

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«РСК БАНК»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.**

и аудиторское заключение независимого аудитора

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.:	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-8
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.:	
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к финансовой отчетности	14-83

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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


Поскольку финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., была утверждена Руководством Банка 16 марта 2022 г.

От имени руководства Банка:



Butuev S.D.
Председатель Правления

16 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

16 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету Директоров ОАО «РСК Банк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основания для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА») 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 № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 г. (дата последнего пересмотра 1 ноября 2019 г.) (далее - «Требования НБКР»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности и требованиями МСФО, за соответствие законодательству Кыргызской Республики, требованиям НБКР и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

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

- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащая в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

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

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

Прочие сведения

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., проверялась другим аудитором, который выразил положительное мнение по финансовой отчетности от 27 марта 2021 г.

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

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

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита финансовой отчетности Банка мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Банком требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем (ИС) Банка нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

- Мы получили кредитный портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:
 - для получения кредита заполняется кредитная заявка, в которой указывается предварительная информация о целях кредита и возможностях заемщика, на основе которой производится первичный анализ заемщика;
 - кредитные досье заемщиков формируются в соответствии с положениями и требованиями НБКР;
 - после выдачи кредита, с периодичностью, установленной разработанными Банком политиками и положениями, проводится мониторинг состояния кредита. По результатам мониторинга заполняется отчет, в котором указываются мероприятия, предпринятые Банком (звонок, выезд к клиенту и т.д.), соответствие целевого использования кредита, финансовое состояние заемщика и состояние залогового имущества;
 - реструктуризация кредита производится при наличии фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика только после детального анализа заемщика и утверждения кредитным комитетом, соответствующего уровня.
- Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обеспечения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Банка.
- При осуществлении оценки залогов Банк руководствуется положениями залоговой политики, разработанной в соответствии с положениями НБКР. В ходе проведения выборочного анализа кредитного портфеля и прочей собственности, перешедшей во владение Банка, мы убедились в том, что:
 - при принятии на учет залогов по предоставляемым кредитам Банк производит оценку объектов залогового обеспечения;
 - Банком учитывается учетная стоимость объектов, его рыночная стоимость, наличие или отсутствие дефектов, а также прочие качественные характеристики для получения наиболее реального значения.
- При работе с прочей собственностью, перешедшей в собственность Банка, Банк руководствуется соответствующей политикой по управлению прочей собственностью.
- В ходе анализа кредитного портфеля Банка на выборочной основе нами были запрошены письма подтверждения остатков от клиентов. В результате изучения полученных документов мы убедились, что данные, указанные в подтверждениях, соответствуют значениям учета Банка.
- В ходе анализа «ностр» счетов Банка на выборочной основе были запрошены письма подтверждения с банками-корреспондентами. На основании полученных документов мы убедились, что указанные суммы в актах сверок соответствуют данным в учете Банка.
- В ходе анализа обязательств Банка мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР и внутренними политиками Банка.
- Мы получили портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2021 г. и отчет об операциях с ценными бумагами, совершенными в течение 2021 г. Проанализировав сделки на выборочной основе, мы определили следующее:
 - при совершении сделок по ценным бумагам, Банк руководствуется внутренней политикой по инвестициям;
 - наличие одобренной заявки на совершение сделок Комитетом по управлению активами и пассивами Банка;
 - наличие заявки на покупку;
 - наличие подтверждающего документа из автоматизированной торговой системы (далее – «АТС») по совершенным сделкам.

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

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

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

- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Банке разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие положения, и инструкции, регулирующие деятельность всех сотрудников Банка. Кроме того, для систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, которая позволяет повысить эффективность учета, в Банке организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется посредством отдела внутреннего аудита, который подотчетен Совету Директоров;
- В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Отдел внутреннего аудита осуществляет свои задачи, руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, также законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов. Совет Директоров утверждает планы работ и рассматривает отчеты;
- В ходе изучения деятельности филиалов Банка нами выявлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных филиалами и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка;
- Мы получили действующие по состоянию на 31 декабря 2021 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и убедились в том, что они утверждены Банком в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР;
- Мы убедились, что руководство Банка предприняло необходимые меры по устранению упущений в структуре внутренних контролей, указанных в письме руководству по результатам аудита за предыдущий отчетный год. В случае повторного обнаружения замечания прошлых лет, мы включаем его в письмо руководству по результатам аудита за текущий год с пометкой «Повторяющееся».

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

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

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

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

В. Внешний аудит информационной **системы** Банка, включая анализ и оценку соответствия информационных систем требованиям **законодательства** Кыргызской Республики и нормативным правовым актам Национального **банка Кыргызской Республики**, в части информационной безопасности, и внутренних **политик/процедур** информационных систем, утвержденных Руководством Банка. Был проведен 6 января **2021 г.**


Абдал Исмаилов

Сертифицированный бухгалтер, FCCA
(Великобритания)
Сертифицированный аудитор Кыргызской **Республики**
№00000 от 19 октября 2009 г.
Партнер по аудиту
Директор, ООО «Бейкер Тилли Бишкек»




Данияр Исанаев

Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№АД0028 от 23 декабря 2021 г.
Директор по аудиту

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

19 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.
 (включая выписки о сомне)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода справедливой процентной ставки			
Процентный расход	6	2,579,739	2,381,918
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	6	(1,098,674)	(1,017,017)
Восстановление (формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты		1,481,065	1,364,901
Чистый процентный доход	7	67,130	(476,384)
Финансовый доход		1,548,195	888,517
Финансовый расход			
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которых отражены в составе прибыли или убытка	8	623,562	500,281
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	(249,451)	(172,521)
Полное восстановление резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам		33,287	12,274
Процентный доход	9	200,807	213,639
Процентный расход		(191,767)	2,711
Операционный доход		6,579	7,072
Операционный расход		423,017	563,456
Прибыль до налога на прибыль	10	(1,490,658)	(1,428,924)
Расходы на налог на прибыль		480,554	23,049
Чистая прибыль	11	(37,259)	(9,872)
Процентный доход		443,295	13,177
Суммы, которые были или могут быть в последствии деинвентаризованы в составе прибыли или убытка:			
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(139,136)	9,992
Итого совокупный доход		304,159	23,169

От имени руководства Банка:

 Буланов К.Дж.
 Руководитель Правления


 Чубарова А.А.
 Главный бухгалтер

16 марта 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

16 марта 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика
 Суммы, не отраженные на страницах 14-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СТОЯНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.


(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	10,157,461	8,423,304
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	13	4,226,537	693,893
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	13	988,310	1,686,382
Депозиты и долги в банках и других финансово-кредитных учреждениях	14	266,566	259,934
Депозиты и долги, выданные банкам и прочим финансовым учреждениям		-	105,925
Депозиты, выданные клиентам		16,696,401	16,512,054
Депозиты, выданные корпоративным клиентам	15, 20	6,103,551	6,845,375
Депозиты, выданные розничным клиентам	15, 20	10,592,850	9,666,679
Денежные средства и нематериальные активы	16	1,172,464	1,122,422
Прочие активы	17	728,120	631,446
ВСЕГО АКТИВОВ		34,235,859	29,435,360
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Ссуды и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	88,062	178,405
Технический счет и депозиты клиентов		23,081,506	20,483,025
Технический счет и депозиты корпоративных клиентов	19	9,400,895	7,855,003
Технический счет и депозиты розничных клиентов	19	13,680,611	12,628,022
Прочие привлеченные средства	20	4,407,375	5,134,962
Обязательства по аренде		86,652	72,371
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	22	2,000,000	-
Прочие обязательства	21	691,947	590,439
		30,355,542	26,459,202
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	3,379,184	2,333,267
Резерв на оценку справедливой стоимости		24,115	163,251
Нераспределенная прибыль		477,018	479,640
		3,880,317	2,976,158
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		34,235,859	29,435,360

От имени руководства Банка:


Букреев К.Д.
Председатель Правления

16 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Чубарова А.А.
Главный бухгалтер
16 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечание на страницах 14-83 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 1 января 2020 г. (переклассиф.)		2,136,682	153,259	663,048	2,952,989
Сверхурочный доход					
Прибыль		-	-	13,177	13,177
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)		-	9,992	-	9,992
Итоговый сверхурочный доход		-	9,992	13,177	23,169
Операции с собственниками					
Выпуск акций	22	196,585	-	(196,585)	-
Итог операций с собственниками		196,585	-	(196,585)	-
Сальдо на 31 декабря 2020 г. (переклассиф.)	22	2,333,267	163,251	479,640	2,976,158
Сверхурочный доход					
Прибыль		-	-	443,295	443,295
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)		-	(139,136)	-	(139,136)
Итоговый сверхурочный доход		-	(139,136)	443,295	304,159
Операции с собственниками					
Выпуск облигаций	22	-	-	(284,986)	(284,986)
Выпуск акций	22	1,045,917	-	(160,931)	884,986
Итог операций с собственниками		1,045,917	-	(445,917)	600,000
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	22	3,379,184	24,115	477,018	3,880,317

От имени руководства Банка:



Булуев К.Дж.
Председатель Правления

16 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер
16 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ **ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль от операционной деятельности до уплаты налогов на прибыль		480,554	23,049
Изменения:			
Денежные средства от списания кредитных убытков активов, по которым признаны провизы	7	(67,130)	476,384
Денежные средства от обесценения по прочим активам и прочим активам		191,767	(2,711)
Процентный доход		(2,579,739)	(2,381,918)
Процентный расход		1,098,674	1,017,017
Изменение денежных средств от продажи нематериальных активов		176,619	160,787
Изменение денежных средств от операций с иностранной валютой	9	6,836	15,249
Изменение денежных средств от изменения в оборотном капитале:		(692,419)	(692,143)
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение/уменьшение операционных активов:			
Ссуды и авансы выданные банкам и прочим финансовым институтам		105,700	(7,300)
Ссуды выданные клиентам		87,369	(2,287,998)
Депозиты клиентов в банках и других финансово-кредитных учреждениях		-	(259,934)
Прочие активы		(303,772)	(64,027)
Увеличение/уменьшение операционных обязательств:			
Ссуды депозиты банков и прочих финансовых институтов		(90,408)	2,141
Ссуды депозиты клиентов		2,415,603	2,882,278
Прочие обязательства		100,676	(91,883)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до уплаты процентов и налога на прибыль		1,622,749	(518,866)
Изменение процентов		2,489,477	2,212,651
Изменение налогов		(1,089,957)	(993,710)
Изменение отложенных налогов		(26,336)	(24,113)
Изменение денежных средств от операционной деятельности:		2,995,933	675,962
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(178,878)	(115,300)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(3,462,135)	(1,791,004)
Получение от инвестиционных ценных бумаг		512,755	2,632,357
Изменение оттока денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,128,258)	726,053

ПРИЛОЖЕНИЕ К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РСК БАНК»

ПРИЛОЖЕНИЕ К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РСК БАНК»

ОТЧЕТ ЗА 2021 ГОД

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Изменение остатков на начало года	22	(284,986)	-
Изменение остатков на конец года	22	884,986	-
Изменение остатков на начало года	22	2,000,000	-
Изменение остатков на конец года	20	1,039,324	2,861,416
Изменение обязательств по аренде		(33,501)	(35,074)
Изменение остатков денежных средств	20	<u>(1,807,928)</u>	<u>(1,035,844)</u>
Изменение остатков денежных средств от финансовой деятельности		<u>1,797,895</u>	<u>1,790,498</u>
Изменение остатков денежных средств и их эквивалентов		<u>1,665,570</u>	<u>3,192,513</u>
Изменение остатков денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте на денежные средства		68,439	423,802
Изменение остатков денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте на кредитных убытков на	12	<u>148</u>	<u>(32,975)</u>
Изменение остатков денежных средств и их эквивалентов на начало года	12	<u>8,423,304</u>	<u>4,839,964</u>
Изменение остатков денежных средств и их эквивалентов на конец года	12	<u>10,157,461</u>	<u>8,423,304</u>

Генеральный директор Банка

Генеральный директор

16 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

16 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сведения о достоверности информации являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Информация о достоверности информации независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(в тысячах кыргызских сомов, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество «РСК Банк» (далее – «Банк») был образован в Кыргызской Республике как «Расчетно-сберегательная компания» 22 июля 1996 г. Основными видами деятельности в настоящий момент являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, перевод платежей, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НББР»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с генеральными лицензиями №33 и №331 от 3 октября 2008 г., и является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике.

Банк зарегистрирован по адресу Кыргызская Республика, 720010, г. Бишкек, ул. Московская, 80/1.

Почтовый офис Банка находится в городе Бишкек. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк имеет 52 филиала и 35 сберегательных касс (31 декабря 2020 г. 52 филиала и 34 сберегательные кассы), расположенные в г. Бишкек и других городах Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. списочная численность работников Банка составила 1,380 человек (31 декабря 2020 г.: 1,374 человека).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. 100% акций Банка принадлежат Фонду по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Банка 16 марта 2022 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

а. Соответствие МСФО

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

б. Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через трючий совокупный доход.

в. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом, который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч сомов.

Описание расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

Суждения

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

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – см. Примечание 3(д)(i).
- Определение критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска к финансовому активу с момента его первоначального признания, определение политики по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – см. Примечание 4.
- Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ - Примечание 15.
- Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств - Примечание 20.

Допущения и неопределенность оценок

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

- Определение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ и включение прогнозной информации – см. Примечание 4, в части определения кредитов, выданных клиентам – см. Примечание 15.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

4. Иностранная валюта

Суммы в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действующим 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, возникающий с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало периода, скорректированной на величину начисленного по функциональной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимости в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу на начало отчетного периода.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

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

Б. Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

– начальной балансовой стоимости финансового актива; или

– амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, за исключением ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных финансовых активов эффективная процентная ставка, учитываемая с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и комиссии, полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, по которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, плюс или минус величина накопленной разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении даты погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и примененной к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва на убытки.

«Балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва на ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству определяется по первоначальному признанию финансового актива или финансового обязательства. Для расчета процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка периодически переоценивается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Доходы от финансовых активов, 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 **амортизированной стоимости**.

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

Исключением **от этих** финансовых активов являются кредитно-обесцененными см. в Примечании 3(б).

Предоставление информации

Процентный доход, **расчитываемый** с использованием метода эффективной процентной ставки, предоставляется **в отчете о прибылях или убытках** и прочем совокупном доходе, включают:

- **доходы от финансовых активов**, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- **доходы от финансовых активов**, оцениваемых по амортизированной стоимости;

Процентный доход, **представленные** в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, **относятся** к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

4. Финансовые доходы и расходы

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

Финансовые **доходы** включают комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за **определенные операции**, **комиссионные вознаграждения** с продаж, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках **определенного** предоставления займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные **по мере предоставления займа** признаются равномерно на протяжении срока действия **предоставления займа**.

Финансовый результат, **результатом** которого является признанный финансовый инструмент в **финансовом отчете** Банка может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и **финансовому** МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО **и относит** ту часть договора, которая относится к сфере применения **финансовому** МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Финансовые **доходы** включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и **финансовым** **относятся** на расходы по мере получения соответствующих услуг.

5. Финансовые средства и их эквиваленты

Финансовые средства **и эквиваленты** включают кассовую наличность, счета типа «Ностро» в **банке** и **иные** высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком **покупки** **и продажи** **сроком** не подвержены существенному риску изменения **финансовую** **стоимость** **и используются** Банком для урегулирования краткосрочных **финансовых** **средств** и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости **финансового** **отношения**.

4. Финансовые активы и финансовые обязательства

5. Классификация

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью 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 и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

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

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

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

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

Банк может по собственному усмотрению
быть таза последующей реклассификации, финансовый актив, который
для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости
зачислен в доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или
убыток, может устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие,
если бы.

цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне
инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ
то, каким образом информация представляется руководству. Банком
следующая информация:

- установленные для данного портфеля финансовых активов, а также
политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия
получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание
структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения
срокам погашения финансовых обязательств, используемых для
данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи

оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация
руководству Банка;

на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых
бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление
например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных
полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных
потоков;

и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также
в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж
не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким
достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким
реализуются денежные потоки.

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

являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно
основной суммы и процентов

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

того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно
основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий
Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка
ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить
сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не
соответствовать анализируемому требованию.

Банк принимает во внимание:

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

Информация

Стоимость финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как за счет изменения стоимости, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство — это финансовое обязательство, кроме договоров финансовой гарантии и предоставления займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Признание признания

Признание признания

Признание признания финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия договора прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он прекращает получать потоки денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При признании признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и признанного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом признанного на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, который был признан в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или

убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по отношению к инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в соответствии с справедливой стоимостью через прочий совокупный доход, не подлежит признанию в составе прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как описано в Примечании 3(д)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или признанная за ним признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк включает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом 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 случаях, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, Банк продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает **признание** финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или истекает его **обязанности** по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных **средств** по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные **договором** потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае **признание** первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив **признается** в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. **Полученные** суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, **признаются** в учете следующим образом:

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

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

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

Банк проводит **к заключению**, что модификация условий является значительной на основании определения качественных факторов:

- изменение **валюты** финансового актива;
- изменение **типа** обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация **обусловлена** финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации **как правило**, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно **первоначальным** условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать **актив** таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли **зачастую** часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении **договоров**). **Данный** подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии **для** прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях **обычно не** соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация **условий** значительной.

стоимости финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению стоимости актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость актива по первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу. Разницу между балансовой стоимостью актива по первоначальной эффективной процентной ставке и балансовой стоимостью актива по плавающей процентной ставке, используемой при расчете прибыли или убытка, учитывает с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент модификации. понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные проценты, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении срока полезного использования модифицированного финансового актива.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В противном случае соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки. (см. пункт 10.1.1).

Если модификация осуществляется по плавающей процентной ставке, условиями которой предусмотрено право заемщика досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, то модификация учитывается по рыночному уровню в ответ на изменение рыночных условий. Если модификация осуществляется по фиксированной процентной ставке, то модификация учитывается в аналогичном порядке учета для инструментов с плавающей процентной ставкой. Если модификация осуществляется по плавающей процентной ставке, то процентная ставка пересматривается перспективно.

Модификация обязательств

Если условия финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что изменяются потоки денежных средств по модифицированному обязательству, то это новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью старого обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное по старым условиям переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на новые условия, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит существенную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий. Качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект модификации учитываются. Банк приходит к заключению, что модификация существенная на основании следующих качественных факторов:

- изменение срока финансового актива;

- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;

- изменение условия конвертации;

- изменение субординации финансового обязательства.

Если модификация количественной оценки условия считается значительно отличающимися, то балансовая стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая комиссионное вознаграждение за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, уменьшается на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Изменения рыночной стоимости финансового обязательства не приводит к прекращению его признания. Измененная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования потоков денежных средств по первоначальной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные в процессе модификации комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве расходов по стоимости модифицированного финансового обязательства путем пересчета процентной ставки по инструменту.

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

- облигации, являющиеся долговыми инструментами;
- договоры финансовой гарантии; и
- обязательства по предоставлению займов.

В отношении долговых инструментов убыток от обесценения не признается.

Банк создает резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва не превышает 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- высококачественные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
- облигации, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания (см. Примечание 4).

Долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков от дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев по отношению к финансовым инструментам, 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 отношении возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» и «Стадии 3».

Оценки кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, с учетом вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- **кредитно-обесцененных 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;
- **кредитно-обесцененной неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:** как приведенная **стоимость** разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займа воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает **получить**, если этот заем будет выдан; и
- **кредитно-обесцененных договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю **договора** для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые **Банк** ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную **дату** Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по дисконтированной **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 потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Следствием **кредитного** обесценения финансового актива являются, в частности, следующие **необходимые данные**:

- значительные **финансовые** затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение **условий** договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение **вероятности** банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение **активного** рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

... которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния
... считается кредитно-обесцененным, если только не существует
... что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств
... и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-
... являются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

... резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

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

- ... активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение балансовой стоимости данных активов;
- ... по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, ...
- ... инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный ... Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому ... по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже ... части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв ... по всем компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение ... балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое ... оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью ... представляется как резерв; и
- ... инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный ... резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, ... балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако ... резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва ... справедливой стоимости.

... ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда ... обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее ... это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или ... которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном ... задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для ... в отдельности.

... списанных сумм отражается в статье «восстановление (создание) резерва под ... по процентным активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем ...

... финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения ... соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся ...

... новым клиентам

... выданные клиентам» отчета о финансовом положении, включает кредиты, ... оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)). ... клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс ... затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с ... метода эффективной процентной ставки.

... ценные бумаги

... ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает долговые ... ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий ...

• **привлеченные средства**

- **привлеченные средства** первоначально оцениваются по справедливой стоимости соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

• **финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Финансовая гарантия – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты в пользу кредитора в качестве гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями финансового инструмента. **Обязательство по предоставлению займов** – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Обязательством по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под **обязательства** (Примечание 4).

- **Обязательства**, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии, включены в состав резервов.

Основные средства отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм износа и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из отдельных частей, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение полезного срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, приобретенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и ввода в эксплуатацию. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

• основные средства	5 - 50 лет
• основные средства	5 - 10 лет
• основные средства	5 лет
• основные средства	5 лет
• основные средства	2 - 5 лет

• **нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

• **приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение** отражается в стоимости соответствующего нематериального актива.

Износ по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 лет.

Банк оценивает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

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

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Убыток от имущества

Убыток от имущества учитывается по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта заготовок в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом прямых затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Нефинансовые активы

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 риска, присущего данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых 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 единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) рыночную стоимость.

Убыток от обесценения нефинансовых активов отражается в составе прибыли или убытка и подлежит восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, подтверждающих при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, в которой они отражались бы (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

Резервы

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

Собственный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные **акции** классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала **с учетом** любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Способность **банка** объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование законодательства Кыргызской Республики.

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

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, связанных с операциями, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственными **акциями**, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенный **налог** признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью **активов** и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности **или** налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении: временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные **налоговые** активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в которой ожидается получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть использованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых **активов** анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подлежащие **восстановлению** отложенные налоговые активы подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия налогооблагаемой прибыли.

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

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

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

Влияние текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов на сумму уплаты налога. Основываясь на результатах своей оценки целого и также на трактовке налогового законодательства и опыте прошлых лет, Банк полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в балансе. Данная оценка основана на расчетах и допущениях и может включать ряд неопределенностей относительно будущих событий. С течением времени у Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на финансовый результат в том периоде, в котором данные суждения изменились.

Информационная отчетность

Банк интегрирован и составляет единый бизнес-сегмент в соответствии с требованиями «Информационная отчетность». Активы Банка сконцентрированы в Кыргызской Республике. Информация получена из сделок, осуществленных в Кыргызской Республике. Банк несет ответственность за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Правление, также получает и рассматривает информацию о Банке в Кыргызской Республике.

Учетная политика и использование оценок и допущений руководства

Учетная политика требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, которые используются в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы обязательств за отчетный период. Руководство Банка проводит оценки и допущения на основе предыдущего опыта и ряде прочих факторов, которые считает релевантными в данных условиях. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения представляются важными для представления финансового результата.

Оценки ожидаемых кредитных убытков кредитов, выданных клиентам

Банк оценивает свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Банка под ожидаемые кредитные убытки создаются для признания понесенных и ожидаемых убытков от кредитов, дебиторской задолженности и других финансовых активов. Банк использует учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в отношении дебиторской задолженности являются изменения из периода в период, поскольку показатели невыполнения обязательств и оценка потенциальных кредитных убытков с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на анализе качества работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными кредитными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущем.

Оценки руководства для оценки суммы любых ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов имеют финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении заемщиков.

Банк анализирует изменения в будущем движении денежных средств на основе анализа поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на изменения в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также на основе прогнозных экономических условий, которые коррелируют с историческим опытом возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного портфеля. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов, отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

...во внимание, что оценка ожидаемых кредитных убытков включает
...Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения
...убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную
...данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может
...по сравнению с отраженным резервом на ожидаемые кредитные убытки.
...кредитные убытки финансовых активов в финансовой отчетности были
...имеющихся экономических условий.

на 31 декабря 2021 и 2020 гг. балансовая стоимость резервов на ожидаемые
...кредитам выданным составила 1,552,938 тыс. сомов и 1,612,571 тыс. сомов,
...Примечание 15).

...суждения в отношении количественной оценки АФПП и арендного
...определение срока аренды и ставки дисконтирования.

Срок аренды

...в отношении выбора решения о продлении срока аренды будет определяться
...Банк «достаточно уверен» в своем решении о продлении. Банк
...уверенность в своем решении о продлении срока аренды, когда
...значительный экономический стимул для этого. Эта оценка потребует
...суждений, поскольку она основана на текущих ожиданиях будущих
...влияет на расчет АФПП и обязательства по аренде; чем дольше срок
...АФПП и связанное с ним обязательство по аренде. Изменения в
...могут повлиять на оценку Банком сроков аренды, а любые изменения в
...могут оказать существенное влияние на активы и обязательства Банка по
...обязательства по аренде.

Дисконтирование

...срок аренды Банк оценивает обязательство по аренде по текущей стоимости
...платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки
...заемных средств Банком. Банк будет учитывать широкий спектр
...соответствующей ставки дисконтирования. К ним относятся кредитный
...договора аренды, экономическая среда и географическое положение,
...срок аренды.

Пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

...новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные
...народным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по
...международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»),
...в действии в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год,
...31 декабря 2021 г.:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» концессии на аренду, связанные с COVID-19, предоставляют арендаторам освобождение от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды.
- МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Базовая процентной ставки (IBOR), этап 2 представляют практическую необходимость изменений, требуемых реформой, разъясняют, что учет хеджирования не исключительно из-за реформы IBOR, и раскрывают информацию, которая позволяет пользователям понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, которым подвергается организация, и как организация управляет этими рисками, а также прогресс организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым процентным ставкам, которыми организация управляет этим переходом.

...стандарты и поправки не имеют материального эффекта на финансовое
...результаты работы Банка в отчетности, выпущенной в соответствии с требованиями

Пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Поправки, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2021 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, ниже следующие стандарты и поправки потенциально могут применяться на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проведен.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» были выпущены, но еще не вступили в силу. Банк планирует применять стандарты и интерпретации, которые Банк досрочно не применял:

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - выручка до предполагаемого завершения строительства. Поправки запрещают вычитание из себестоимости объекта основных средств затрат от реализации произведенных товаров при приведении этого актива в состояние, необходимое для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает выручку от продажи таких товаров и затраты на их производство в составе прибыли или убытка. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - выполнение контракта. Поправки уточняют, что выполнение контракта включают в себя затраты, непосредственно связанные с контрактом. Затраты, непосредственно связанные с контрактом, могут быть либо прямыми затратами на выполнение этого контракта (например, прямые затраты на материалы), либо распределением других затрат, непосредственно связанных с выполнением контракта (примером может служить распределение амортизационных расходов по объекту основных средств, используемому при выполнении контракта). Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – разъясняет, какие комиссионные организация включает, когда она применяет критерий 10 процентов в п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9. Поправки также разъясняют, следует ли прекращать признание финансового обязательства. Организация включает в себя только сборы, уплаченные или полученные между организацией (заемщиком) и организацией, включая сборы, уплаченные или полученные либо организацией, либо организацией другой стороны. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» классификация обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки направлены на обеспечение достоверности в применении требований, помогая организациям определить, следует ли в финансовом положении классифицировать долговые и прочие обязательства с определенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного года) или долгосрочные. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 требуют, чтобы организация раскрывала свою существенную учетную политику, основанную на учетной политике. Дальнейшие поправки объясняют, как организация должна определять существенную учетную политику. В поддержку поправки Правление также добавило руководство и примеры для объяснения и демонстрации применения практического процесса определения существенности, описанного в Практическом руководстве 2. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - определение изменения бухгалтерских оценок. Поправки определяют бухгалтерские оценки как бухгалтерские оценки, которые подвержены неопределенности в оценке. Организация должна определять бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи бухгалтерской отчетности оценивались таким образом, который предполагает неопределенность в оценке. Поправки разъясняют, что изменение бухгалтерской оценки, вызванное новой информацией или новыми разработками, не является исправлением ошибки. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.

Согласный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате трансформации (Поправки к МСФО (IAS) 12), разъясняет, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц. Данное освобождение применяется к налоговым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.

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

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

В примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 26.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Методы, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Учетная политика в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

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

Значительное повышение кредитного риска заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по отношению к 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 финансового инструмента при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску, скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения.

Факторами, определяющим увеличение кредитного риска кредитов в Банке, является количество просрочек, а также получение информации о значительных финансовых затруднениях заемщика, например, потере работы, утрате постоянного источника дохода или признаках банкротства заемщика, пролонгация или реструктуризация кредита («качественные индикаторы значительного увеличения кредитного риска»).

Критерии значительного повышения кредитного риска

На отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

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

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

- результатов операционной деятельности заемщика, включая выручку и чистую прибыль за последние шесть месяцев по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- ключевые показатели;
- требований отрасли, в которой работает заемщик, последствия COVID-19;
- дефолта по другим обязательствам заемщика.

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

Свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по данному инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые факторы повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления события, продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания актива более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Критерии дефолта

Банк относит к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, следующие случаи:

- кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочено более чем на 60 дней для кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и на 90 дней по розничным клиентам. Овердрафты считаются просроченными с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит, либо ему был выставлен счет на сумму, меньшую, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При наступлении события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- например, нарушение ковенантов;
- например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

При оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их последствиях могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в

Качественная прогнозная информация

Банк рассматривает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения стоимости актива в момент первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку кредитных убытков.

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

	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный
Кредитные убытки	60	10	30
Кредитные убытки по сегментам малого и среднего бизнеса	60	10	30
Кредитные убытки по сегменту среднего бизнеса	60	10	30

Банк основан на информации, используемой Банком при стратегическом моделировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых осуществляется деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики Кыргызской Республики, а также данные международных институтов – Всемирный Банк и Международный валютный фонд.

Банк документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, выявил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2022 г. включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики, значащийся 31 декабря 2022 г.

	Пессимистичный 2022	Базовый 2022	Оптимистичный 2022
ВВП (в млрд. USD)	7,7336	8,9300	10,1264
Инфляция (в %)	102,2903	90,2000	78,1097
Ставка безрисковых цен (%)	10,6314	7,8000	4,6326
Ставка безрисковых (%)	6,9760	6,6000	6,1881

Связи между соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по кредитным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за 2015 – 2021 гг.

Кредитные финансовые активы

Условия договора по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете дефолта, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и включение в учет нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, представленной в Примечании 3(д)(iii).

Условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к признанию прекращения финансового актива, определение того, имело ли место значительное изменение 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 финансового актива при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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

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

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(д)(iv)). Клиенту необходимо будет осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться обесцененной, по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта была бы считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет равным 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценку ожидаемых кредитных убытков

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

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- величина экспозиции в случае дефолта (величина EAD).

Для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются 12-месячный показатель PD на показатель LGD и величину EAD.

Оценку временной структуры вероятности дефолта

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно с использованием матриц переходов кредитов по состояниям – количеству дней просрочки. Матрица переходов описывает миграцию кредитов по дням просрочки за рассматриваемый временной период.

Для построения матрицы переходов используются развёрнутые данные кредитных портфелей за рассматриваемый период.

Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Показатель LGD:

Показатель LGD оценивается на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В отношении LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, ликвидность контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав ликвидности актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение стоимости кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Метод EAD:

Кредитный риск в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового инструмента величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как использованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, сумма которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как указано выше, и при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно снижен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору определяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа по договору финансовой гарантии.

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

- тип инструмента;
- рейтинг кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль.

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 Банка 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 риску	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	7,936,539	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения Moody's
Инвестиции в ценные бумаги	5,214,847	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения Moody's

ВТОРОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

предыдущих периодов

Банком было обнаружено упущение в финансовых отчетностях за годы, закончившиеся и 2020 и 2019 гг. По обесцененным кредитам со статусом неначисления, произошло признание процентного дохода, начисленного на внесистемном учете (проценты на остаток основной суммы и начисленных процентов на внесистемном учете за рас с даты реструктуризации либо с даты превышения просрочки в 90 дней). В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и корректировки производились на ретроспективной основе. Сравнительные суммы в предыдущие периоды были внесены корректировки.

Изменения на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	Первоначально отражено по статье финансовой отчетности 31 декабря 2020 г.	Сумма корректировки	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Счета в финансовом положении			
Счета, выданные клиентам			
Счета, выданные корпоративным клиентам	6,874,261	(28,886)	6,845,375
Счета, выданные розничным клиентам	9,679,984	(13,305)	9,666,679
Счета-дебиторства	(582,041)	(8,398)	(590,439)
Распределенная прибыль	(502,560)	22,920	(479,640)
Изменений справедливой стоимости	(190,920)	27,669	(163,251)

	Первоначально отражено по статье финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Сумма корректировки	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Счета в прибылях или убытках и прочем			
Процентном доходе			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием методической процентной ставки	2,433,184	(51,266)	2,381,918
Проценты по налогу на прибыль (формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым проценты	(447)	(9,425)	(9,872)
Изменения справедливой стоимости ценных бумаг по справедливой стоимости через доход	(504,053)	27,669	(476,384)
	37,661	(27,669)	9,992

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены в следующем порядке:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Чистый процентный доход включают:		
Чистый процентный доход рассчитанные с использованием метода поверенной процентной ставки		
Чистый процентный доход по депозитам	2,147,990	1,952,552
Чистый процентный доход по ценным бумагам	242,462	343,801
Чистый процентный доход по финансовым инструментам и их эквивалентам	182,344	73,078
Чистый процентный доход выданные банкам и прочим финансовым институтам	5,048	6,669
Чистый процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам «обратного финансирования»	1,895	5,818
	<u>2,579,739</u>	<u>2,381,918</u>
Чистый процентный доход включают:		
Чистый процентный доход по финансовым обязательствам , отражаемым по называемой стоимости:		
Чистый процентный доход по депозитам клиентов	915,612	848,256
Чистый процентный доход по ссуденным средствам	155,268	137,203
Чистый процентный доход по аренде	6,124	3,657
Чистый процентный доход по банкам и прочим финансовым институтам	21,670	27,901
	<u>1,098,674</u>	<u>1,017,017</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	<u>1,481,065</u>	<u>1,364,901</u>

ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ФОРМИРОВАНИЕ) РЕЗЕРВА ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

Ожидаемые кредитные убытки (формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены в следующем порядке:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Чистый процентный доход по депозитам	94,918	(527,875)
Чистый процентный доход выданные банкам и прочим финансовым институтам	98	(45)
Чистый процентный доход по ценным бумагам	(27,738)	18,561
Чистый процентный доход по финансовым инструментам и их эквивалентам	(148)	32,975
	<u>67,130</u>	<u>(476,384)</u>

ФИКСИРОВАННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Фиксированные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Фиксированные доходы		
Проценты	224,572	191,518
Проценты по депозитам	185,164	130,412
Проценты по банковским счетам	80,495	59,989
Проценты по кредитам	68,332	65,623
Проценты по банковским гарантиям выданным	6,195	7,814
	58,804	44,925
	<u>623,562</u>	<u>500,281</u>
	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Фиксированные расходы		
Проценты	234,630	159,143
Проценты по обслуживанию корреспондентских счетов	7,445	7,344
Проценты по депозитам	7,139	5,821
Проценты по кредитам	237	213
	<u>249,451</u>	<u>172,521</u>

Политика в отношении признания выручки

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

Сроки выполнения обязательств по исполнению в договорах с клиентами, включая условия оплаты и соответствующие политики признания выручки, следующие:

Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая операции по счетам, расчетно-кассовые операции, операции с иностранной валютой и операции по обслуживанию.

Комиссия за обслуживание за обслуживание счетов взимается посредством списания определенных сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает ставки комиссии для физических и юридических лиц.

Комиссия за транзакции за обмен, транзакции в иностранной валюте и овердрафты начисляются клиентом при совершении транзакции.

Комиссия за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных ставках.

Комиссия за обслуживание счета признается со временем по мере предоставления услуг.

Комиссия за проведение транзакций признается в момент совершения соответствующей транзакции.

ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Чистые операции, нетто	207,643	228,888
Чистые позиции, нетто	(6,836)	(15,249)
	<u>200,807</u>	<u>213,639</u>

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Заработная плата работникам	778,259	771,061
Расходы на заработную плату и выплаты	132,619	131,310
	<u>910,878</u>	<u>902,371</u>
Расходы на средства и амортизация нематериальных активов	176,619	160,787
Расходы на ремонт и техническое обследование	129,979	110,551
Расходы на рекламу	68,412	63,327
Расходы на страхование депозитов	41,715	36,746
Операционные расходы	20,732	16,870
Расходы на канцелярские принадлежности	20,016	16,851
Расходы на рекламу и маркетинг	15,383	15,698
Расходы на аренду помещений	12,471	24,934
Расходы на инкассацию	11,224	11,820
Расходы на коммунальные услуги	11,007	10,602
Административные расходы	8,331	4,141
Расходы на информационные технологии	7,498	6,276
Представительские расходы	3,422	1,635
Расходы на оплату юридических и профессиональных услуг	3,221	15,515
Получение кадров	2,870	1,008
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	1,493	2,491
Расходы на налоги (за исключением налога на прибыль)	1,155	1,351
Прочие расходы	44,232	25,950
	<u>579,780</u>	<u>526,553</u>
	<u>1,490,658</u>	<u>1,428,924</u>

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Учитывает и отражает свой текущий налог на прибыль к уплате и свою налоговую базу в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики, которые могут отличаться от МСФО. В течение 2021 и 2020 гг. на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

Из-за того, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в силу особенностей наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Текущий налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Текущий налог на прибыль	36,315	24,323
Изменения по отложенному налогу на прибыль	944	(14,451)
Налог на прибыль	<u>37,259</u>	<u>9,872</u>

Сопоставление между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Прибыль до налога на прибыль	480,554	23,049
Изменения по установленной ставке (10%)	48,055	2,305
Налоговый эффект от постоянных разниц	(10,796)	7,567
Налог на прибыль	<u>37,259</u>	<u>9,872</u>

Эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Временные активы по налогу на прибыль:		
обесценение по прочим активам	42,242	46,743
ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	1,907	1,759
обязательства по аренде	86,652	15,481
условные обязательства	8,443	18,877
Временные активы по налогу на прибыль	139,244	82,860
Временные обязательства по налогу на прибыль:		
основных средств и нематериальных активов	383,425	427,052
ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	165,580	53,347
лишние ценные бумаги	21,046	195,105
ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам	-	2,790
Временные обязательства по налогу на прибыль	570,051	678,294
Временные налоговые обязательства	(430,807)	(595,434)
Временные налоговые обязательства (по установленной ставке)	(43,081)	(59,543)

Различия между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью приводят к признанию налоговых обязательств на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2021 г.
Различия:				
налоговые обязательства по основным средствам и нематериальным активам	(42,705)	4,362	-	(38,343)
налоговые обязательства по ожидаемым кредитным обязательствам, выданным банкам	(5,335)	(11,223)	-	(16,558)
налоговые обязательства по ценным бумагам	(19,511)	-	17,406	(2,105)
налоговые обязательства по ожидаемым кредитным обязательствам и авансам, выданным банкам и прочим организациям	(279)	279	-	-
налоговые обязательства по списанию по прочим активам	4,675	(450)	-	4,225
налоговые обязательства по ожидаемым кредитным обязательствам по дебиторским средствам и их активам	176	15	-	191
налоговые обязательства по аренде	1,548	7,117	-	8,665
налоговые обязательства по основным обязательствам	1,888	(1,044)	-	844
	<u>(59,543)</u>	<u>(944)</u>	<u>17,406</u>	<u>(43,081)</u>

	1 января 2020 г. (пересмотрено)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Различия:				
налоговые обязательства по основным средствам и нематериальным активам	(45,642)	2,937	-	(42,705)
налоговые обязательства по ожидаемым кредитным обязательствам, выданным банкам	(21,508)	16,173	-	(5,335)
налоговые обязательства по ценным бумагам	(15,326)	-	(4,185)	(19,511)
налоговые обязательства по ожидаемым кредитным обязательствам и авансам, выданным банкам и прочим организациям	(284)	5	-	(279)
налоговые обязательства по списанию по прочим активам	3,499	1,176	-	4,675
налоговые обязательства по ожидаемым кредитным обязательствам по дебиторским средствам и их активам	3,473	(3,297)	-	176
налоговые обязательства по аренде	5,689	(4,141)	-	1,548
налоговые обязательства по основным обязательствам	290	1,598	-	1,888
	<u>(69,809)</u>	<u>14,451</u>	<u>(4,185)</u>	<u>(59,543)</u>

СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Средства в кассе	2,023,904	1,665,408
Средства в НБКР	1,399,093	1,380,144
Средства в виде убытки	(161)	(210)
Средства в НБКР, нетто	1,398,932	1,379,934
Средства в других банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	3,715,828	2,673,820
с кредитным рейтингом от A- до A+	85,259	148,029
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	27,800	18,773
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	112,022	38,528
с кредитным рейтингом от B- до B+	37,897	48,575
с кредитным рейтингом ниже B	-	-
Средства в виде «остро» в прочих банках	3,978,806	2,927,725
Средства в виде убытки	(253)	(66)
Средства в виде «остро» в других банках, нетто	3,978,553	2,927,659
Денежные средства		
в НБКР с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	400,092
Депозитов в НБКР, нетто	-	400,092
в Банке Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2,560,548	1,887,109
Средства в виде убытки	(1,493)	(1,483)
Средства в виде оценочного резерва под убытки	2,559,055	1,885,626
Средства в виде обеспеченности по соглашениям обратного РЕПО	197,017	164,585
Денежные средства	2,756,072	2,450,303
Средства в виде убытки	(1,907)	(1,759)
Средства и их эквивалентов	10,157,461	8,423,304

Средства в виде «остро» в НБКР: требования НБКР размер средств на корреспондентском счете для обеспечения резервных требований, на ежедневной основе, должен составлять не менее обязательных резервов Банка (31 декабря 2020 г.: 70%). По состоянию на 31 декабря 2020 г., размер обязательных резервов на счетах в НБКР составил 1,379,137 тыс. сом, соответственно. Возможность Банка снимать денежные средства с корреспондентского счета ограничена законодательством Кыргызской Республики. Банк может использовать средства на корреспондентском счете в течение банковского дня, но в конце дня средства должны составлять не менее 70% от суммы обязательных резервных требований.

Кредитная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством Moody's или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой рейтингов «Banking 3 Proofs». Никакие счета и депозиты в банках не являются просроченными. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк не имеет корреспондентских счетов, на долю которых приходится менее 10% капитала (в 2020 г. было два банка, совокупный объем остатков на счетах составлял 6,600,934 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. у Банка имеется дебиторская задолженность по двум соглашениям о залоге на сумму 196,949 тыс. сом, заключенные с ОАО «Кыргызкоммерцбанк», со заложенными ценными бумагами. По данной сделке в залоге имеются государственные казначейские облигации Кыргызской Республики, справедливая стоимость которых превышает балансовую стоимость дебиторской задолженности.

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец года по денежным средствам и их эквивалентам.

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
на 1 января	<u>1,759</u>	<u>1,759</u>	<u>34,734</u>	<u>34,734</u>
изменение оценочного резерва под убытки	<u>148</u>	<u>148</u>	<u>(32,975)</u>	<u>(32,975)</u>
на 31 декабря	<u><u>1,907</u></u>	<u><u>1,907</u></u>	<u><u>1,759</u></u>	<u><u>1,759</u></u>

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	<u>1,719,609</u>	<u>2,380,275</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	<u>3,495,238</u>	<u>-</u>
	<u><u>5,214,847</u></u>	<u><u>2,380,275</u></u>

Качество инвестиционных ценных бумаг

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
с кредитным рейтингом ВВ-	<u>1,719,609</u>	<u>1,719,609</u>	<u>2,380,275</u>	<u>2,380,275</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
с кредитным рейтингом ВВ-	<u>3,495,238</u>	<u>3,495,238</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Средств нет	<u><u>5,214,847</u></u>	<u><u>5,214,847</u></u>	<u><u>2,380,275</u></u>	<u><u>2,380,275</u></u>

Изменения оценочного резерва под убытки

В таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23,802	23,802	42,363	42,363
Изменение оценочного резерва под убытки	(7,151)	(7,151)	(20,546)	(20,546)
Финансовые активы, приобретенные	-	-	1,985	1,985
на 31 декабря	<u>16,651</u>	<u>16,651</u>	<u>23,802</u>	<u>23,802</u>

Оценочный резерв под убытки, указанный выше, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под убытки	-	-	-	-
Финансовые активы, приобретенные	34,889	34,889	-	-
на 31 декабря	<u>34,889</u>	<u>34,889</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Обязательства на 31 декабря 2021 и 2020 гг. государственные казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики в сумме 988,310 тыс. сом и 1,686,383 тыс. сом, являются просроченными.

Инвестиционные ценные бумаги не являются просроченными.

З АЛОГЕ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Залог в банках и других финансово-кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря 2020 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
депозиты банков и микрофинансовых организаций	-	109,147
	3,124	-
убытки	(3,124)	(3,222)
	-	105,925
в банках и других финансово-кредитных учреждениях	266,566	259,934
	266,566	259,934

Банкам и прочим финансовым институтам являются просроченными и...

31 декабря 2021 г. Банк имеет в балансе один кредит, выданный организации на общую сумму 2,888 тыс. сом (31 декабря 2020 г.: 105,700 тыс.

31 декабря 2021 г. денежные средства в размере 266,566 тыс. сом, служат займам, полученным на кредитном аукционе Национального банка Кыргызской Республики (Примечание 20).

31 декабря 2021 и 2020 гг. Банк не имеет депозитов в залоге в банках и прочих организациях, остатки на которых превышают 10% собственного капитала.

ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Выданные клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
кооперативным клиентам	7,128,341	7,978,325
розничным клиентам	7,976,835	7,486,081
мелким и средним предприятиям	3,144,163	2,660,219
СЕДИТЫ	11,120,998	10,146,300
клиентам, до вычета резерва на ожидаемые кредитные убытки	18,249,339	18,124,625
кредитные убытки	(1,552,938)	(1,612,571)
	16,696,401	16,512,054

участников рынка Банк принимает участие в ряде государственных программ по доступного финансирования заемщикам, отвечающим определенным критериям финансирования. Банк рассматривает займы, предоставленные в рамках данных программ, имеющие особый характер и представляющие собой отдельные сегменты. В выданные в рамках этих программ, рассматриваются как часть обычной деятельности, предоставленное возмещение рассматривается как справедливая стоимость на дату признания. Подробная информация об этих программах раскрывается в примечании 20, а суммы кредитов, выданных в рамках данных программ, представлены в таблице далее.

	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г. (пересмотрено)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	142,302	226,261	1,244,008	1,612,571	102,355	111,027	575,084	801,366
Перевод со Стадии 1	174,873	(174,873)	-	-	(96,967)	53,343	43,624	-
Перевод со Стадии 2	(34,109)	172,743	(138,634)	-	191	(83,202)	83,011	-
Перевод со Стадии 3	-	(145,900)	145,900	-	2,436	12,194	(14,630)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(198,871)	(57,391)	(23,110)	(279,372)	(92,204)	94,725	400,127	402,648
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	109,214	-	-	109,214	126,822	-	-	126,822
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	91,316	91,316	-	-	77,649	77,649
Изменения курса валют и прочие изменения	1,200	112	17,897	19,209	9,669	15,374	79,143	104,186
Остаток на 31 декабря	<u>194,609</u>	<u>20,952</u>	<u>1,337,377</u>	<u>1,552,938</u>	<u>142,302</u>	<u>226,261</u>	<u>1,244,008</u>	<u>1,612,571</u>

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

	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г. (пересмотрено)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	79,499	161,693	891,758	1,132,950	91,704	96,478	430,661	618,843
Перевод со Стадии 1	144,324	(144,324)	-	-	(48,098)	23,813	24,285	-
Перевод со Стадии 2	(28,903)	148,956	(120,053)	-	-	(56,865)	56,865	-
Перевод со Стадии 3	-	(103,375)	103,375	-	-	10,782	(10,782)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(136,041)	(57,087)	(48,221)	(241,349)	(36,883)	76,498	283,067	322,682
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	51,111	-	-	51,111	67,374	-	-	67,374
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	65,374	65,374	-	-	50,501	50,501
Изменения курса валют и прочие изменения	1,121	58	15,525	16,704	5,402	10,987	57,161	73,550
Остаток на 31 декабря	<u>111,111</u>	<u>5,921</u>	<u>907,758</u>	<u>1,024,790</u>	<u>79,499</u>	<u>161,693</u>	<u>891,758</u>	<u>1,132,950</u>

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

	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г. (пересмотрено)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Остаток на 1 января	30,408	47,342	238,809	316,709	68,714	31,518	106,083	206,315
Перевод со Стадии 1	16,684	(16,684)	-	-	(38,865)	25,049	13,816	-
Перевод со Стадии 2	(2,725)	14,329	(11,604)	-	-	(22,268)	22,268	-
Перевод со Стадии 3	-	(32,371)	32,371	-	-	758	(758)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(25,988)	(51)	22,195	(3,844)	(44,806)	11,115	67,007	33,316
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	38,572	-	-	38,572	43,260	-	-	43,260
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	20,553	20,553	-	-	23,130	23,130
Изменения курса валют и прочие изменения	77	54	2,203	2,334	2,195	1,170	7,323	10,688
Остаток на 31 декабря	<u>57,118</u>	<u>12,619</u>	<u>304,587</u>	<u>374,324</u>	<u>30,498</u>	<u>47,342</u>	<u>238,869</u>	<u>316,709</u>

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

	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г. (пересмотрено)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	32,305	17,226	113,381	162,912	31,937	5,831	38,340	76,108
Перевод со Стадии 1	13,865	(13,865)	-	-	(10,004)	4,481	5,523	-
Перевод со Стадии 2	(2,481)	9,458	(6,977)	-	191	(4,069)	3,878	-
Перевод со Стадии 3	-	(10,154)	10,154	-	2,436	654	(3,090)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(36,842)	(253)	2,917	(34,178)	(10,515)	7,112	50,053	46,650
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	19,531	-	-	19,531	16,188	-	-	16,188
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	5,388	5,388	-	-	4,018	4,018
Изменения курса валют и прочие изменения	2	-	169	171	2,072	3,217	14,659	19,948
Остаток на 31 декабря	<u>26,380</u>	<u>2,412</u>	<u>125,032</u>	<u>153,824</u>	<u>32,305</u>	<u>17,226</u>	<u>113,381</u>	<u>162,912</u>

Изменения в валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение года, которые способствовали изменениям в оценочном резерве на убытки, были:

- по кредитам, выданным в течение года, увеличил валовую балансовую стоимость своего портфеля на 7,713,656 тыс. сом с соответствующим увеличением резерва на 517 тыс. сом;
- по кредитам валовой балансовой стоимости кредитов на Стадии 3 на 763,435 тыс. сом, что привело к увеличению резервов на 93,368 тыс. сом, из них:
 - по кредитам существенное ухудшение наблюдается по кредитам выданным корпоративным клиентам, где валовая балансовая стоимость кредитов на Стадии 3 увеличилась на 481,577 тыс. сом, с увеличением резервов на 15,999 тыс. сом;
 - по кредитам выданным субъектам малого и среднего бизнеса увеличение валовой балансовой стоимости кредитов на Стадии 3 составило 268,374 тыс. сом, с соответствующим увеличением резервов на 65,718 тыс. сом;
 - по кредитам выданным розничным клиентам увеличение валовой балансовой стоимости кредитов на Стадии 3 составило 13,484 тыс. сом, с соответствующим увеличением резервов на 11,651 тыс. сом;
- по кредитам наблюдается существенное обратное движение по кредитам из Стадии 3 в Стадию 1 общей балансовой стоимостью на сумму 631,825 тыс. сом, 91% из которых составляют крупные корпоративные клиенты, которые в течение 2021 г. вернулись в свои графики платежей и по ним наблюдается нормальная погашаемость более чем шесть месяцев;
- по кредитам наблюдается существенное обратное движение по кредитам в Стадии 2 по валовой балансовой стоимости на сумму 2,784,229 тыс. сом, где 46% вернулись в Стадию 1, восстановив свою платежеспособность и вернувшись к своим графикам погашения, а по 54% наблюдается ухудшение платежеспособности, что соответственно привело к их классификации в Стадии 3.
- по кредитам выданным корпоративным клиентам в Стадии 2, наблюдается движение по валовой балансовой стоимости на сумму 1,635,929 тыс. сом, из которых по 36% вернулись в Стадию 1, а 64% классифицированы в Стадии 3.
- по кредитам выданным субъектам малого и среднего бизнеса в Стадии 2 наблюдается движение по валовой балансовой стоимости на сумму в 926,769 тыс. сом, из которых 57% вернулись в Стадию 1, а 43% классифицированы в Стадии 3.
- по кредитам выданным розничным клиентам в Стадии 2 наблюдается движение по валовой балансовой стоимости на сумму в 221,531 тыс. сом, из которых 68% вернулись в Стадию 1, а 32% классифицированы в Стадии 3.
- основной причиной существенного увеличения кредитов, классифицированных в Стадии 2, было влияние пандемии COVID-19 и связанных с ним ограничений, что соответственно привело к спаду экономической активности населения. В 2021 г. наблюдается восстановление экономики, отмена ограничений, связанных с пандемией COVID-19 и как показываются движения активов в Стадии 2 кредиторов смогли восстановить свою платежеспособность, что привело к обратному движению в Стадию 1. При этом наблюдается более быстрое восстановление деятельности субъектов малого и среднего бизнеса и розничных клиентов, относительно крупных клиентов. Однако большая часть кредитов в Стадии 2 не смогли восстановить свою платежеспособность и перемещены в Стадию 3.

Информация по кредитным продуктам

В 2019 и 2020 гг. Банк применял следующую классификацию кредитного портфеля:

Предоставленные корпоративным клиентам, включают кредиты, предоставленные физическим лицам, предпринимателям и физическим лицам на сумму свыше 300,000 долл.

Предоставленные клиентам-субъектам малого и среднего бизнеса, включают предоставленные юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам на сумму менее 300,000 долл. США, предоставленные на коммерческие цели.

Предоставленные физическим лицам, включали кредиты, предоставленные физическим лицам на сумму менее 300,000 долл. США, предоставленные на некоммерческие цели, включая потребительские кредиты, ипотечные кредиты, овердрафты.

Кредитов, выданных клиентам

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Категории терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 3(д)(iv)).

Классифицирует кредиты, выданные клиентам в следующие категории на основании дней просрочки:

Срок просрочки:

- Срок просрочки менее 30 дней;
- Срок просрочки от 30 до 59 дней;
- Срок просрочки от 60 до 89 дней;
- Срок просрочки от 90 до 179 дней;
- Срок просрочки от 180 до 360 дней;
- Срок просрочки более 360 дней.

	31 декабря 2017			Итого	31 декабря 2016			Итого
	Статья 1	Статья 2	Статья 3		Статья 1	Статья 2	Статья 3	
Кредиты, представленные различным элементам								
Потребительские кредиты								
- непросроченные	2,760,268	3,653	11,780	2,801,701	2,097,149	190,912	44,222	2,318,123
- просроченные на срок менее 30 дней	73,868	1,107	24,040	99,015	30,786	25,641	18,644	83,071
- просроченные на срок 30-59 дней	-	13,668	22,647	36,315	-	21,606	14,387	35,993
- просроченные на срок 60-89 дней	-	2,843	14,388	17,231	-	12,935	24,929	37,864
- просроченные на срок 90-179 дней	-	81	40,031	40,112	-	-	55,378	55,378
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	28,712	28,712	-	-	62,762	62,762
- просроченные на срок более 360 дней	5,786	-	55,291	61,077	471	662	45,695	46,828
	<u>2,848,922</u>	<u>21,352</u>	<u>273,889</u>	<u>3,144,163</u>	<u>2,136,406</u>	<u>257,796</u>	<u>266,017</u>	<u>2,660,219</u>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(26,380)	(2,412)	(125,032)	(153,824)	(32,305)	(17,226)	(113,381)	(162,912)
	<u>2,822,542</u>	<u>18,940</u>	<u>148,857</u>	<u>2,990,339</u>	<u>2,104,101</u>	<u>240,570</u>	<u>152,636</u>	<u>2,497,307</u>

обеспечение и другие средства повышения качества кредита

в таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение (без учета избыточного обеспечения)		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Итого	7,128,341	(1,024,789)	6,103,552	6,038,179	65,373	6,103,552
Ипотечные кредиты	7,976,835	(374,324)	7,602,511	7,549,910	52,601	7,602,511
Потребительские кредиты	3,144,163	(153,825)	2,990,338	2,564,876	425,462	2,990,338
Итого	18,249,339	(1,552,938)	16,696,401	16,152,965	543,436	16,696,401

в таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Итого	7,978,325	(1,132,949)	6,845,376	6,794,875	50,501	6,845,376
Ипотечные кредиты	7,486,081	(316,710)	7,169,371	7,091,185	78,186	7,169,371
Потребительские кредиты	2,660,219	(162,912)	2,497,307	2,113,151	384,156	2,497,307
Итого	18,124,625	(1,612,571)	16,512,054	15,999,211	512,843	16,512,054

Ипотечные кредиты представлены ипотечными кредитами и потребительскими кредитами с обеспечением недвижимостью и беззалоговыми потребительскими кредитами.

в таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2021 г., и имеющемуся в отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных потерь.

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Итого	3,279,156	(907,757)	2,371,399	2,306,021	65,378	2,371,399
Ипотечные кредиты	936,107	(304,587)	631,520	610,971	20,549	631,520
Потребительские кредиты	273,889	(125,032)	148,857	143,884	4,973	148,857
Итого	4,489,152	(1,337,376)	3,151,776	3,060,876	90,900	3,151,776

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2020 г., и имеющемуся в отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных потерь:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Итого:						
Кредиты, предоставленные индивидуальным клиентам:	2,848,078	(891,758)	1,956,320	1,905,819	50,501	1,956,320
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:	690,863	(238,869)	451,994	428,867	23,127	451,994
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	266,017	(113,381)	152,636	147,438	5,198	152,636
Итого:	3,804,958	(1,244,008)	2,560,950	2,482,124	78,826	2,560,950

Изъятие обеспечения

В течение 2021 г., Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 565,687 тыс. сом (2020 г.: 27,576 тыс. сом). В течение 2021 г. Банк реализовал изъятое залоговое обеспечение на сумму балансовой стоимостью в размере 272,429 тыс. сом (2020 г.: 96,994 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. размер изъятого обеспечения составляет:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Недвижимость	545,498	313,149
Другие активы	70,277	7,754
Итого:	615,775	320,903

Банк предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения.

В течение 2021 г. Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

Заложённые активы

По состоянию на 31 декабря 2021 г. потребительские кредиты с чистой балансовой стоимостью 1,020,048 тыс. сом (31 декабря 2020 г.: 1,020,048 тыс. сом), служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым предприятиям, чистой балансовой стоимостью 1,656,569 тыс. сом (31 декабря 2020 г.: 716,002 тыс. сом) служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Российско-Кыргызским Банком Развития (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым предприятиям, чистой балансовой стоимостью 827,625 тыс. сом (31 декабря 2020 г.: 1,194,038 тыс. сом) служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Национальный банк Кыргызской Республики (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым предприятиям, чистой балансовой стоимостью 376,434 тыс. сом (31 декабря 2020 г.: 1,122,865 тыс. сом) служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Государственным агентством по управлению бюджетными кредитами при МФКР (Примечание 20).

Состав кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Состав выданных кредитов преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Сельское хозяйство	6,115,351	5,884,574
Торговля	3,558,195	3,600,504
Производительские кредиты	2,813,658	2,376,661
Производство	2,105,818	2,484,192
Транспорт	1,862,083	2,073,685
Строительство и ремонт	753,033	795,382
Телекоммуникации и связь	617,506	600,320
Другие	423,695	309,307
	<u>(1,552,938)</u>	<u>(1,612,571)</u>
Число не ожидаемые кредитные убытки	<u>16,696,401</u>	<u>16,512,054</u>

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк имеет двух заемщиков (31 декабря 2020 г. имеет трех заемщиков), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Объем остатков по кредитам у указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2021 г. составляет 925,151 тыс. сом (31 декабря 2020 г. 1,391,556 тыс. сом).

Срок погашения кредитов

Срок погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату предоставлены в Примечании 26 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Влияние чувствительности

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под кредиты. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под кредиты, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил бы 62,710 тыс. сом ниже/выше (31 декабря 2020 г.: на 68,743 тыс. сом ниже/выше).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под кредиты. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 г. был бы на 319,700 тыс. сом ниже/выше (31 декабря 2020 г.: на 290,400 тыс. сом).

	Земельные участки	Принадлежность и оборудование к установке	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Вычислительное оборудование	Транспортные средства	Вклады в предприятия арендованной собственности	Иные нематериальные активы	Активы в фирмах-правопользованиях	Итого
Первоначальная стоимость										
31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	22,859	42,288	528,400	443,309	262,210	103,075	22,944	396,265	80,908	1,902,258
Поступления	-	14,669	743	38,566	25,219	15,011	-	49,674	39,422	183,304
Выбытия	-	(28,175)	-	(24,891)	(6,933)	(7,845)	(953)	(7,002)	(12,168)	(87,967)
Внутреннее перемещение	-	(20,894)	19,938	57	-	-	899	-	-	-
31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	22,859	7,888	549,081	457,041	280,496	110,241	22,890	438,937	108,162	1,997,595
Поступления	-	12,185	151	62,526	42,029	21,503	-	42,212	47,783	228,389
Выбытия	-	(552)	-	(23,867)	(12,419)	(13,581)	(269)	(8,998)	(18,582)	(78,268)
Внутреннее перемещение	-	(3,445)	7,046	76	(3,677)	-	-	-	-	-
31 декабря 2021 г.	22,859	16,076	556,278	495,776	306,429	118,163	22,621	472,151	137,363	2,147,716
Накопленная амортизация										
31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	-	-	98,699	287,624	145,384	71,166	17,719	121,404	31,776	773,772
Начислено	-	-	12,844	43,270	24,673	8,583	2,574	37,628	31,215	160,787
Выбытия	-	-	-	(24,685)	(6,737)	(7,845)	(949)	(7,002)	(12,168)	(59,386)
31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	-	-	111,543	306,209	163,320	71,904	19,344	152,030	50,823	875,173
Начислено	-	-	13,107	45,641	26,341	12,236	1,361	41,150	36,783	176,619
Выбытия	-	-	-	(22,889)	(12,222)	(13,581)	(269)	(8,997)	(18,582)	(76,540)
31 декабря 2021 г.	-	-	124,650	328,961	177,439	70,559	20,436	184,183	69,024	975,252
Чистая балансовая стоимость										
На 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	22,859	7,888	437,538	150,832	117,176	38,337	3,546	286,907	57,339	1,122,422
На 31 декабря 2021 г.	22,859	16,076	431,628	166,815	128,990	47,604	2,185	287,968	68,339	1,172,464

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., основные средства и нематериальные активы, которые были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам, не имелись.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. сумма полностью амортизированных основных средств составляла 350,858 тыс. сом и 341,062 тыс. сом, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением объектов основных средств, отсутствовали.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Прочие финансовые активы	161,770	64,701
Счета к получению по платежным системам	112,090	23,865
Счета к получению по системам денежных переводов и прочая	78,741	277,374
Счета к получению по комиссиям	63,183	22,435
Счета к получению по прочим операциям Банка	26,177	45,017
Денежные средства в расчетах		
Прочие	(42,242)	(46,743)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	399,719	386,649
Прочие нефинансовые активы	616,590	323,332
Заложенное имущество, на которое обращено взыскание	22,874	24,326
Земли	21,618	23,914
Платежи	8,532	7,041
Прочие	(341,213)	(133,816)
Резерв на убытки от обесценения	328,401	244,797
	728,120	631,446

Кредитное качество прочих финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

	31 декабря 2021 г.		Итого
	Стадия 1	Стадия 3	
Прочие финансовые активы	399,719	-	399,719
длительные	-	42,242	42,242
краткосрочные	399,719	42,242	441,961
невозвратные	-	(42,242)	(42,242)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	399,719	-	399,719

	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)		Итого
	Стадия 1	Стадия 3	
Прочие финансовые активы:			
непросроченные	386,650	-	386,650
просроченные	-	46,742	46,742
	<u>386,650</u>	<u>46,742</u>	<u>433,392</u>
Прочие ожидаемые кредитные убытки	(1)	(46,742)	(46,743)
	<u>386,649</u>	<u>-</u>	<u>386,649</u>

Изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансо- вые активы	Итого
Начало года	46,743	133,816	180,559
Изменение резерва под обесценение	(4,263)	207,397	203,134
Изменение курсовых разниц	(238)	-	(238)
Начало года	<u>42,242</u>	<u>341,213</u>	<u>383,455</u>

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансо- вые активы	Итого
Начало года	34,985	159,822	194,807
Изменение резерва под обесценение	12,307	(26,006)	(13,699)
Изменение курсовых разниц	(549)	-	(549)
Начало года	<u>46,743</u>	<u>133,816</u>	<u>180,559</u>

СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	<u>88,062</u>	<u>178,405</u>
	<u>88,062</u>	<u>178,405</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. у Банка не было счетов и депозитов банков или финансовых учреждений, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Банка.

СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Счета и депозиты клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Счета и депозиты корпоративных клиентов		
Счета и депозиты до востребования	8,340,692	7,118,032
Депозиты	<u>1,060,203</u>	<u>736,971</u>
	<u>9,400,895</u>	<u>7,855,003</u>
Счета и депозиты розничных клиентов		
Счета и депозиты до востребования	9,720,235	9,417,071
Депозиты	<u>3,960,376</u>	<u>3,210,951</u>
	<u>13,680,611</u>	<u>12,628,022</u>
	<u>23,081,506</u>	<u>20,483,025</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк имеет пять клиентов, остатки на счетах которых составили 10% собственного капитала (на 31 декабря 2020 г. также было пять клиентов). Максимальный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составил 4,983,711 тыс. сом и 3,819,561 тыс. сом, соответственно.

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Привлеченные средства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Средства от Российско-Кыргызского Фонда развития	1,376,272	1,232,222
Средства от ОАО «Государственная ипотечная компания»	1,291,559	1,024,247
Средства от Национального банка Кыргызской Республики	711,569	922,884
Средства от Банка развития Китая	427,030	480,778
Средства от Министерства финансов Кыргызской Республики	421,102	1,294,996
Средства от «Гарантийный фонд»	<u>179,843</u>	<u>179,835</u>
	<u>4,407,375</u>	<u>5,134,962</u>

Банк получил кредиты от следующих организаций и финансовых институтов:

Наименование организации	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
ОАО «Государственная компания»	Сом	3.0%-7.0%	2 янв. 2031 г.	1,197,210	973,657
ОАО «Государственная компания» (KFW)	Сом	5.0%	20 июл. 2035 г.	94,349	50,591
Российско-Кыргызский фонд развития	Доллар США	1.0-3.0%	28 дек. 2026 г.	696,987	705,997
Российско-Кыргызский фонд развития	Доллар США	1.0-3.0%	29 апр. 2025 г.	195,138	243,037
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0-6.0%	12 фев. 2026 г.	31,289	40,243
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	6 мес. LIBOR + 3.6%	21 окт. 2024 г.	427,030	330,683
Министерство финансов Республики	Сом	1.5, 3.5, 5.5%	25 дек. 2024 г.	178,167	235,581
Министерство финансов Республики	Сом	1.5-3.5%	20 авг. 2025 г.	241,603	451,816
Министерство финансов Республики	Сом	4.0-11.0%	9 дек. 2023 г.	-	605,917
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0-6.0%	2 сен. 2026 г.	184,723	105,115
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	6 мес. LIBOR + 3.6%	2 ноя. 2021 г.	-	150,095
Банк Развития Китая Национальный банк Кыргызской Республики	Доллар США				
Национальный банк Кыргызской Республики	Сом	5%	9 апр. 2022 г.	711,569	922,884
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0-6.0%	15 июл. 2026 г.	67,644	93,400
Министерство финансов Республики	Доллар США	1.0%	15 июл. 2024 г.	1,332	1,682
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0%-8.0%	12 авг. 2025 г.	17,905	44,429
Российско-Кыргызский фонд развития	Доллар США	1.0%	23 ноя. 2026 г.	151,719	-
Российско-Кыргызский фонд развития	Доллар США	1.0%	2 июл. 2026 г.	30,866	-
ОАО «Гарантийный фонд»	Сом	2.0%	2 июн. 2024 г.	150,247	150,238
ОАО «Гарантийный фонд»	Сом	2.0%	29 апр. 2024 г.	20,003	20,003
ОАО «Гарантийный фонд»	Сом	2.0%	16 сен. 2023 г.	9,594	9,594
				<u>4,407,375</u>	<u>5,134,962</u>

Банк участвует в ряде государственных программ развития по предоставлению доступного финансирования отдельным заемщикам, которые должны соответствовать определенным критериям, чтобы иметь право на получение финансирования (Примечание 15).

Российско-Кыргызский Фонд развития

В рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал два соглашения с Российско-Кыргызским Фондом развития на общую сумму 950,000 тыс. сом. 11 июля 2016 г. Банк подписал третье и четвертое соглашения с РКФР на общую сумму 14,000,000 долларов США. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 5%. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования, предоставляемого международными организациями, и предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, данные займы РКФР представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные займы.

«Государственная ипотечная компания»

В 2016 г. в рамках реализации Программы Правительства Кыргызской Республики «Обеспечение доступного жилья 2015-2020» (далее – «Программа») Банк подписал Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО «Государственная ипотечная компания» (далее – «ГИК»). В соответствии с соглашением, ГИК предоставляет Банку денежные средства на общую сумму до 1,000,000 тыс. сом в виде кредитов, которые Банк должен направить на выдачу и рефинансирование жилищных кредитов государственным служащим - гражданам Кыргызской Республики. Ввиду того, что данные кредиты предоставлены Банку в рамках государственной программы по обеспечению доступного жилья государственным служащим, данные кредиты представляют собой государственный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не признавал данные займы.

Министерство финансов Кыргызской Республики

В рамках государственных программ по льготному кредитованию населения, Банк имеет ряд соглашений с Министерством финансов Кыргызской Республики, в соответствии с которыми:

- В сентябре 2019 г. Банк подписал соглашение по программе финансирования проектов для развития регионов Кыргызской Республики, в рамках которого Банк получил кредиты в общей сумме на 250,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 1.5% до 5.5% в зависимости от срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики;
- В марте 2020 г. Банк подписал соглашение по программе финансирования сельского хозяйства, в рамках которого Банк получил кредиты в общей сумме на 500,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 1.5% до 5.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики;
- В июле 2020 г. Банк подписал два соглашения по программе финансирования субъектов предпринимательства, в рамках которого Банк получил кредиты в общей сумме на 600,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 0.1% до 6.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики.

Поскольку данные кредиты были получены в рамках государственных программ финансируемых Министерством финансов Кыргызской Республики, Банк считает данные кредиты отдельным сегментом.

В результате участия на кредитном аукционе Национального банка, Банк привлек краткосрочные займы в размере 250,000 тыс. сом под 4.25% в 2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. залоги по прочим привлеченным средствам представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Привлеченные активы:		
Ипотечные ценные бумаги	988,310	1,686,383
Займы, выданные клиентам	4,161,897	4,052,953
Другие средства	266,566	259,934
	<u>5,416,773</u>	<u>5,999,270</u>
Привлеченные обязательства	<u>3,799,176</u>	<u>4,472,676</u>
	<u>3,799,176</u>	<u>4,472,676</u>

Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий кредитных договоров и ссуд финансовых организаций, представленных выше. Данные условия включают в себя определенные коэффициенты, в том числе отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для оценки финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк не соблюдал один из установленных коэффициентов, Банк классифицировал сумму займа в статье «по требованию» в разделе «Риск ликвидности» и отразил данные по займу в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Сводка изменений в обязательствах с денежными потоками от финансовой деятельности

	Прочие привлеченные средства
Сальдо на 1 января 2020 г. (пересмотрено)	3,039,764
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	2,861,416
Поступления прочих привлеченных средств	(1,035,844)
Платежи прочих привлеченных средств	<u>1,825,572</u>
Изменений денежных потоков от финансовой деятельности	271,038
Изменение валютных курсов	
Прочие изменения	137,203
Процентные расходы	(138,615)
Проценты уплаченные	<u>5,134,962</u>
Сальдо на 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	1,039,324
Поступления прочих привлеченных средств	(1,807,928)
Платежи прочих привлеченных средств	<u>(768,604)</u>
Изменений денежных потоков от финансовой деятельности	43,147
Изменение валютных курсов	
Прочие изменения	155,268
Процентные расходы	(157,398)
Проценты уплаченные	<u>4,407,375</u>
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Прочие финансовые обязательства		
Платежи поставщикам коммунальных услуг	400,716	329,178
Обязательства к оплате по договорам	46,150	50,861
Риски под условные обязательства	8,443	22,118
Профессиональные услуги	1,309	2,750
Прочие	58,220	17,051
	<u>514,838</u>	<u>421,958</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Проценты, предоплаченные Министерством финансов КР	102,508	93,389
Отложенное налоговое обязательство	43,081	59,543
Налог на прибыль к уплате	10,612	632
Прочие налоги к уплате	20,908	14,917
	<u>177,109</u>	<u>168,481</u>
	<u>691,947</u>	<u>590,439</u>

Платежи поставщикам коммунальных услуг представляют собой платежи, принятые от населения за коммунальные услуги и подлежащие переводу на счета компаний ЖКХ.

в соответствии с Соглашением № 19-05/17 от 23 марта 2015 г. заключенным между Министерством финансов Кыргызской Республики (далее - «МФКР») и ОАО «РСК Банк», Банк предоставляет сельскохозяйственным производителям кредиты под 6-10% годовых, и получает компенсацию процентов от МФКР на основании сумм выданных кредитов.

МФКР в свою очередь осуществляет контроль над целевым использованием субсидии и вправе запрашивать информацию по объемам размещенных кредитов. В случае если результат оценки не удовлетворит МФКР, средства могут быть отозваны. Процентный доход признается в течение периода, соответствующего срокам портфеля выданных кредитов в рамках проекта.

За 2021 г. сумма правительственной субсидии, отраженной в составе прибыли или убытка и включенной в состав процентного дохода, составила 215,229 тыс. сом (2020 г.: 222,323 тыс. сом).

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Акционерный капитал

В 2021 г. общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 160,931 тыс. сом, за счет капитализации части нераспределенной прибыли прошлых лет, путем выпуска акций в количестве 321,862 штук и на сумму 884,986 тыс. сом путем выпуска акций в количестве 1,769,972 штук за счет средств акционера, номинальная стоимость одной акции составляет 500 сом. В 2020 году общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 196,585 тыс. сом, за счет капитализации части нераспределенной прибыли прошлых лет, путем выпуска акций в количестве 393,169 штук номинальной стоимостью 500 сом каждая.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 3,379,184 тыс. сом и 2,333,267 тыс. сом, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 г. акционерный капитал Банка состоит из 6,758,367 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом (31 декабря 2020 г.: 4,666,533 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом каждая).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. 100% акций Банка принадлежат Фонду по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики.

В 2021 г. общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 2,000,000 тыс. сом, путем выпуска акций в количестве 4,000 тыс. штук. По состоянию на отчетную дату данные средства были получены от акционера, но регистрация дополнительной эмиссии акций была проведена в 2022 г. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности, величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 5,379,184 тыс. сом и состояла из 10,758,367 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом (Примечание 20).

Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

В 2021 и 2020 гг. Банком были объявлены дивиденды в размере 53,644 тыс. сом (за акцию 47,0 сом) и 196,585 тыс. сом (за акцию 46,0 сом), соответственно.

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 г. (дата последнего пересмотра 27 декабря 2019 г.), Банк не имеет права принимать решение о выплате дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР. НБКР установил требование в отношении значения индекса буфера капитала на уровне не менее 20%. Кроме того, в соответствии с пунктом 8.4 данной Инструкции, Банк обязан получить разрешение Национального банка на выплату дивидендов акционерам Банка и в период рассмотрения данного вопроса Банк обязан соблюдать значение индекса «буфер капитала» с учетом планируемой выплаты дивидендов.

В 2021 г. требования по соблюдению индекса «буфер капитала» были выполнены и Банк выплатил акционеру дивиденды за 2018-2019 гг. в размере 231,342 тыс. сом и за 2020 г. в размере 196,544 тыс. сом.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

Резерв по переоценке государственных казначейских облигаций Министерства финансов Российской Республики включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. величина резерва составила 38,452 тыс. сом и 190,920 тыс. сом, соответственно.

УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

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

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам различные финансовые инструменты, которые учитываются на забалансовых счетах и имеют различные степени риска. Максимальная или контрактная сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. была составлена следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
Кредитные линии	303,162	485,011
Гарантии	160,829	120,727
	<u>463,991</u>	<u>605,738</u>

Кредитное качество прочих условных обязательств

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве условных обязательств, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Кредитные линии	<u>303,162</u>	<u>303,162</u>	<u>485,011</u>	<u>485,011</u>
Прочие условные обязательства кредитного характера	<u>303,162</u>	<u>303,162</u>	<u>485,011</u>	<u>485,011</u>
Обязательный резерв под убытки	<u>(8,443)</u>	<u>(8,443)</u>	<u>(22,118)</u>	<u>(22,118)</u>
Бухгалтерская стоимость (оценочный резерв под убытки)	<u>(8,443)</u>	<u>(8,443)</u>	<u>(22,118)</u>	<u>(22,118)</u>

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

Операционная среда

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Кыргызской Республики. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Кыргызстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Кыргызской Республике.

В 2021 г. кыргызская экономика постепенно смогла оправиться от вызванного пандемией прошлогоднего спада. Экономика страны не только восстановилась после прошлогоднего спада, а еще постепенно достигает докризисного уровня и вернулась на траекторию роста.

Тенденция восстановления экономики Кыргызской Республики, начатая в апреле месяце, продолжилась до конца года, что нашло свое подтверждение в основных макроэкономических показателях: объем валового внутреннего продукта (ВВП) Кыргызской Республики за 2021 г. составил 723.1 млрд. сом, при этом поднявшись на 3,6% по сравнению с соответствующим периодом предыдущего 2020 г.

Отмечается, что прирост ВВП республики сложился за счет восстановления экономической активности сферы услуг – на 6,5% и промышленности – 7,2%, где с апреля месяца показатели демонстрируют положительный прирост. В сельском хозяйстве объемы производства сократились на 5,0%, в строительстве – на 4,8%.

В 2021 г. Кабинет министров Кыргызской Республики уделял большое внимание развитию привлечения инвестиций на развитие экономики. Вместе с тем, не все данные инициативы привлекательности страны сказались последствия пандемии, конституционная реформа, кыргызско-таджикский конфликт, инвентаризация и рассмотрения введения нового налогового кодекса. В 2021 г. в Кыргызстан привлекли более 503 млн. долл. США прямых иностранных инвестиций.

Объем взаимной торговли Кыргызской Республики с государствами-членами ЕАЭС в январе-сентябре 2021 г. составил 2.9 млрд. долл. США и по сравнению с тем же периодом 2020 г. возрос на 31,4%. При этом, экспортные поставки увеличились на 30,4%, импортные поступления - на 31,7%. Наибольшая доля взаимной торговли республики с государствами-членами ЕАЭС в январе-сентябре пришлось на Россию – 65,5% и Казахстан – 32%.

Эксперты международных институтов, а также сотрудники Национального института стратегических исследований Кыргызской Республики (НИСИ КР) ожидают, что постепенное восстановление экономики страны, начатое в 2021 г. будет успешно продолжено в начавшемся 2022 г. Этому будет способствовать тот факт, что уже в начале данного года страна получит более 500 млн. долл. США чистой прибыли от ЗАО «Кумтор Голд Компани», которую планируется направить на повышение заработных плат и пособий, а также финансирование ряда проектов.

В 2022 г. введен новый Налоговый кодекс Кыргызской Республики, согласно которому предусмотрено повсеместное использование контрольно-кассовых машин (ККМ) и отказ от теневой системы. Главной целью нового Налогового кодекса Кыргызской Республики является максимальное снижение уровня теневой экономики. Кабинетом министров предполагается достижение консолидированного бюджета более, чем на 100 млрд. сом и доведение его до 400 млрд. сом.

2021 г. стал периодом восстановления мировой экономики от шока пандемии. Начало массовой вакцинации людей от коронавируса, ослабление карантинных ограничений и масштабные стимулирующие программы в ряде государств позволили оживить глобальный потребительский спрос и возобновить работу предприятий.

В итоге уходящего года объем мирового валового внутреннего продукта может увеличиться на 5,5%. К такому выводу в декабре пришли эксперты Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Ранее аналогичный прогноз представили и специалисты Всемирного Банка. Однако, по оценке Международного валютного фонда (МВФ), очередная волна пандемии и распространение омикрон-штамма повысили неопределенность в отношении дальнейших перспектив глобальной экономики. При этом ситуацию дополнительно усугубляет рост инфляции во всем мире, также одной из причин роста мировых цен стали нарушения глобальных цепочек поставок. В результате последствий пандемии стоимость перевозки грузов начала стремительно расти, а в мире образовался дефицит целого ряда товаров. Речь идет, например, о полупроводниках и электронных компонентах.

Необходимо особо отметить, что дальнейшее развитие Российско-Украинского конфликта может оказать значительное влияние на мировую экономику, в том числе и экономику Кыргызской Республики.

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

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Кыргызской Республики в лице Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанной стороной основное внимание уделяется характеру отношений, а не только юридической форме таких отношений. Связанные стороны включают Правительство Кыргызской Республики и различные предприятия, находящиеся под контролем государства.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (см. Примечание 10):

Члены Совета Директоров
Члены Правления

31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (пересмотрено)
8,381	8,004
28,704	22,932
<u>37,085</u>	<u>30,936</u>

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г. (пересмотрено)		
	Средне- взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Средне- взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.29%	4,226,207	10,157,461	2.64%	3,665,560	8,423,304
Инвестиционные ценные бумаги	8.40%	5,109,028	5,109,028	11.83%	2,380,275	2,380,275
Кредиты, выданные клиентам	15.44%	119,372	16,696,401	15.32%	215,053	16,512,054
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	4.75%	3,930,707	23,081,506	1.43%	5,811,929	20,483,025
Прочие привлеченные средства	4.30%	3,797,493	4,407,375	5.00%	4,474,349	5,134,962
Прочие обязательства	1.00%	102,508	691,947		93,389	590,439

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	666,604	2,579,739	428,096	2,381,918
Процентные расходы	(256,073)	(1,098,674)	(205,165)	(1,017,017)
Комиссионные доходы	121,680	623,562	146,452	500,281

Указанные выше суммы процентных доходов включают доходы по Правительственным субсидиям (см. Примечание 21).

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать норматив отношения величины общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше предписанного минимального уровня, составляющего 12%, и норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше предписанного минимального уровня, составляющего 6%. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (просмотрено)
Состав регулятивного капитала:		
Всего капитала 1-го уровня	3,091,214	2,277,703
Всего капитала 2-го уровня	577,414	609,262
Всего капитала	<u>3,668,628</u>	<u>2,886,965</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>17,925,676</u>	<u>17,130,490</u>
Банковская книга	<u>17,925,676</u>	<u>17,130,490</u>

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.

Банк обязан выполнять требования к минимальному размеру уставного капитала, определяемые в соответствии с Базельским соглашением, которые предусматриваются условиями исполнения обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк соответствовал всем требованиям по установленным экономическим нормативам НБКР.

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску, который представляет собой риск прямых или косвенных убытков, которому подвержен Банк в результате сбоев в операциях Банка, вызванных внешними событиями, ошибками персонала, мошенничеством, а также в результате неадекватности или нарушения процессов, процедур или системы контроля.

В управлении операционным риском принимают участие все структурные подразделения Банка.

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется системой кредитных комитетов соответствующего уровня, Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка и Советом Директоров.

Перед любым непосредственным действием Кредитного комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется филиалами Банка, Кредитным департаментом, Департаментом возвратности и координации кредитов и Департаментом кредитного сопровождения.

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (просмотрено)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	8,133,557	6,757,896
Кредиты, выданные клиентам	16,696,401	16,512,054
Инвестиционные ценные бумаги	5,214,847	2,380,275
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	105,925
Прочие финансовые активы	399,719	386,649
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	30,444,524	26,142,799

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 15.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью предусматривает:

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

Руководство контролирует этот вид риска посредством работы системы Комитетов (Комитета по управлению активами и пассивами, Инвестиционного комитета), как на уровне портфеля, так и на уровне отдельных сделок путем анализа оттоков и притоков денежных средств и анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства, который поддерживает текущую ликвидность на уровне, достаточном для минимизации риска ликвидности.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и 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 активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлен следующим образом:

	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	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,157,461	-	-	-	-	10,157,461
Кредиты, выданные клиентам	563,200	1,632,271	4,506,095	8,994,240	1,000,595	16,696,401
Инвестиционные ценные бумаги	80,845	-	552,074	2,084,170	2,497,758	5,214,847
Прочие финансовые активы	399,719	-	-	-	-	399,719
Итого активов	<u>11,201,225</u>	<u>1,632,271</u>	<u>5,058,169</u>	<u>11,078,410</u>	<u>3,498,353</u>	<u>32,468,428</u>
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	73,787	-	14,275	-	-	88,062
Текущие счета и депозиты клиентов	17,863,351	409,542	2,902,816	1,649,975	255,822	23,081,506
Прочие привлеченные средства	648,471	285,843	1,055,118	1,577,754	840,189	4,407,375
Обязательства по аренде	2,812	5,610	21,963	47,575	8,692	86,652
Прочие финансовые обязательства	514,838	-	-	-	-	514,838
Итого обязательств	<u>19,103,259</u>	<u>700,995</u>	<u>3,994,172</u>	<u>3,275,304</u>	<u>1,104,703</u>	<u>28,178,433</u>
Чистая позиция	<u>(7,902,034)</u>	<u>931,276</u>	<u>1,063,997</u>	<u>7,803,106</u>	<u>2,393,650</u>	<u>4,289,995</u>

В категорию «До востребования и менее 1 месяца» включены займы в размере 427,030 тыс. сом, по которым Банк не выполнил условия финансовых ковенантов (Примечание 20).

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлен следующим образом:

	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	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8,423,304	-	-	-	-	8,423,304
Кредиты, выданные клиентам	261,216	290,736	1,430,299	12,993,121	1,536,682	16,512,054
Инвестиционные ценные бумаги	-	272,413	301,237	1,040,692	765,933	2,380,275
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	105,925	-	-	-	-	105,925
Прочие финансовые активы	386,649	-	-	-	-	386,649
Итого активов	<u>9,177,094</u>	<u>563,149</u>	<u>1,731,536</u>	<u>14,033,813</u>	<u>2,302,615</u>	<u>27,808,207</u>
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	54,558	-	123,847	-	-	178,405
Текущие счета и депозиты клиентов	16,879,345	442,091	2,181,451	906,330	73,808	20,483,025
Прочие привлеченные средства	569,119	375,406	1,325,569	2,337,581	527,287	5,134,962
Обязательства по аренде	-	262	9,334	62,775	-	72,371
Прочие финансовые обязательства	421,958	-	-	-	-	421,958
Итого обязательств	<u>17,924,980</u>	<u>817,759</u>	<u>3,640,201</u>	<u>3,306,686</u>	<u>601,095</u>	<u>26,290,721</u>
Условные обязательства кредитного характера	<u>(8,747,886)</u>	<u>(254,610)</u>	<u>(1,908,665)</u>	<u>10,727,127</u>	<u>1,701,520</u>	<u>1,517,486</u>

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

	Средне- взвешенная 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	Итого
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2.69%	73,787	-	14,515	-	-	88,302
Текущие счета и депозиты клиентов	3.86%	17,863,351	412,141	2,972,655	1,841,042	305,196	23,394,385
Прочие привлеченные средства	4.31%	648,471	287,868	1,083,456	1,781,712	1,021,209	4,822,716
Обязательства по аренде	7.00%	2,812	5,675	22,921	57,566	11,734	100,708
Прочие финансовые обязательства		514,838					514,838
Итого обязательств		<u>19,103,259</u>	<u>705,684</u>	<u>4,093,547</u>	<u>3,680,320</u>	<u>1,338,139</u>	<u>28,920,949</u>

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

	Средне- взвешенная 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	Итого
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	0.07%	54,558	-	123,900	-	-	178,458
Текущие счета и депозиты клиентов	3.81%	16,879,345	444,903	2,235,255	1,046,395	98,997	20,704,895
Прочие привлеченные средства	3.52%	569,119	159,837	937,922	3,320,376	1,344,438	6,331,692
Обязательства по аренде	7.00%	-	264	9,338	75,958	-	85,560
Прочие финансовые обязательства		421,958					421,958
Итого обязательств		<u>17,924,980</u>	<u>605,004</u>	<u>3,306,415</u>	<u>4,442,729</u>	<u>1,443,435</u>	<u>27,722,563</u>

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики (розничные клиенты) имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. общая сумма таких депозитов составила 3,837,193 тыс. сом и 3,095,445 тыс. сом соответственно. Руководство оценило ликвидность Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г. и считает, что разрыв ликвидности в категории «менее одного месяца» будет перекрыт продлением срока погашения текущих счетов и депозитов клиентов, а также ликвидными инвестиционными ценными бумагами, которые Банк может продавать или привлекать финансирование под залог данных инвестиционных ценных бумаг.

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

Рыночный риск

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

Управление рыночным риском Банка включает управление инвестиционными портфелями и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты инвестиционных портфелей, открытых позиций и другие ограничения. Согласно политике по управлению рисками лимиты Банка пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Привлеченные средства с плавающей процентной ставкой управляются Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу, а также посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. КУАП и другими соответствующими структурными подразделениями проводится мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивается чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по производным инструментам на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 1.5% в течение 2021 и 2020 гг., что соответствует ожиданиям Руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (пересмотрено)	
	Процентная ставка, +1.5%	Процентная ставка, - 1.5%	Процентная ставка, +1.5%	Процентная ставка, - 1.5%
Обязательства				
Прочие привлеченные средства (с плавающей процентной ставкой)	427,030	427,030	480,778	480,778
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(5,765)	(5,765)	(6,491)	(6,491)

д. Валютный риск

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

Подверженность Банка валютному риску в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г. была следующей:

	Сом	Долл. США	Прочие	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,775,938	4,199,687	181,836	10,157,461
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	-	266,566	-	266,566
Инвестиционные ценные бумаги	5,214,847	-	-	5,214,847
Кредиты, выданные клиентам	11,708,053	4,988,348	-	16,696,401
Прочие финансовые активы	279,595	39,614	80,510	399,719
	<u>22,978,433</u>	<u>9,494,215</u>	<u>262,346</u>	<u>32,734,994</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	82,752	4,238	1,072	88,062
Текущие счета и депозиты клиентов	15,141,176	7,685,628	254,702	23,081,506
Прочие привлеченные средства	2,904,203	1,503,172	-	4,407,375
Обязательства по аренде	86,652	-	-	86,652
Прочие финансовые обязательства	425,834	57,919	31,085	514,838
	<u>18,640,617</u>	<u>9,250,957</u>	<u>286,859</u>	<u>28,178,433</u>
Чистая позиция	<u>4,337,816</u>	<u>243,258</u>	<u>(24,513)</u>	

Подверженность Банка валютному риску в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. была следующей:

	Сом	Долл. США	Прочие	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,059,281	3,072,493	291,530	8,423,304
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	-	259,934	-	259,934
Инвестиционные ценные бумаги	2,380,275	-	-	2,380,275
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	105,925	-	-	105,925
Кредиты, выданные клиентам	10,891,042	5,621,012	-	16,512,054
Прочие финансовые активы	342,232	32,497	11,920	386,649
	<u>18,778,755</u>	<u>8,985,936</u>	<u>303,450</u>	<u>28,068,141</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	50,826	126,454	1,125	178,405
Текущие счета и депозиты клиентов	13,276,081	6,908,742	298,202	20,483,025
Прочие привлеченные средства	3,703,405	1,431,557	-	5,134,962
Обязательства по аренде	72,371	-	-	72,371
Прочие финансовые обязательства	340,044	56,205	25,709	421,958
	<u>17,442,727</u>	<u>8,522,958</u>	<u>325,036</u>	<u>26,290,721</u>
Чистая позиция	<u>1,336,028</u>	<u>462,978</u>	<u>(21,586)</u>	

Снижение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. В ходе анализа, который проводился за вычетом суммы налога, использовались значения колебаний валютных курсов, которые оценивались Руководством Банка как объективно возможные на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток тыс. долл. США	Собственный капитал тыс. долл. США	Прибыль или убыток тыс. долл. США	Собственный капитал тыс. долл. США
30% снижение курса кыргызского сома по отношению к доллару США	65,680	65,680	125,004	125,004
30% снижение курса других валют по отношению к доллару США	(6,619)	(6,619)	(5,828)	(5,828)

Укрепление курса доллара США по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

е. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг в отношении следующих сделок:

- соглашения обратного РЕПО.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

Виды финансовых активов / финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов / финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов / финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов / финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
31 декабря 2021 г.							
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	197,017	-	197,017	(197,017)	-	-	-
Итого финансовых активов	<u>197,017</u>	<u>-</u>	<u>197,017</u>	<u>(197,017)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2020 г. (пересмотрено)							
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	164,585	-	164,585	(164,585)	-	-	-
Итого финансовых активов	<u>164,585</u>	<u>-</u>	<u>164,585</u>	<u>(164,585)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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 по амортизированной стоимости.

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

а. Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	16,696,401	15,970,801
Денежные средства и их эквиваленты	10,157,461	10,157,461
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	266,566	266,566
Инвестиционные ценные бумаги	5,214,847	5,214,847
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	-
Прочие финансовые активы	399,719	399,719
	<u>32,734,994</u>	<u>32,009,394</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	23,081,506	22,994,378
Прочие привлеченные средства	4,407,375	4,735,883
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	88,062	88,062
Обязательства по аренде	86,652	86,652
Прочие финансовые обязательства	514,838	514,838
	<u>28,178,433</u>	<u>28,419,813</u>

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	16,512,054	16,126,685
Денежные средства и их эквиваленты	8,423,304	8,423,304
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	259,934	259,934
Инвестиционные ценные бумаги	2,380,275	2,380,275
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	105,925	105,925
Прочие финансовые активы	386,649	386,649
	<u>28,068,141</u>	<u>27,682,772</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	20,483,025	20,692,786
Прочие привлеченные средства	5,134,962	5,273,050
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	178,405	178,405
Обязательства по аренде	72,371	72,371
Прочие финансовые обязательства	421,958	421,958
	<u>26,290,721</u>	<u>26,638,570</u>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки 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 исполнения обязательств.

б. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, 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 Банком, 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. 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, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого по справедливой стоимости	Итого по балансовой стоимости
Денежные средства и их эквиваленты	10,157,461	-	-	10,157,461	10,157,461
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	-	266,566	-	266,566	266,566
Кредиты, выданные клиентам	-	15,970,801	-	15,970,801	16,696,401
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,214,847	-	5,214,847	5,214,847
Прочие финансовые активы	-	-	399,719	399,719	399,719
	<u>10,157,461</u>	<u>21,452,214</u>	<u>399,719</u>	<u>32,009,394</u>	<u>32,734,994</u>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	88,062	-	88,062	88,062
Текущие счета и депозиты клиентов	-	22,994,378	-	22,994,378	23,081,506
Прочие привлеченные средства	-	4,735,883	-	4,735,883	4,407,375
Обязательства по аренде	-	-	86,652	86,652	86,652
Прочие финансовые обязательства	-	-	514,838	514,838	514,838
	-	<u>27,818,323</u>	<u>601,490</u>	<u>28,419,813</u>	<u>28,178,433</u>

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г., за исключением случаев, когда балансовая стоимость данных финансовых инструментов примерно равняется их справедливой стоимости:

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого по справедливой стоимости	Итого по балансовой стоимости
Денежные средства и их эквиваленты	8,423,304	-	-	8,423,304	8,423,304
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	-	259,934	-	259,934	259,934
Кредиты, выданные клиентам	-	16,126,685	-	16,126,685	16,512,054
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	105,925	-	105,925	105,925
Инвестиционные ценные бумаги	-	2,380,275	-	2,380,275	2,380,275
Прочие финансовые активы	-	-	386,649	386,649	386,649
	<u>8,423,304</u>	<u>18,872,819</u>	<u>386,649</u>	<u>27,682,772</u>	<u>28,068,141</u>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	178,405	-	178,405	178,405
Текущие счета и депозиты клиентов	-	20,692,786	-	20,692,786	20,483,025
Прочие привлеченные средства	-	5,273,050	-	5,273,050	5,134,962
Обязательства по аренде	-	-	72,371	72,371	72,371
Прочие финансовые обязательства	-	-	421,958	421,958	421,958
	<u>-</u>	<u>26,144,241</u>	<u>494,329</u>	<u>26,638,570</u>	<u>26,290,721</u>

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

С 1 января 2022 г. был введен в действие новый Налоговый кодекс Кыргызской Республики, в котором предусмотрены изменения в части применимых налоговых режимов, определения налоговой базы по основным налоговым обязательствам, а также введены новые правила в области международного косвенного налогообложения. На дату выпуска финансовой отчетности руководство Банка не оценивало возможный эффект данных изменений на финансовые результаты и показатели Банка.

Ситуация, связанная со складывающейся обстановкой в Украине и с введением строгих международных санкций против Российской Федерации, начала очень быстро развиваться в феврале 2022 г. Данные обстоятельства привели к тому, что международные рейтинговые агентства пересмотрели суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации с уровня «BBB» до «Са», и Украины с уровня «В» до «В-» с негативным прогнозом. Снижение рейтингов связано со значительными рисками для экономического роста, серьезного влияния на курсы валют, кредитоспособность стран и их экономических субъектов. В совокупности это может оказать значительное влияние на ожидаемые кредитные убытки по активам Банка в субъектах данных стран, подверженных влиянию указанных факторов. На дату выпуска финансовой отчетности Банк не смог оценить эффект возможного влияния данных обстоятельств на финансовую отчетность.

1 марта 2022 г. состоялось Внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение о смене членов Совета Директоров. Также, 2 марта 2022 г. состоялось собрание Совета Директоров Банка, на котором было принято решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и Заместителя Председателя Правления Банка и об избрании новых членов Правления Банка.

В 2022 г. был зарегистрирован взнос в уставный капитал на 2,000,000 тыс. сом. в количестве 4,000 тыс. штук. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности, величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 5,379,184 тыс. сом и состояла из 10,758,367 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом.

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