоге и других механизмах повышения кредитного качества, обеспечивающих кредиты клиентам, с разбивкой по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	Обеспечен- ные недвижи- мостью	Обеспечен- ные денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	62,338	179	3,940	66,456
Кредиты малого и среднего бизнеса	60,620	-	294	60,914
Потребительские кредиты	10,139	228	2,537	12,904
Ипотечные кредиты	25,478	-	1	25,479
Микро-кредиты	12,615	35	19,445	32,094
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под убытки	171,190	441	26,217	197,848
Резерв под убытки	(11,090)	-	(2,865)	(13,955)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	160,100	441	23,351	183,893

В следующей таблице представлена информация о залоге и других механизмах повышения кредитного качества, обеспечивающих кредиты клиентам, с разбивкой по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	Обеспечен- ные недвижи- мостью	Обеспечен- ные денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	64,761	-	12,342	77,103
Кредиты малого и среднего бизнеса	56,811	50	5,316	62,177
Потребительские кредиты	11,271	190	6,596	18,057
Ипотечные кредиты	23,290	-	447	23,737
Микро кредиты	-	-	19,216	19,216
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под убытки	156,133	240	43,917	200,290
Резерв под убытки	(9,528)	-	(2,953)	(12,481)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под убытки	146,605	240	40,964	187,809

В следующей таблице представлена информация о кредитах клиентам, которые имеют кредитное обесценение, и соответствующем обеспечении, удерживаемом для снижения потенциальных убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	Обеспечен- ные недвижи- мостью	Обеспечен- ные денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15,689	-	36	15,725
Кредиты малого и среднего бизнеса	3,165	-	136	3,301
Потребительские кредиты	635	-	170	804
Ипотечные кредиты	835	-	-	835
Микро кредиты	379	-	1,276	1,655
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под убытки	20,702	-	1,618	22,320
Резерв под убытки	(7,457)	-	(1,599)	(9,055)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под убытки	13,246	-	19	13,265

В следующей таблице представлена информация о кредитах клиентам, которые имеют кредитное обесценение, и соответствующем обеспечении, удерживаемом для снижения потенциальных убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	Обеспечен- ные недвижи- мостью	Обеспечен- ные денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,144	-	497	7,641
Кредиты малого и среднего бизнеса	3,996	-	747	4,743
Потребительские кредиты	538	-	305	843
Ипотечные кредиты	1,121	-	26	1,147
Микро кредиты	-	-	668	668
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под убытки	12,799	-	2,243	15,042
Резерв под убытки	(6,010)	-	(1,423)	(7,433)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под убытки	6,789	-	820	7,609

Максимальный уровень кредитного риска

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

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

2022 г. тыс. долл. США	Сумма, подверженная рisku до вычета резерва под обесценение
Эквиваленты денежных средств	267,767
Кредиты, выданные клиентам	183,893
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	442
Активы по финансовому страхованию	967
Прочие финансовые активы	22,937
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	476,006
2021 г. тыс. долл. США	Сумма, подверженная рisku до вычета резерва под обесценение
Эквиваленты денежных средств	215,995
Кредиты, выданные клиентам	187,809
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	1,036
Активы по финансовому страхованию	586
Прочие финансовые активы	10,927
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	416,353

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 36.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытие информации, приведенное в таблицах ниже, включает финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются предметом подлежащего исполнению генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, но не соответствуют критериям для взаимозачетов в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, поскольку по этим соглашениям контрагенты обычно имеют право на зачет только после наступления дефолта, несостоятельности или банкротства или после других заранее определенных событий.

Группа предоставляет обеспечение в виде депозитов и ссуд клиентам в отношении прочих заемных средств.

В таблице ниже показаны финансовые активы и финансовые обязательства, подпадающие под действие взаимозачетов, генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, но не отвечающих критериям взаимозачета по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
			Кредиты, выданные клиентам	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств					
Прочие заемные средства	7,633	7,633	(5,469)	(1,280)	884
Итого финансовые обязательства	7,633	7,633	(5,469)	(1,280)	884

В таблице ниже показаны финансовые активы и финансовые обязательства, подпадающие под действие взаимозачетов, генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, но не отвечающих критериям взаимозачета по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
			Кредиты, выданные клиентам	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств					
Прочие заемные средства	9,355	9,355	(3,203)	(5,260)	892
Итого финансовые обязательства	9,355	9,355	(3,203)	(5,260)	892

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

(в) Страновой риск

Страновой риск – это риск убытков для Группы в результате изменений экономических, социальных условий и прочих событий в зарубежных странах, в связи с международным кредитованием, иностранными инвестициями и прочими международными операциями.

Комитет Совета директоров по управлению рисками (КСУР) определяет список стран, имеющих приемлемый уровень подверженности кредитному риску, с присвоением одной из категорий риска каждой стране. На основании постановления КСУР Председатель Правления выносит на утверждение Советом директоров категорию странового риска для каждой страны: низкий страновой риск, средний и высокий страновой риск. Руководство также выносит на утверждение Советом директоров список стран, в которых Банку запрещено проводить какие-либо активные операции в соответствии с национальным регулированием и нормативными актами акционеров Банка.

Географическая концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

тыс. долл. США	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Прочие страны вне ОЭСР	ОЭСР страны	Итого
Непроизводные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	128,993	10,944	72,205	93,697	305,839
Кредиты, выданные клиентам	183,644	78	67	104	183,893
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	442	-	-	-	442
Прочие финансовые активы	22,937	-	-	-	22,937
Итого непроизводные активы	336,016	11,022	72,272	93,801	513,111
Непроизводные обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	13,755	544	1,345	-	15,645
Текущие счета и депозиты клиентов	333,322	40,744	2,838	7,284	384,217
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,773	-	-	-	1,773
Обязательства по аренде	3,984	-	-	-	3,984
Прочие заемные средства	7,944	-	-	22,395	30,339
Субординированный долг	-	-	-	1,135	1,135
Прочие финансовые обязательства	18,152	-	-	-	18,152
Итого непроизводные обязательства	378,930	41,318	4,183	30,814	455,245
Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	(42,937)	(30,296)	68,089	62,987	57,844

Географическая концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

тыс. долл. США	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Прочие страны вне ОЭСР	ОЭСР страны	Итого
Непроизводные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	98,725	17,304	45,607	75,304	236,940
Кредиты, выданные клиентам	187,198	611	-	-	187,809
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	1,036	-	-	-	1,036
Активы по договорам финансового страхования	268	213	21	84	586
Прочие финансовые активы	10,927	-	-	-	10,927
Итого непроизводные активы	298,154	18,128	45,628	75,388	437,298
Непроизводные обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,764	2,477	936	-	8,177
Текущие счета и депозиты клиентов	283,068	12,524	3,192	10,460	309,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	503	-	-	-	503
Обязательства по аренде	2,637	-	-	-	2,637
Прочие заемные средства	10,248	-	-	34,341	44,589
Субординированный долг	-	-	-	1,267	1,267
Обязательства по договорам финансового страхования	37	3	13	259	312
Прочие финансовые обязательства	15,123	-	-	-	15,123
Итого непроизводные обязательства	316,380	15,004	4,141	46,327	381,852
Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	(18,226)	3,124	41,487	29,061	55,446

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа 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 и утверждается Советом директоров.

Группа 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 Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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 соглашений обратного «РЕПО» и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы 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. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Руководство, основываясь на прошлом опыте, ожидает, что денежные потоки от определенных финансовых активов и обязательств будут отличаться от их контрактных условий.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4.44%	267,522	38,316	-	-	-	-	305,838
Средства в банках	5.50%	-	-	5,001	-	-	-	5,001
Кредиты, выданные клиентам	21.00%	9,777	10,448	53,280	97,052	13,337	-	183,893
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	13.45%	-	-	-	442	-	-	442
Прочие финансовые активы	-	14,253	88	526	2,092	-	5,977	22,937
Итого активы	-	291,552	48,852	58,807	99,586	13,337	5,977	518,111
Непроизводные обязательства								
Депозиты и вклады других банков	0,00%	15,645	-	-	-	-	-	15,645
Текущие счета и депозиты клиентов	2.69%	296,223	16,376	55,335	14,607	1,676	-	384,217
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.00%	-	1	-	1,772	-	-	1,773
Обязательства по аренде	2.70%	81	163	734	2,543	463	-	3,984
Прочие заемные средства	9.29%	4,829	2,136	8,553	8,711	6,110	-	30,339
Субординированный долг	2.76%	-	-	61	245	829	-	1,135
Прочие финансовые обязательства	-	2,231	914	6,572	8,435	-	-	18,152
Итого обязательства	-	319,009	19,590	71,255	36,313	9,078	-	455,245
Чистая позиция	-	(27,457)	29,262	(12,448)	63,273	4,259	5,977	62,866
Кумулятивная чистая позиция		(27,457)	1,805	(10,643)	52,630	56,889	62,866	-

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	1–3 мес.	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2.66%	185,001	51,939	-	-	-	-	236,940
Кредиты, выданные клиентам	17.21%	8,995	14,275	49,259	102,422	12,858	-	187,809
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	13.45%	-	236	390	410	-	-	1,036
Активы по договорам финансового страхования		276	285	25	-	-	-	586
Прочие финансовые активы		2,376	848	3,471	1,608	-	2,624	10,927
Итого активы		196,648	67,583	53,145	104,440	12,858	2,624	437,298
Непроизводные обязательства								
Депозиты и вклады других банков		8,177	-	-	-	-	-	8,177
Текущие счета и депозиты клиентов	7.92%	228,104	9,567	43,227	26,334	2,012	-	309,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.00%	-	1	-	502	-	-	503
Обязательства по аренде	7.20%	77	179	658	1,414	309	-	2,637
Прочие заемные средства	9.18%	379	2,903	14,031	23,408	3,868	-	44,589
Субординированный долг	2.48%	-	-	65	260	942	-	1,267
Обязательства по договорам финансового страхования		187	125	-	-	-	-	312
Прочие финансовые обязательства		12,309	54	351	655	-	1,754	15,123
Итого обязательства		249,233	12,829	58,332	52,573	7,131	1,754	381,852
Чистая позиция		(52,585)	54,754	(5,187)	51,867	5,727	870	55,446
Кумулятивная чистая позиция		(52,585)	2,169	(3,018)	48,849	54,576	55,446	110,892

Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБКР.

Коэффициент рассчитывается ежемесячно как отношение высоколиквидных активов к величине обязательств, уплачиваемых по требованию, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, и не может быть ниже 45%. По состоянию на 31 декабря 2022 года коэффициент К3.1 составлял 71.2% (2021 год: 65.2%).

Коэффициент К 3.2 рассчитывается еженедельно и не может быть ниже 35%. По состоянию на 31 декабря 2022 года коэффициент К3.2 составлял 67.0% (2021 год: 60.6%).

Коэффициент К 3.3 рассчитывается ежедневно и не может быть ниже 40%. По состоянию на 31 декабря 2022 года коэффициент К3.3 составлял 67.9% (2021 год: 63.8%).

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по обязательствам и обязательствам кредитного характера в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. 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.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом.

тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка по процентным инструментам	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	Суммарная величина выбытия / (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	2.69%	3,462	16,541	58,893	16,816	2,442	98,154	91,446
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.00%	-	55	159	1,976	-	2,190	1,773
Обязательства по аренде	2.70%	105	211	925	2,998	553	4,792	3,984
Прочие заемные средства	9.29%	4,926	3,592	9,135	10,397	7,494	35,544	30,339
Субординированный долг	2.76%	-	-	92	352	988	1,432	1,135
Итого процентные финансовые обязательства		8,493	20,399	69,204	32,539	11,477	142,112	128,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		15,645	-	-	-	-	15,645	15,645
Текущие счета и депозиты клиентов		292,771	-	-	-	-	292,771	292,771
Обязательства по договорам финансового страхования		632	-	-	-	-	632	632
Прочие финансовые обязательства		2,231	914	6,572	8,435	-	18,152	18,152
Итого беспроцентные финансовые обязательства		311,279	914	6,572	8,435	-	327,200	327,200
Итого финансовые обязательства		319,772	21,313	75,776	40,974	11,477	469,312	456,353
Обязательства кредитного характера		11,928	-	-	-	-	11,928	11,928

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

тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка по процентным инструментам	До востребования и менее 1 месяца					Срок погашения не определен	Суммарная величина выбытия / (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
			От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Непроизводные обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	7.92%	4,417	9,676	45,498	28,511	3,717	-	91,819	85,541
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.00%	14	45	622	-	-	-	681	503
Обязательства по аренде	7.20%	83	164	745	1,911	340	-	3,243	2,637
Прочие заемные средства	9.18%	392	3,362	16,433	27,258	4,781	-	52,226	44,589
Субординированный долг	2.48%	-	-	96	367	1,117	-	1,580	1,267
Итого процентные финансовые обязательства	-	4,906	13,247	63,394	58,047	9,955	-	149,549	134,537
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	8,177	-	-	-	-	-	8,177	8,177
Текущие счета и депозиты клиентов	-	223,703	-	-	-	-	-	223,703	223,703
Обязательства по договорам финансового страхования	-	187	125	-	-	-	-	312	312
Прочие финансовые обязательства	-	12,309	54	351	655	-	1,754	15,123	15,123
Итого беспроцентные финансовые обязательства	-	244,376	179	351	655	-	1,754	247,315	247,315
Итого финансовые обязательства	-	249,282	13,426	63,745	58,702	9,955	1,754	396,864	381,852
Обязательства кредитного характера		8,549	-	-	-	-	-	8,549	8,549

В приведенных выше таблицах показаны недисконтированные потоки денежных средств по производным финансовым обязательствам, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные обязательства по предоставлению займов, на основе их наиболее раннего договорного срока погашения и обязательства по аренде. Для выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится к самому раннему периоду, в течение которого гарантия может быть востребована.

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики 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 были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который можно свободно реализовать в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также имеет выделенные кредитные линии в размере примерно 3,6 млн долл. США по состоянию на 31 декабря 2022 года, которые могут быть оценены для удовлетворения потребностей в ликвидности.

(д) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков и Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП).

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

(и) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее 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.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2022 г.			2021 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Доллар США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Доллар США	Кыргызский сом	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.92	6.33	-	0.19	6.96	7.50
Срочные депозиты в иностранных банках	5.5					
Кредиты, выданные клиентам	7.94	22.61	8.87	9.07	20.47	8.36
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	13.45	-	-	13.45	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.12	1.53	0.41	0.18	1.78	0.13
- Срочные депозиты	2.39	12.25	-	2.36	10.82	-
Долговые ценные бумаги выпущенные		12.00			12.00	
Прочие заемные средства	3.29	9.47	-	5.13	9.44	-
Субординированный долг	-	-	2.76	-	-	2.48

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 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. долл. США	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(825)	(825)	(758)	(758)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	825	825	758	758

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии со стандартами МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. долл. США	Доллар США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	187,339	79,782	38,719	305,839
Срочные депозиты в иностранных банках	5,001	-	-	5,001
Кредиты, выданные клиентам	36,825	146,444	624	183,893
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	442	-	442
Прочие финансовые активы	18,169	2,929	1,839	22,937
Итого активы	247,334	229,597	41,182	518,112
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,509	3,977	1,159	15,645
Текущие счета и депозиты клиентов	172,279	179,074	32,864	384,217
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,773	-	1,773
Обязательства по аренде	3,984	-	-	3,984
Прочие заемные средства	899	29,440	-	30,339
Субординированный долг	-	-	1,135	1,135
Прочие финансовые обязательства	6,780	10,792	581	18,152
Итого обязательства	194,450	225,056	35,738	455,245
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	52,884	4,541	5,443	62,868

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

тыс. долл. США	Доллар США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	152,068	69,577	15,295	236,940
Кредиты, выданные клиентам	52,263	134,006	1,540	187,809
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	1,036	-	1,036
Активы по договорам финансового страхования	368	126	92	586
Прочие финансовые активы	5,154	5,288	485	10,927
Итого активы	209,853	210,033	17,412	437,298
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,443	3,067	667	8,177
Текущие счета и депозиты клиентов	150,884	143,645	14,715	309,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	503	-	503
Обязательства по аренде	1,635	1,002	-	2,637
Прочие заемные средства	2,722	41,867	-	44,589
Субординированный долг	-	-	1,267	1,267
Обязательства по договорам финансового страхования	283	26	3	312
Прочие финансовые обязательства	3,258	11,387	478	15,123
Итого обязательства	163,225	201,497	17,130	381,852
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	46,628	8,536	282	55,446

Прочие валюты в основном представлены евро.

Снижение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога в размере 10% и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. долл. США	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственны й капитал	Прибыль или убыток	Собственны й капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,066	1,066	2,305	2,305
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	120	120	76	76

Повышение курса доллара США по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(е) Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Группе 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 Группы.

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

37 Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБКР, банки обязаны поддерживать отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), выше установленного минимального уровня 12%, отношение капитала 1 уровня к активам, взвешенным с учетом риска, выше предписанного минимального уровня 6%, а также отношение общего капитала к общим активам выше предписанного минимального уровня 8%. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

НБКР устанавливает для Группы отдельное требование в отношении значения индекса буфера капитала на уровне не менее 25% (в 2021 году: не менее 20%). Индекс буфера капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 22.8% (в 2021 году: 22.7%). В соответствии с Инструкцией НБКР «Об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР №.18/2 от 21 июля 2004 года (дата последнего пересмотра 23 декабря 2020 года), банки не имеют права принимать решение о распределении дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР. Каких-либо других ограничений и распоряжений в отношении несоблюдения требования к буферу капитала не имеется.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

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

тыс. долл. США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	17,500	17,500
Эмиссионный доход	495	495
Нераспределенная прибыль и раскрытые резервы	75,627	64,916
Неконтролирующие доли участия	2,766	2,613
за минусом гудвила (Примечание 21)	(475)	(475)
Всего капитала 1 уровня	95,913	85,049
Капитал 2-го уровня		
ОКУ Стадия 1 (до 1,25% от размера активов, взвешенных с учетом риска)	4,510	3,120
Субординированный долг (Примечание 30)	1,135	1,267
Всего капитала 2-го уровня	5,645	4,387
Всего капитала	101,558	89,436
Активы, взвешенные с учетом риска	347,343	249,572
Банковская книга	347,343	249,572
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности суммарного капитала)	29.2%	35.8%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	27.6%	34.1%

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.

Группа обязана выполнять требования к минимальному размеру уставного капитала, определяемые в соответствии с Базельским соглашением, которые предусматриваются условиями исполнения обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

38 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

тыс. долл. США	31 декабря 2022	31 декабря 2021
	года	года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	9,325	7,817
Гарантии	2,603	732
	11,928	8,549

Резерв по обязательствам кредитного характера составил 691 тыс. долларов США и 233 тыс. долларов США на 31 декабря 2022 и 2021 года, соответственно.

Общие непогашенные договорные обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как сроки этих условных обязательств по предоставлению кредитов могут истечь, или они могут прекратиться без их исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства кредитного характера Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа не имеет существенной концентрации кредитов, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

39 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. Группа не осуществляла в полном объеме страхования основных средств, страхования на случай остановки деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования Группы или в связи с основной деятельностью Группы. До тех пор, пока Группа не приобретет соответствующих страховых полисов, существует риск того, что повреждение или утрата некоторых активов может оказать существенное отрицательное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение.

(б) Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, временами 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 со стандартами МСФО. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. За счет всех этих факторов налоговые риски в Кыргызской Республике могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке Кыргызского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

40 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Конечным контролирующим лицом Группы является ФЭРАХ, который является членом сети Ага Хана по Развитию (САХР), которая представляет собой группу частных, международных, неконфессиональных агентств развития. САХР управляется Исмаилитским Имаматом. Его Высочество Ага Хан, основатель и председатель САХР, является 49-м наследственным имамом (духовным лидером) мусульман-исмаилитов шиитского толка. Исмаилитский Имамат является наднациональным образованием и не имеет акционеров с 20% и более акций.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 14):

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Члены Совета директоров, в том числе:	146	165
- Краткосрочные выплаты сотрудникам	146	165
Члены Правления, в том числе:	988	1,076
- Краткосрочные выплаты сотрудникам	851	985
- Бонусы	125	76
- Выходные пособия	12	15
	1,134	1,236

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2022 г. тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2021 г. тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	68	12.00	73	12.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	317	7.16	228	9.03

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

тыс. долл. США	2022 г.	2021 г.
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	8	9
Процентные расходы	1	4

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ассоциированные компании Группы, других миноритарных акционеров и родственников руководства. Ниже представлены остатки задолженности и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Контролирующая организация и организации под общим контролем		Прочие операции со связанными сторонами		Всего	Всего согласно финансовой отчетности
	тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11,000	4.10%	-	-	11,000	310,840
- в долларах США	11,000	4.10%	-	-	11,000	197,761
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(220)	-	-	-	(220)	(631)
Кредиты, выданные клиентам						
- в кыргызских сомах	-	-	190	2.09%	190	156,779
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на кредиты, выданные клиентам	-	-	(7)	-	(7)	(13,955)
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	5,066	-	5,066	5,066
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	11,253	1.94%	669	2.63%	11,922	384,217
- в долларах США	9,829	1.94%	404	2.63%	9,829	172,279
- в кыргызских сомах	47	0.00%	265	10.87%	921	179,074
- в прочей валюте	1,172	0.00%	-	-	1,172	32,864
Субординированный долг						
- в прочей валюте	-	-	1,135	2.76%	1,135	1,135
Прочие заемные средства	-	-	14,537	8.54%	14,537	30,339
- в долларах США	-	-	1,753	7.41%	1,753	899
- в кыргызских сомах	-	-	12,784	9.67%	12,784	29,440
Прибыль/(убыток)						
Процентные доходы	-	-	69	-	69	35,215
Процентные расходы	(1,292)	-	(148)	-	(1,440)	(13,965)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	-	-	(212)	-	(212)	(4,205)
Комиссионные расходы	(117)	-	(1,558)	-	(1,675)	(5,702)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	1,124	-	1,124	1,124
Убытки от обесценения по прочим операциям	-	-	(16)	-	(16)	(1,638)

*Текущие счета и депозиты клиентов у прочих связанных сторон включают депозиты ассоциированных компаний (304 тысячи долларов США) и родственников ключевого руководства (365 тысяч долларов США).

**Прочие заемные средства у прочих связанных сторон включают кредиторов с незначительными долями участия, таких как: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Международная финансовая корпорация (IFC), Немецкий банк развития (KfW).

В 2022 году Группа изменила представление раскрытия информации об операциях со связанными сторонами. Раскрытие информации за 2021 год было представлено соответствующим образом.

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составили:

	Контролирующая организация и организации под общим контролем		Прочие операции со связанными сторонами		Всего	Всего Согласно финансовой отчетности
	Средняя		Средняя			
	тыс. долл. США	процентная ставка, %	тыс. долл. США	процентная ставка, %	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4,992	1.10	-	-	4,992	236,940
- в долларах США	5,000	1.10	-	-	5,000	152,487
- в кыргызских сомах и прочей валюте	-	-	-	-	-	85,084
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	-	-	(8)	-	(8)	(631)
Кредиты, выданные клиентам	-	-	163	-	163	187,809
- в долларах США	-	-	-	-	-	58,468
- в кыргызских сомах	-	-	163	-	163	140,160
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	1,662
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	(12,481)
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	3,929	-	3,929	3,929
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	12,991	2.58	374	2.96	13,365	309,244
- в долларах США	6,173	2.58	133	2.96	11,570	150,884
- в кыргызских сомах	12	-	241	-	685	143,645
- в прочей валюте	1,110	-	-	-	1,110	14,715
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	-	503
Субординированный долг	-	-	1,267	2.48	1,267	1,267
- в прочей валюте	-	-	15,345	8.69	15,345	44,589
Прочие заемные средства	-	-	1,753	7.41	1,753	2,722
- в долларах США	-	-	13,592	9.97	13,592	41,867
- в кыргызских сомах	-	-	-	-	-	-
Прибыль/(убыток)						
Процентные доходы	-	-	65	-	65	31,575
Процентные расходы	(1,117)	-	(137)	-	(1,254)	(12,522)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	-	-	(7)	-	(7)	(471)
Комиссионные расходы	(102)	-	(1,190)	-	(1,292)	(3,524)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	431	-	431	431
Убытки от обесценения по прочим операциям	-	-	(3)	-	(3)	(188)

*Текущие счета и депозиты клиентов у прочих связанных сторон включают родственников ключевых руководителей (374 тысячи долларов США).

**Прочие заемные средства у прочих связанных сторон включают кредиторов с незначительными долями участия, таких как: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Международная финансовая корпорация (IFC), Немецкий банк развития (KfW).

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

За исключением случаев, указанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости:

тыс. долл. США	2022 г.		2021 г.	
	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	183,893	174,743	187,809	191,112
Текущие счета и депозиты клиентов	384,217	385,886	309,244	309,851
Прочие заемные средства	30,339	30,339	44,589	44,576

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования денежных потоков на основе предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов, существующих на отчетную дату.

- для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам корпоративным и розничным клиентам использовались ставки дисконтирования в размере 12,7%-21,07% для местной валюты и 7,49-9,66% для иностранной валюты, соответственно;

- для дисконтирования будущих денежных потоков от депозитов клиентов использовалась ставка дисконтирования в размере 12,9% для депозитов в сомах и 1,2% для депозитов в иностранной валюте;

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа 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 рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Методы оценки, применяемые Группой, включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со

схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, не было значительных переводов финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии Группы, используемой для оценки финансовых инструментов Группы.

Финансовые активы и обязательства, отраженные или раскрытые по справедливой стоимости в прилагаемых консолидированных балансах по состоянию на 31 декабря 2021 года, были полностью классифицированы на основе самого низкого уровня исходных данных, который является существенным для оценки справедливой стоимости актива или обязательства. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	174,743	174,743	183,893
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	385,886	-	385,886	384,217
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,773	-	1,773	1,773
Прочие заемные средства	-	30,339	-	30,339	30,339

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовой стоимости
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	191,112	191,112	187,809
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	309,851	-	309,851	309,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	503	-	503	503
Прочие заемные средства	-	44,576	-	44,576	44,589

42 События после отчетной даты

31 января 2023 года на основании Генерального договора купли-продажи акций от 14 декабря 2017 года и Договора купли-продажи акций от 12 декабря 2022 года была зарегистрирована сделка между акционерами Банка. ФЭРАХ приобрел следующие акции Банка:

- в отношении МФК: 3,500 акций
- в отношении ЕБРР: 3,500 акций
- в отношении DEG: 3,500 акций

По состоянию на 1 февраля 2023 года структура распределения акций Банка является следующей:

1. ФЭРАХ – 66%
2. HBL – 18%
3. Правительство Кыргызской Республики – 10%
4. DEG – 2%.
5. ЕБРР – 2%
6. МФК – 2%