

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

T: +996 312 97 94 90,
Ф: +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720001 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам Закрытого акционерного общества "Банк Азии"

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества "Банк Азии" (далее – "Банк"), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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



Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.4.6 финансовой отчетности раскрывается информация об учетной политике, а примечание 34.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (далее – ОКУ) был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили её с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банка значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчётах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, средств в других финансовых институтах, включённых в расчёты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надёжность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

Grant Thornton

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

Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года



Юлия Хохлова
Аудитор, руководитель проекта
Квалификационный сертификат аудитора
Серия АД №0014 от 24 июля 2021 года

17 марта 2023 года
Бишкек

ОсОО Грант Торнтон
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные и схожие доходы	6	590,241	504,606
Процентные и схожие расходы	6	(256,825)	(198,293)
Чистые процентные доходы		333,416	306,375
Комиссионные доходы	7	240,686	301,639
Комиссионные расходы	7	(36,294)	(33,993)
Чистые комиссионные доходы		204,392	267,646
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	804,455	107,505
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		11,031	122
Прочие доходы		4,882	1,645
Соснирование резерва по кредитным убыткам	9	(5,066)	(2,628)
Соснирование)/восстановление резерва под обеспечение прочей собственности	21	(4,659)	133
Затраты на персонал	10	(316,111)	(269,433)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20	(63,551)	(55,487)
Прочие расходы	11	(131,496)	(101,931)
Прибыль до налогообложения		837,293	253,947
Расходы по налогу на прибыль	12	(75,083)	(29,002)
Прибыль за год		762,210	224,945
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года		38	(12)
Прочий совокупный доход за год		38	(12)
Всего совокупный доход за год		762,248	224,933
Прибыль на акцию	13		
Базовая		1,032.84	335.74

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14	2,987,322	1,886,635
Средства в других финансовых институтах	15	1,588,295	208,780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17	20,089	25,161
Кредиты и авансы клиентам	18	3,013,708	2,833,765
Инвестиции в ценные бумаги	19	351,579	275,465
Основные средства и нематериальные активы	20	305,546	261,128
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	27,558	33,197
Прочие активы	22	77,522	63,425
Итого активы		8,371,599	5,587,556
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Привлеченные средства	23	624,089	713,772
Производные финансовые обязательства	16	1,485	4,317
Средства клиентов	24	5,905,124	3,804,180
Обязательства по текущему налогу на прибыль		22,066	9,129
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	11,735	-
Отложенное налоговое обязательство	12	10,641	13,412
Прочие обязательства	26	186,971	148,164
Итого обязательства		6,762,111	4,692,974
Капитал			
Акционерный капитал	27	808,990	670,000
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(325)	(363)
Нераспределенная прибыль		800,823	224,945
Итого капитал		1,609,488	894,582
Итого обязательства и капитал		8,371,599	5,587,556

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 17 марта 2023 года

Атакишиева Земфира
Председателя Правления

Кустебаева Назира
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Отчет об изменениях в капитале

■ в тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Основа на 1 января 2021 года	670,000	-	(351)	101,806	771,455
Прибыль за год	-	-	-	224,945	224,945
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
чистое изменение справедливой стоимости инструмента, удерживающегося по ССЧПСД	-	-	(12)	-	(12)
Всего совокупный доход за год	-	-	(12)	224,945	224,933
Дивиденды акционерам	-	-	-	(101,806)	(101,806)
Операции с собственниками	-	-	-	(101,806)	(101,806)
Основа на 31 декабря 2021 года	670,000	-	(363)	224,945	894,582
Прибыль за год	-	-	-	762,210	762,210
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
чистое изменение справедливой стоимости инструмента, удерживающегося по ССЧПСД	-	-	38	-	38
Всего совокупный доход за год	-	-	38	762,210	762,248
Выпуск акций	138,990	-	-	-	138,990
Дивиденды акционерам	-	-	-	(186,332)	(186,332)
Операции с собственниками	138,990	-	-	(186,332)	(47,342)
Основа на 31 декабря 2022 года	808,990	-	(325)	800,823	1,809,488

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	585,006	513,965
Проценты уплаченные	(256,170)	(206,177)
Комиссии полученные	240,611	301,462
Комиссии уплаченные	(36,294)	(30,847)
Поступления от операций с иностранной валютой	913,395	108,712
Прочие доходы полученные	4,863	1,639
Общие административные расходы уплаченные	(449,093)	(457,181)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1,002,318	231,773
<i>Изменение операционных активов</i>		
Потоки по производным финансовым инструментам	(2,832)	1,379
Средства в других финансовых организациях	(1,388,290)	(31,921)
Кредиты и авансы клиентам	(164,673)	(146,094)
Прочие активы	(23,338)	30,151
<i>Изменение операционных обязательств</i>		
Ссуды, полученные от финансовых организаций	(86,815)	(215,021)
Средства клиентов	2,087,845	398,102
Прочие обязательства	36,801	42,231
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	1,459,016	310,600
Налог на прибыль выплаченный	(64,918)	(17,037)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	1,394,098	293,563

ТВ

а год,
ся 31
года

13,965

6,177)

01,462

0,647)

08,712

1,639

57,181)

31,773

1,379

31,921)

46,094)

30,151

15,021)

398,102

42,231

310,600

(17,037)

293,563

в тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Приобретение ценных бумаг	(229,027)	(40,074)
Погашение ценных бумаг	170,000	52,439
Покупка основных средств и нематериальных активов	(88,384)	(62,995)
Продажа основных средств и нематериальных активов	19	6
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(147,392)	(50,624)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых обязательств	10,568	-
Дивиденды выплаченные	(47,342)	(101,806)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(36,774)	(101,806)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,209,932	141,133
Изменение ожидаемых кредитных убытков	(992)	2,708
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,886,635	1,757,650
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(108,263)	(14,856)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 14)	2,987,322	1,886,635

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчётности

1 Основная деятельность

Закрытое акционерное общество "Банк Азии" (далее "Банк") является правопреемником Акционерного общества закрытого типа "Акционерного коммерческого банка "Банк Азии" и было зарегистрировано Генеральной дирекцией Свободной экономической зоны Кыргызской Республики 8 мая 1998 года. Банк осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее "НБ КР"). Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии номер 042 от 14 апреля 2005 года, номер 042/1 от 15 мая 2016 года и с 22 июня 2017 года Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии номер 04 выданной НБ КР в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

В связи с увеличением акционерного капитала 11 мая 2022 года Банк прошёл перерегистрацию в Министерстве Юстиции (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серия ГПЮ №0047888, регистрационный номер 99967-3300-3АО).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике.

Головной офис Банка находится по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чинп Айтматова, 303.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет 7 филиалов и 21 сберегательные кассы через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики (2021: 8 и 20 соответственно).

Количество сотрудников на 31 декабря 2022 года составляет 452 человек (2021: 455 человек).

2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

Изменения в политической и экономической среде и развитие правовой, налоговой и законодательных систем в Кыргызской Республике носят продолжающийся характер. От этих изменений во многом зависит стабильность и развитие экономики Кыргызской Республики. Правительство подтвердило приверженность надлежащему управлению, включая усилия по борьбе с коррупцией, а также прозрачности и подотчетности в рамках своей деятельности.

Конфликт, разразившийся 24 февраля в Украине, развивался стремительно, оказывая значительное влияние на весь мир. США и европейские страны ввели жесткие санкции против Российской Федерации. Западные страны обсуждают расширение существующих санкций. Российская Федерация является важным торговым партнером Кыргызской Республики, поэтому санкции, введенные против России к дате настоящей финансовой отчетности, а также эскалация этих санкций оказали сильное влияние на экономику и финансовые рынки Кыргызской Республики. Непосредственными глобальными последствиями стали более высокая инфляция, более низкие темпы роста и некоторые нарушения на финансовых рынках по мере введения более глубоких санкций.

Конфликт на Украине заставил тысячи россиян и украинцев переселиться в Кыргызскую Республику. Это включало не только физических лиц, но и предприятия, которые были созданы и работали в этих странах. Это привело к увеличению притока иностранной валюты на рынок Кыргызской Республики, одновременно создав дефицит по отношению к доллару США.

Руководство Банка считает свою текущую ликвидность достаточной для устойчивого функционирования. Кроме того, руководство Банка регулярно отслеживает позицию ликвидности и намерена использовать соответствующие инструменты ликвидности, если в этом появиться необходимость.

Руководство Банка также считает, что в текущих условиях принимаются соответствующие меры для обеспечения экономической стабильности Банка.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния бизнес-среды Кыргызской Республики на деятельность Банка. Однако будущая экономическая и политическая ситуация и её влияние на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Тем не менее настоящая финансовая отчетность не отражает потенциальное влияние вышеуказанной неопределённости в будущем на деятельность Банка.

3 Основы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

Финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее "МСФО"), утвержденными и опубликованными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее "СМСФО"), а также интерпретациями, утвержденными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее "КИМФО").

Банк подготавливает отчеты для нормативных целей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей Банка, с учетом корректировок и реклассификаций, необходимых для приведения их в соответствии с МСФО.

3.2 Принципы оценки

Финансовая отчетность была подготовлена на основе справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости оцениваемых через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, а нефинансовые активы и обязательства отражаются по исторической стоимости.

3.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой Банка является валюта первичной экономической среды, в которой действует Банк. Функциональной валютой и валютой отчетности Банка является Кыргызский сом (далее "сом"), как валюта, отражающая экономическую сущность и основные события, и обстоятельства, определяющие деятельность Банка. Финансовая отчетность представлена в тысячах сом, в национальной валюте Кыргызской Республики, которая за пределами Кыргызской Республики не конвертируется.

3.4 Изменения в политике бухгалтерского учета

Банк впервые применил определенные стандарты и поправки, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1-го января 2022 или после этой даты. Банк не применял любые другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые стандарты и поправки, описанные ниже и впервые примененные в 2022 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка.

- Ссылки на концептуальную основу (поправки к МСФО 3);
- Поступления от продажи продукции, произведённой до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства (поправки к МСФО (IAS) 16);
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора. Поправки к МСФО (IAS) 37"
- МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41, МСФО (IFRS) 16 «Ежегодные усовершенствования МСФО», цикл 2018–2021 гг. (Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41, МСФО (IFRS) 16).

3.5 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу в Банке

На дату утверждения данной финансовой отчетности, были опубликованы ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций к применяемым стандартам, которые пока не вступили в силу. Банк пока еще не принял ни одну из поправок, интерпретаций или толкований.

Руководство не ожидает существенного влияния данных стандартов и поправок на финансовую отчетность Банка. Данные стандарты и поправки представлены ниже:

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», включая продление действия временно освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО 4);
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»;
- Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 – Сравнительная информация (Поправка к МСФО (IFRS) 17);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);
- Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации 2);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1);
- Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16);
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1).

4 Краткое описание основных принципов учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применяемые в предыдущие годы.

4.1 Отражение доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в Банк и сумма выручки может быть надежно измерена. Расход признается в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, вытекут из Банка и сумма расходов может быть надежно измерена.

Ниже представленные критерии также должны быть выполнены для признания выручки:

Метод эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» - это ставка, по которой дисконтируются предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до:

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, за исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех договорных условий по финансовому инструменту, но не с учетом ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ). Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, эффективная процентная ставка, скорректированная на кредит, рассчитывается с использованием расчетных будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки, а также комиссии, уплаченные или полученные сборы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки 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 представляет собой сумму, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании за вычетом выплат по погашению основного долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленного процента с использованием метода эффективной ставки, амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а в отношении финансовых активов:

скорректированная на любой ожидаемый резерв под обесценение кредитов. "Валовая балансовая стоимость финансового актива" - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину ожидаемого резерва под обесценение кредитов.

Расчёт процентных доходов и расходов

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не кредитно-обесценен) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, которые стали обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является обесцененным, то расчет процентного дохода возвращается к валовому исчислению.

Для финансовых активов, которые были обесценены при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения скорректированной по кредиту эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости актива. Расчет процентного дохода не возвращается к валовой основе, даже если кредитный риск актива снижается.

Информацию о том, когда финансовые активы считаются обесцененными, см. **Примечание 4.4.6.**

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в эффективную процентную ставку.

Прочие комиссионные доходы, включая плату за обслуживание счета, комиссию за управление инвестициями, комиссию за продажу и комиссию за размещение, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если ожидается, что обязательство по предоставлению кредита не приведёт к выдаче кредита, то соответствующая комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается линейным методом в течение периода действия обязательства.

Договор с покупателем, в результате которого финансовый инструмент признается в финансовой отчетности Банка, может частично подпадать под действие МСФО 9 и частично под действие МСФО 15. В этом случае Банка сначала применяет МСФО 9 для выделения и оценки той части договора, которая находится в сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем на оставшуюся часть применяет действие МСФО (IFRS) 15.

Прочие комиссионные расходы относятся в основном к комиссиям за транзакции и услуги, которые относятся на расходы по мере получения услуг.

Доходы от дивидендов

Выручка признается, когда устанавливается право Банка на получение выплаты.

Чистые доходы от торговли

Результаты торговых операций включают в себя прибыли и убытки в отношении финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли и включают в себя все реализованные и нереализованные изменения в справедливой стоимости, проценты, дивиденды и курсовые разницы в отношении финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли. Чистый торговый доход также включает доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и отражается в составе прибыли или убытка при предоставлении соответствующей услуги.

4.2 Переоценка иностранной валюты

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как чистые доходы от торговли. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, не предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как прочие операционные доходы или расходы.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу действовавшему на отчетную дату.

Изменения справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, деноминированных в иностранной валюте, классифицируемых как инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный, анализируются между курсовыми разницеми, возникающими в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги, и прочие изменения в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения в балансовой стоимости отражаются в собственном капитале.

Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по исторической стоимости пересчитываются по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные средства, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по справедливой стоимости, переводятся по курсу действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в капитал в резерв переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи. Разница в пересчете по немонетарным статьям, классифицируемые как инвестиции в акционерный капитал, в отношении которых был сделан выбор для представления последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, включены в резерв справедливой стоимости в капитале.

Разницы между контрактным курсом операции и средним курсом, действовавшим на дату операции, включаются в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, как чистые доходы за вычетом расходов по торговой деятельности.

Ниже приведены курсы, используемые Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте при подготовке финансового отчета:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Сом/1 Американский доллар	85.6800	84.7586
Сом/1 Евро	91.4377	95.7857

4.3 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает в себя сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, эффект от которых отражается непосредственно в капитале, в этом случае налог на прибыль отражается в капитале.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается, исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. В случае, если финансовая отчетность готова к выпуску еще до представления налоговых отчетов, прибыль и убытки, подлежащие налогообложению, основываются на оценках. Налоговые органы могут более строго интерпретировать налоговое законодательство, а также рассматривать налоговые расчеты. В результате, налоговые органы могут обложить дополнительными налогами те операции, которые не были облажены прежде. В итоге, могут возникнуть существенные дополнительные налоги, штрафы и взыскания. Налоговая проверка может включать в себя шесть лет сразу же предшествующему году проверки. При некоторых обстоятельствах, налоговая проверка может включать более длительные периоды.

Отложенный налог на прибыль и обязательства отражается с использованием метода балансовой обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, за исключением тех случаев, когда отложенный налог возникает в результате начального признания гудвилл либо актива или обязательства, возникшего от операции, не являющейся объединением предприятий, и который в момент совершения

операции, не влияет ни на прибыль финансовой отчетности, ни на прибыль или убыток, определенной для налогообложения.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в счет которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В Кыргызской Республике существуют также прочие операционные налоги, применимые к деятельности Банка. Эти налоги включены в прочие операционные расходы в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе.

4.4 Финансовые инструменты

4.4.1 Признание и первоначальная оценка

Банк первоначально признает кредиты и авансы, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все другие финансовые инструменты (включая обычные покупки и продажи финансовых активов) признаются на дату сделки, которая является датой, когда Банк становится стороной договорных положений по инструменту.

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

4.4.2 Классификация

Финансовые активы

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он удовлетворяет обоим следующим условиям и не оценивается по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для сбора договорных денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по основной задолженности

Долговой инструмент оценивается по ССЧПСД, только если он удовлетворяет обоим из следующих условий и не классифицирован как оцениваемый по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается за счет сбора договорных денежных потоков и продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов по непогашенной основной сумме

При первоначальном признании инвестиций в акционерный капитал, которые, не предназначены для торговли, Банк может безоговорочно принять решение представить последующие изменения справедливой стоимости в ПСД.

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ

Кроме того, при первоначальном признании финансовых активов, которые удовлетворяют критерии классификации в качестве активов учитываемых по амортизированной стоимости или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк может принять бесповоротное решение классифицировать в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое могло возникнуть в противном случае.

Оценка бизнес модели

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и информацию, предоставляемую руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели для портфеля и действия этих политик на практике. В частности направлена ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентных ставок, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы
- как оценивается эффективность портфеля и сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и как эти риски управляются
- как компенсируются менеджеры бизнеса - например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и их ожидания относительно будущих продаж. Однако информация о деятельности по продажам рассматривается не изолированно, а как часть общей оценки того, как заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами достигается и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управления и результаты деятельности которых оцениваются по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены как для сбора договорных денежных потоков, так и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов (тест SPPI)

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой, непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные кредитные риски и затраты (например, риски ликвидности и административные расходы), а также за рентабельность. При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов, Банк учитывает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы оно не соответствовало этому условию.

При проведении оценки Банк учитывает:

- непредвиденные события, которые могут изменить объемы и сроки движения денежных средств;
- использование возможностей;
- условия предоплаты и продления;
- условия, ограничивающие требование Банка, в отношении потоков денежных средств от указанных активов (например, без регрессные соглашения об активах); а также
- функции, которые изменяют учет временной стоимости денег, например, периодический сбор процентных ставок.

Реклассификации

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Банк изменил свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПУ.

4.4.3 Выбытие

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива по истечении срока действия договорных прав на денежные потоки от финансового актива (см. **Примечание 4.4.4**) или передает права на получение договорных денежных потоков по сделке, в которой практически все риски и вознаграждения за владение финансовым активом передаются или в которых Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от владения и не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которого прекращено) и суммой (i) полученного вознаграждения (включая любой новый актив, полученный за вычетом любого нового обязательства) предполагается) и (ii) любая совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в ПСД, отражаются в составе прибылей или убытков.

Любая совокупная прибыль / убыток, признанный в ПСД в отношении долевых инвестиционных ценных бумаг, обозначенных как оцениваемые по ССЧПСД, не признается в составе прибыли или убытка от прекращения признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, которые подлежат прекращению признания, созданная или оставленная Банком, признается как отдельный актив или обязательство.

Банк заключает сделки, в результате которых он передает активы, признанные в его отчете о финансовом положении, но сохраняет либо все, либо практически все риски и выгоды от переданных активов или их часть. В таких случаях признание активов не прекращается. Примерами таких операций являются операции по предоставлению денежных средств под залог ценных бумаг (РЕПО).

Когда активы продаются третьему лицу с одновременным обменом суммарной ставки доходности по переданным активам, транзакция учитывается как транзакция обеспеченного финансирования, аналогичная сделкам купли-продажи и выкупа, поскольку Банк сохраняет все или практически все риски и вознаграждение за владение такими активами.

В сделках, в которых Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансового актива, и сохраняет контроль над активом, Банк продолжает признавать актив в той степени, в которой он продолжает участвовать, определяемой степенью на которые он подвержен изменениям стоимости переданного актива.

В некоторых сделках Банк сохраняет за собой обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Переданный актив прекращает признаваться, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство признается в договоре на обслуживание, если плата за обслуживание более чем достаточна (актив) или меньше, чем (ответственность) за выполнение обслуживания.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его договорные обязательства выполняются, аннулируются или истекают.

4.4.4 Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае

первоначальный финансовый актив прекращает признаваться (см. **Примечание 4.4.3**), а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости включая соответствующие затраты по сделке.

Если потоки денежных средств от измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Если такое изменение выполняется из-за финансовых трудностей заемщика (см. **Примечание 4.4.6**), то прибыль или убыток отражается вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

4.4.5 Взаимозачёт

Финансовые активы и обязательства, а также доходы и расходы взаимозачитываются, и чистая сумма указывается в финансовой отчетности, когда существует юридически закрепленное право на зачет признанных сумм и есть намерение произвести расчеты на чистой основе, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Доходы и расходы отражаются в чистом выражении только в тех случаях, когда это разрешено МСФ или в отношении прибылей и убытков, возникающих в результате группы аналогичных операций, та как торговая деятельность Банка.

4.4.6 Обесценение

Банк оценивает прогнозируемые ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССЧПУ:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- обязательства по аренде
- кредитные обязательства, предоставленные по ставке ниже рыночной
- договоры финансовой гарантии.

Убытки от обесценения по долевым инвестициям не признаются.

Банк оценивает резервы на потери за весь срок ОКУ (ECL), за исключением следующих случаев, для которых оценивается 12-месячный ОКУ:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые на отчетную дату имеют низкий кредитный риск, а также
- другие финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговые ценные бумаги имеют низкий кредитный риск, когда их рейтинг кредитного риска эквивалентен общепринятому определению инвестиционного уровня.

12-месячный ОКУ (12МОКУ) - это часть ОКУ, возникающая в результате событий дефолта финансового инструмента, который возможен в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ОКУВС) - это ожидаемые кредитные убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Измерение ОКУ (ECL)

Как ОКУВС, так и 12МОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк принял политику проведения оценки в конце каждого отчетного периода того, значительно ли кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Это дополнительно объясняется в **Примечании 34.1**.

Исходя из вышеизложенного, Банк группирует свои финансовые инструменты по стадиям 1, 2, 3 и ПСКО (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании), как описано ниже:

- Стадия 1: Когда кредиты впервые признаются, Банк признает резерв, основанный на 12мОКУ. Ссуды на стадии 1 также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, и кредит был реклассифицирован со стадии 2.
- Стадия 2: когда кредит показал существенное увеличение кредитного риска с момента его предоставления. Банк признает резерв для ОКУВС. Кредиты на второй стадии также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, а кредит был переклассифицирован из третьей стадии.
- Стадия 3: Кредиты считаются обесцененными. Банк признает резерв для ОКУВС
- ПСКО. Приобретенный или созданный кредитно-обесцененного финансовый активы (ПСКО) представляют собой финансовые активы, которые были обесценены при первоначальном признании. Активы ПСКО отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентные доходы впоследствии признаются на основе скорректированной эффективной процентной ставки кредита (ЭПС). ОКУ признается или возмещается только в той степени, в которой есть последующее изменение ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированный результат умножения вероятности дефолта (ВД), подверженности риску дефолта (ПРД) и убытка при дефолте (УПД), определяемый следующим образом

- ВД (вероятность дефолта) является оценкой вероятности дефолта в течение определенного периода. Дефолт может произойти только в определенное время в течение оцениваемого периода, если объект ранее не был списан и все еще находится в портфеле
- ПРД (подверженность риску дефолта) это оценочное значение, подверженное дефолту на будущую дату, принимая в расчет ожидаемые изменения данных значений после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, определенные контрактом или иным ожидаемым использованием заемных средств, а также начисленных процентов по просроченным платежам.
- УПД (убыток при дефолте) является оценкой потерь, возникающих в случае, когда дефолт происходит в данный момент времени. Он основан на разнице между договорными денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации какого-либо обеспечения. Обычно выражается в процентах от ПРД.

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в **Примечании 34.1.2**.

Пересмотренные финансовые активы

Если условия финансового актива пересматриваются или изменяются, или если существующий финансовый актив заменяется новым из-за финансовых трудностей заемщика, проводится оценка необходимости прекращения признания финансового актива (см. **Примечание 4.4.4**) и ОКУ измеряется следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие в результате изменения финансового актива, включаются в расчет дефицита денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент его прекращения признания. Эта сумма включена в расчет недостающих денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются 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 оценивает, являются ли финансовые активы, учитываемые амортизированной стоимостью, и долговые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, обесцененными. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива. Доказательства того, что финансовый актив обесценен, включают следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, такое как дефолт или просрочка;
- реструктуризация займа или аванса на условиях, которые Банк не рассматривал бы в других условиях;
- становится вероятным, что заемщик обанкротится или потерпит другую финансовую реорганизацию или же
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно снизился, а других признаков обесценения нет.

При оценке того, являются ли инвестиции в суверенные долговые инструменты обесцененными, Банк учитывает следующие факторы.

- Оценка рынка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценка рейтинговыми агентствами кредитоспособности.
- Возможность страны получить доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых инструментов.

Представления резервов по ОКУ в отчете о финансовом положении

Резервы по ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычит из балансовой стоимости активов
- долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД: в отчете о финансовом положении резерв на убыток, не признается, поскольку балансовая стоимость этих активов равна их справедливой стоимости. Тем не менее, резерв на покрытие убытков раскрывается и отражается в резерве на справедливой стоимости
- кредитные обязательства и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва;
 - При оценке ОКУ для обязательства кредитного характера Банк оценивает ожидаемую часть кредитного обязательства, которая будет погашена в течение ожидаемого срока, затем основывается на приведенной стоимости ожидаемого дефицита денежных потоков, если кредит будет использован. Ожидаемый дефицит денежных средств дисконтируется в приближении к ожидаемому ЭПС по кредиту.
 - если финансовый инструмент включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ОКУ по компоненту кредитного обязательства отдельно от использованных компонентов, то Банк представляет объединенные убытки обесценения для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычит из балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение убытка обесценения над общей суммой использованного компонента представляется как резерв.
 - Обязательства Банка по каждой гарантии оцениваются по наибольшей из первоначально признанной за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчетах о прибылях и убытках, и резерва на ОКУ. Для этой цели Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых платежей для возмещения держателю убытков по кредитам, которые он несет. Дефицит дисконтируется по скорректированной с учетом

процентной ставке соответствующей статьи актива. ОКУ связанные с договорами финансовой гарантии, признаются в Условных обязательствах.

Выбытие

Суды и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), когда нет реальной перспективы восстановления. Это обычно тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Тем не менее, списанные финансовые активы могут по-прежнему являться объектом право-применения в целях соблюдения процедур Банка по взысканию причитающихся сумм.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики, и средства на счетах в других банках, которые за короткий срок могут быть конвертированы в наличные средства, в том числе высоколиквидные инвестиции со сроком погашения в течении 90 дней с даты приобретения, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и которые не подвержены значительному риску изменения в стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

4.6 Средства в других финансовых организациях

В ходе своей обычной деятельности Банк предоставляет другим банкам авансы и депозиты различным сроком погашения. Кредиты и авансы с фиксированным сроком погашения в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной по эффективной процентной ставке. Кредиты и авансы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости, основываясь на сроках погашения, оцененных руководством. Средства в других финансовых организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

4.7 Торговые активы и обязательства

"Торговые активы и обязательства" - это те активы и обязательства, которые Банк приобретает или принимает на себя, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или удерживает их как часть портфеля, который управляется для получения краткосрочной прибыли или своей позиции. Торговые активы и обязательства первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, а затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения в справедливой стоимости признаются как часть чистого торгового дохода в составе прибыли или убытка.

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая свопы на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены базисных инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, когда она отрицательная.

4.8 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представляет собой активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые возникают при предоставлении Банком денежных средств непосредственно заемщикам и без намерения продажи подлежащих получению средств.

Кредиты с фиксированным сроком погашения, предоставленные Банком, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В случаях, когда справедливая стоимость предоставленных средств отлична от справедливой стоимости кредита, например, когда кредит выдан по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита признается как убыток при первоначальном признании кредита и

включается в отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как убыток размещенных по ставкам ниже рыночных. Последующая оценка балансовой стоимости учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты заемщикам с фиксированным сроком погашения, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, основываясь на предполагаемый срок погашения. Кредиты заемщикам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

4.9 Инвестиционные ценные бумаги

Статья «инвестиционные ценные бумаги» в отчете о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные премии по сделке, а затем по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процента;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оценены по ССЧПУ или определяемые как оцениваемые по ССЧПУ; по справедливой стоимости с изменениями, признанными немедленно в прибыли или убытке
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД;
- долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД, прибыли и убытки признаются в составе исключением следующих, которые признаются в составе прибылей и убытков так же как и финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ОКУ и восстановление; и
- положительные и отрицательные курсовые разницы.

При прекращении признания долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, совокупная прибыль или убыток, ранее признанный в ПСД, реклассифицируется из капитала в состав прибыли или убытка.

Банк представляет изменения справедливой стоимости некоторых инвестиций в долевые инструменты ПСД, которые не предназначены для торговли. Выбор такого рода учета проводится по отношению к инструменту при первоначальном признании, и он является окончательным.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а обесценение в составе прибылей и убытков не признается. Дивиденды по таким инструментам признаются в составе прибыли или убытка, если они явно не отражают возмещение части стоимости инвестиций. В этом случае они признаются в составе ПСД. Совокупные прибыли и убытки, признанные по таким инструментам, переносятся в нераспределенную прибыль при выбытии инвестиций.

4.10 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("repo") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные в рамках сделок продажи с обязательством их обратного выкупа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и, если у получающей ценные бумаги стороны имеется право по договору или соглашению продать или перезаложить данные ценные бумаги, то ценные бумаги реклассифицируются в категорию ценных бумаг, заложенных по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа. Такие сделки отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой. Соответствующее обесценение отражается в средствах финансовых организаций или клиентов.

Ценные бумаги, купленные с обязательством их обратной продажи ("обратные repo") рассматриваются соответственно, как средства в других финансовых организациях или кредиты и авансы клиентам. Такие сделки признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой ее обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока сделки "repo" по методу эффективной ставки процента.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о перепродаже, продаются третьим сторонам, обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство и измеряется по справедливой стоимости.

4.11 Аренда

В отношении любых новых договоров Банк рассматривает, является ли договор арендным договором или содержит ли он договор аренды. Аренда определяется как «договор или часть договора, который передает право использовать актив (базовый актив) в течение периода времени в обмен на возмещение». Чтобы применить это определение, Банк оценивает, соответствует ли контракт трем ключевым оценкам, а именно:

- контракт содержит идентифицированный актив, который либо явно указан в контракте, либо неявно указан путем идентификации в момент предоставления актива Банку,
- Банк имеет право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива в течение всего периода использования, учитывая его права в рамках определенной сферы действия договора,
- Банк имеет право определять способ использования идентифицированного актива на протяжении всего периода использования. Банк оценивает, имеет ли он право указывать, «как и для каких целей» актив используется в течение всего периода использования.

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в балансе. Право пользования активом оценивается, как если бы стандарт применялся с даты начала аренды. Хотя балансовая стоимость определяется с момента начала аренды, она дисконтируется с использованием дополнительной ставки заимствования арендатора на дату первоначального применения.

Банк амортизирует активы в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды. Банк также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения, если такие показатели существуют.

На дату начала Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, неоплаченных на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, подразумеваемой в аренде, если эта ставка легко доступна, или дополнительной ставкой заимствования Банка.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе по существу, фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумма которых, как ожидается, подлежат уплате по гарантии остаточной стоимости, и платежей, вытекающих из опционов, обоснованно определенных быть осуществленным.

После первоначальной оценки обязательства будут уменьшаться по произведенным платежам, и увеличиваться по начисленным процентам. Обязательства переоцениваются для отражения любой переоценки или изменения, или наличия изменений в фиксированных платежах, по существу.

Когда обязательство по аренде переоценивается, соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования или прибыли или убытке, если актив в форме права пользования уже уменьшен до нуля.

Банк применил исключения для учета краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Вместо признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде, платежи по аренде признаются в составе расходов в отчете о прибыли или убытках равномерно в течение срока аренды.

Банк определяет дополнительную ставку заимствования путем анализа своих заимствований из различных внешних источников и вносит определенные корректировки, связанные с условиями аренды и вида актива, переданного в аренду.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования были включены в состав основных средств, а обязательства по аренде были включены в прочие обязательства.

Банк в роли арендодателя

Как арендодатель Банк классифицирует свою аренду как операционную или финансовую аренду.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она передает практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом, и классифицируется как операционная аренда, если это не так.

4.12 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Если возмещаемая стоимость ниже балансовой стоимости, по обстоятельствам природа которых не может считаться временной, то актив уменьшается до возмещаемой стоимости. Учет земли ведется по первоначальной (исторической) стоимости. Она имеет неограниченный срок полезного использования, следовательно, не обесценивается.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезной службы активов. Банк применяет следующие ставки амортизации:

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Здания и сооружения	50	2%
Мебель и оборудование	3-10	33%-10%
Компьютерное оборудование	5-7	20%-14%
Транспортные средства	5	20%
Другие	3-7	33%-14%

Улучшения арендованной собственности капитализируются и амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: оставшегося периода аренды и срока полезной службы актива. Активы, находящиеся в процессе сооружения и установки, не амортизируются.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и о совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по улучшению актива отражаются в составе активов, когда вероятность получения дополнительных будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, достаточно высока. Данные затраты амортизируются в течение оставшегося полезного срока соответствующего актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются в результате сравнения суммы полученных средств с балансовой стоимостью и включаются в операционную прибыль.

4.13 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся программы по компьютерному обеспечению, лицензии и права.

Отдельно приобретенные нематериальные активы первоначально учитываются по фактической стоимости. Впоследствии, нематериальные активы учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы делятся на активы с определенным сроком полезной службы и активы, срок полезной службы которых не определен. Нематериальные активы с определенным сроком полезной службы амортизируются линейным методом в течение срока их полезной службы от 3 до 10 лет и анализируются на предмет обесценения в случае выявления наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки полезной службы и методы амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезной службы пересматриваются по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются как расходы по мере их возникновения.

4.14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

При определенных обстоятельствах, активы взываются вследствие не реализации кредитных обязательств. Изъятые активы оцениваются по наименьшей из фактической стоимости и справедливой рыночной стоимости.

стоимости за вычетом расходов на продажу. Кроме того, в данную категорию включены активы, принадлежащие Банку, по которым приняты решения о реализации.

4.15 Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, оцениваются на каждую отчетную дату на наличие любых признаков обесценения. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов представляет собой наибольшую из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу и ценность использования. При оценке ценности использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для актива.

Для актива, который не генерирует притоки денежных средств, в значительной степени независимые от притоков от других активов, возмещаемая стоимость определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли или убытка и сторнируются только в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости. Любой сторнированный убыток от обесценения сторнируется только в той мере, в какой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы не был признан убыток от обесценения.

4.16 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства Национального Банка Кыргызской Республики, средства финансовых организаций, средства клиентов, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом непосредственных затрат. Впоследствии заемные средства признаются по амортизированной стоимости, с применением способа эффективной ставки процента. Доходы и убытки отражаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, когда заемные средства перестают признаваться, а также посредством процесса амортизации.

4.17 Гарантии и кредитные обязательства

Выданные финансовые гарантии представляют собой контракты, обязующие Банк осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, согласно условиям долгового инструмента. «Кредитные обязательства» - это твердые обязательства по предоставлению кредита на заранее оговоренных условиях.

Выданные финансовые гарантии или обязательства по предоставлению кредита по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из суммы резерва на убытки, определенной в соответствии с МСФО 9, и первоначально признанной суммы за вычетом, когда это необходимо, совокупной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15

Обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств, включены в резервы.

4.18 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства создаются, если у Банка, в результате произошедшего события, возникает юридическое или иное безотзывное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и сумма этого обязательства может быть надежно оценена. Резервы включают обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств.

4.19 Капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением акций, выпущенных при объединении организаций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров. Превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как эмиссионный доход.

Нераспределенная прибыль

Включает нераспределенную прибыль текущего и предыдущих периодов.

Дивиденды

Дивиденды, отражаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только в том случае, если они были утверждены до или на отчетную дату. Дивиденды, объявленные до отчетной даты или объявленные и утвержденные после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности раскрываются.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД

Этот резерв отражает изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД.

5 Критические допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) требует от руководства применения суждений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в финансовой отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения, основывающиеся на историческом опыте и других факторах, считающихся обоснованными в данных обстоятельствах, служат основой для принятия решений об определении балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть определена из других надежных источников. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

Оценки, лежащие в основе допущений на постоянной основе, пересматриваются. Изменения бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором они были пересмотрены и во всех будущих периодах, на которые влияют данные оценки.

5.1 Суждения

Классификация финансовых активов

Банк оценивает бизнес-модель, в которой состоят активы, и оценивает, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов по основной задолженности (см. **Примечание 4.4.2**).

Установленные критерии расчёта ожидаемых кредитных убытков

Банк устанавливает критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск финансового активу с момента первоначального признания, определяет методологию включения прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбирает и утверждает модели, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков.

5.2 Допущения и неопределённость оценок

Измерение справедливой стоимости

Руководство использует методы оценки с целью определения справедливой стоимости финансовых инструментов (когда активные рыночные котировки не доступны) и нефинансовых активов. Это вклю

в себя разработку оценки и суждений, в соответствии с тем, как участники рынка оценят эти инструменты. Руководство основывает свои предположения, насколько это возможно, на наблюдениях рынка, но они не всегда доступны. В этом случае руководство использует имеющуюся наилучшую информацию. Предполагаемая справедливая стоимость может отличаться от фактических цен, которые будут достигнуты в результате сделки между независимыми сторонами на отчетную дату (Примечание 31.2).

Срок полезного использования основных средств

Определение срока полезного использования основных средств производится с применением суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами. Будущие экономические выгоды воплощены в активах, и в основном потребляются в течении использования.

Тем не менее, такие факторы, как оперативная, техническая или коммерческая амортизация, часто приводят к снижению экономической выгоды актива. Руководство оценивает остаточный срок полезного использования в соответствии с текущим техническим состоянием актива и ожидаемого периода, в течение которого Банк ожидает получить выгоды. Для оценки остаточного срока полезного использования рассматриваются следующие основные факторы: ожидаемое использование активов, в зависимости от оперативных факторов и программы технического обслуживания, то есть амортизация и технической и коммерческой амортизации, вытекающие из изменений рыночных условий

Продолжение договора аренды

Когда у Банка есть опцион на продление аренды, руководство использует своё суждение, чтобы определить, будет ли с достаточной степенью уверенности исполняться опцион. Руководство рассматривает все факты и обстоятельства, включая свою прошлую практику и любые затраты, которые будут понесены для замены актива, если не будет принято решение о продлении, чтобы определить срок аренды.

Обесценение финансовых инструментов

Оценка Банком того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в оценку ОКУ (см. Примечание 34.1.2), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. Примечание 4.4.6).

Налогообложение

Кыргызское законодательство подвержено различным интерпретациям. См. Примечание 28.

6 Чистые процентные доходы

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиты и авансы клиентам	462,483	446,087
Средства в других финансовых институтах	84,153	17,798
Инвестиционные ценные бумаги	43,294	40,723
Прочее	311	-
Итого процентные и схожие доходы	590,241	504,608
Средства клиентов	229,773	158,476
Средства финансовых организаций	21,356	34,144
Обязательства по финансовой аренде	4,074	4,192
Прочие процентные расходы	1,622	1,421
Итого процентные и схожие расходы	256,825	198,233

7 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Денежные переводы	129,161	162,949
Кассовые операции	78,681	116,208
Выдача кредитов	14,701	1,398
Банковское обслуживание	9,537	7,985
Выпуск гарантий и открытие аккредитивов	4,091	3,326
Сейфовые операции	307	273
Обслуживание кредитов	-	5,713
Прочие комиссионные доходы	4,208	3,787
Итого комиссионные доходы	240,686	301,639
Расчётные операции	21,078	20,284
Операции с ценными бумагами	3,422	5,271
Услуги инкассации	3,049	3,402
Обслуживание счетов	1,117	1,128
Прочие комиссионные расходы	7,628	3,907
Итого комиссионные расходы	36,294	33,995

8 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Торговые операции	805,142	108,589
Курсовые разницы	(687)	(1,099)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	804,455	107,500

9 Формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом	Прим	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14	992	-	-	992
Средства в других финансовых институтах	15	8,315	-	-	8,315
Кредиты и авансы клиентам	18	(14,546)	(5,272)	3,515	(16,303)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19	1,204	-	-	1,204
Прочие активы	22	31	10,881	309	11,221
Гарантии и кредитные линии	28	(363)	-	-	(363)
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		(4,367)	5,609	3,824	5,066

					2021
В тысячах кыргызских сом	Прим	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14	(2,708)	-	-	(2,708)
Средства в других финансовых институтах	15	(2,305)	-	-	(2,305)
Кредиты и авансы клиентам	18	8,687	(1,789)	(3,225)	3,673
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19	3,051	-	-	3,051
Прочие активы	22	225	-	-	225
Гарантии и кредитные линии	28	692	-	-	692
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		<u>7,642</u>	<u>(1,789)</u>	<u>(3,225)</u>	<u>2,628</u>

10 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Затраты на персонал	270,642	231,086
Налоги и прочие платежи по заработной плате	45,469	38,347
Итого затраты на персонал	<u>316,111</u>	<u>269,433</u>

11 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом	2022
Расходы по обеспечению безопасности	17,444
Ремонт и техническое обслуживание	12,154
Расходы по обслуживанию "VISA"	10,979
Расходы по обслуживанию "Элкарт"	10,979
Представительские расходы	10,540
Расходы по взносу в Фонд защиты депозитов	8,150
Операционная аренда	6,433
Профессиональные услуги	6,418
Канцелярские расходы	5,490
Расходы на рекламу и публикации	5,324
Услуги связи	4,369
Расходы на информационные технологии	4,264
Расходы на страхование	4,207
Командировочные расходы	3,434
Коммунальные расходы	3,213
Расходы на благотворительность	2,902
Расходы на услуги КИБ "Ишеним"	1,022
Расходы на обучение	798
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	702
Расходы по возврату долгов	701
Прочие расходы	11,973
Итого прочие расходы	131,496

12 Расходы по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом	2022
Расход по текущему налогу	77,855
Отложенный налог	(2,772)
Итого расход по налогу на прибыль	75,083

Налог на прибыль в Кыргызской Республике составляет 10% (2021: 10%). Различия между налоговым законодательством КР приводят к возникновению определенных временных разниц балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы/обязательства рассчитываются по ставке налога в 10%.

Значение представлено **соотношением** между возмещением по налогу на прибыль и убытком по бухгалтерскому учету.

Эффективная ставка налога **СОМ**

	2022		2021	
	Эффективная ставка налога (%)	Эффективная ставка налога (%)	Эффективная ставка налога (%)	Эффективная ставка налога (%)
16,506				
11,796	837,293	253,947		
12,325	83,729	10%	25,395	10%
7,387	(8,646)	-1%	3,607	1%
4,355	75,083		29,002	11%

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

	2022					
	2021	Признанные в прочем совокупном доходе	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
3,668	27	-	99	126	126	-
4,179	(396)	-	(136)	(532)	-	(532)
3,386	17	-	1,091	1,108	1,108	-
3,392	823	-	163	986	986	-
1,797	(5,384)	-	1,943	(3,441)	-	(3,441)
3,071	3,922	-	(366)	3,556	3,556	-
19	(3,354)	-	(7,315)	(10,669)	-	(10,669)
85	(9,808)	-	8,250	(1,558)	-	(1,558)
75	416	-	105	521	521	-
42	-	(1)	41	40	40	-
1,62	325	-	(1,103)	(778)	-	(778)
5,38	(13,412)	(1)	2,772	(10,641)	6,337	(16,978)
101,9						

В тысячах кыргызских сом			Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
	2020	Признанные в составе прибыли или убытка			
Денежные средства и их эквиваленты	298	(271)	27	27	
Средства в других финансовых институтах	168	(564)	(396)	-	
Прочие активы	2,739	(2,722)	17	17	
Прочие обязательства	698	125	823	823	
Право пользования активом	(2,587)	(2,797)	(5,384)	-	
Обязательство по аренде	2,684	1,238	3,922	3,922	
Кредиты и авансы клиентам	2,830	(6,184)	(3,354)	-	
Основные средства	(11,017)	1,209	(9,808)	-	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	104	312	416	416	
Условные обязательства	(215)	540	325	325	
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	(4,298)	(9,114)	(13,412)	5,530	(18,942)

13 Прибыль на акцию

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Прибыль за год (в тысячах сом)	762,210	224,900
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (штук)	737,976	670,500
Базовая прибыль на акцию (сом)	1,032.84	335.19

14 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Корреспондентские счета в банках	1,542,202	696,100
Наличные средства	864,365	830,500
Корреспондентские счета в НБКР	582,018	360,100
	2,988,585	1,886,700
Вычет резерва под обесценение	(1,263)	(27,000)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,987,322	1,886,500

На 31 декабря 2022 года средства на корреспондентском счету в Национальном банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2021: 4% начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драма, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях Жэньминьби, российских рублях и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте указанных выше. Данный резерв на 31 декабря 2022 года составлял 447,548 тысяч сом (2021: 316 тысяч сом). Использование данных средств не ограничено НБКР, однако, если Банк не удерживает на корреспондентском счету минимального среднего резерва, Банк может подвергаться штрафам. В отношении обязательных резервов проценты не предусмотрены.

На 31 декабря 2022 года корреспондентские счета в других финансовых организациях суммой 1,499,471 тысяч сом (2021: 618,045 тысяч сом) или 50% (2021: 89%) находились в 4 банках.

Анализ изменений в ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам представлен следующим образом:

	2022	2021
	Стадия 1	Стадия 1
В тысячах кыргызских сом		
Денежные средства и их эквиваленты		
Резерв под ОКУ на 01 января	271	2,979
Чистый пересчет резерва	992	(2,708)
Остаток на 31 декабря	1,263	271

15 Средства в финансовых институтах

	2022	2021
В тысячах кыргызских сом		
Депозиты в финансовых учреждениях	645,059	-
Кредиты, выданные финансовым организациям	528,443	127,094
Депозиты в НКР	421,420	80,000
Залогированные средства в финансовых учреждениях	2,760	2,758
	1,597,682	209,852
Занет резерва под обесценение	(9,387)	(1,072)
Итого средства в других финансовых институтах	1,588,295	208,780

Анализ изменений в ОКУ по средствам в финансовых институтах представлен следующим образом:

	2022	2021
	Стадия 1	Стадия 1
В тысячах кыргызских сом		
Средства в других финансовых институтах		
Резерв под ОКУ на 01 января	1,072	3,377
Чистый пересчет резерва	8,315	(2,305)
Остаток на 31 декабря	9,387	1,072

16 Производные финансовые инструменты

Валютные и процентные свопы являются обязательством для обмена одного комплекта денежных средств другими. Свопы приводят к экономическому обмену валюты и процентных ставок (например, фиксированная ставка для плавающей ставки) или сочетание всего этого (то есть, валютно-процентные свопы). Кредитный риск Банка представляет потенциальную стоимость для замены своп контрактов, если контрагенты не выполняют свои обязательства.

Совокупная договорная или условная сумма производных финансовых инструментов в наличии, это сбалансированная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, может время от времени значительно изменяться.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах кыргызских сом		2022		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	
<i>Валютные контракты</i>				
Валютно-процентные СВОП - операции	27,619	-	(1,485)	
Итого производные инструменты	27,619	-	(1,485)	
В тысячах кыргызских сом		2021		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	
<i>Валютные контракты</i>				
Валютные СПОТ - операции	59,469	-	(135)	
Валютно-процентные СВОП - операции	96,780	-	(4,175)	
Итого производные инструменты	156,249	-	(4,310)	

17 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Корпоративные долговые ценные бумаги	20,069	25,161
Итого торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20,069	25,161

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток с учетом доходности и сроков погашения, составляют:

В тысячах кыргызских сом	2022		2021	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные ценные бумаги	15,5%	2023	15-15,5%	2022-2023

18 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах кыргызских сом	2022						2021
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу	1,977,312	(91,751)	1,885,561	1,827,834	(94,583)	1,733,251	
Прочие кредиты физическим лицам	748,415	(18,576)	729,839	718,454	(32,608)	685,846	
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	380,040	(17,236)	362,804	389,677	(16,126)	373,551	
Ипотечные кредиты	35,796	(292)	35,504	41,453	(336)	41,117	
Итого	3,141,563	(127,855)	3,013,708	2,977,418	(143,653)	2,833,765	

На 31 декабря 2022 года номинальная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 4% до 35% для кредитов в сомах (2021: от 4% до 35%), от 5% до 24% для кредитов в долларах США и евро (2021: от 5% до 24%).

На 31 декабря 2022 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 264,980 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 8% от общего кредитного портфеля (2021: 306,943 тысяч сом, либо 10% от общего кредитного портфеля).

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	50,991	15,380	28,212	94,583
Перенос в Стадию 1	627	(627)	-	-
Перенос в Стадию 2	(1,686)	1,814	(128)	-
Перенос в Стадию 3	(714)	(1,468)	2,182	-
Чистый пересчёт резерва	(2,124)	(4,796)	3,433	(3,487)
Восстановление в течении года	-	-	655	655
Списание в течении года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	47,094	10,303	34,354	91,751

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты физическим лицам				
Резерв под ОКУ на 01 января	17,367	6,420	8,821	32,608
Перенос в Стадию 1	126	(126)	-	-
Перенос в Стадию 2	(519)	660	(141)	-
Перенос в Стадию 3	(128)	(154)	282	-
Чистый пересчёт резерва	(9,529)	(4,475)	122	(13,882)
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	(150)	(150)
Остаток на 31 декабря	7,317	2,325	8,934	18,576

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам				
Резерв под ОКУ на 01 января	11,218	2,111	2,797	16,126
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(1,690)	1,690	-	-
Перенос в Стадию 3	(52)	-	52	-
Чистый пересчёт резерва	(2,879)	4,013	(24)	1,110
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	6,597	7,814	2,825	17,236

				2022
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	181	23	132	336
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	-	-	-	-
Перенос в Стадию 3	-	-	-	-
Чистый пересчёт резерва	-	-	-	-
Восстановление в течении года	(14)	(14)	(16)	(44)
Списание в течении года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	167	9	116	292

				2021
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	40,061	15,235	25,630	80,926
Перенос в Стадию 1	613	(183)	(430)	-
Перенос в Стадию 2	(3,248)	4,109	(861)	-
Перенос в Стадию 3	(628)	(5,854)	6,482	-
Чистый пересчёт резерва	14,262	2,105	(3,072)	13,295
Восстановление в течении года	-	-	464	464
Списание в течении года	(69)	(32)	(1)	(102)
Остаток на 31 декабря	50,991	15,380	28,212	94,583

				2021
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты физическим лицам				
Резерв под ОКУ на 01 января	29,140	10,189	8,515	47,844
Перенос в Стадию 1	740	(740)	-	-
Перенос в Стадию 2	(1,232)	2,300	(1,068)	-
Перенос в Стадию 3	(491)	(2,994)	3,485	-
Чистый пересчёт резерва	(10,790)	(2,335)	(2,111)	(15,236)
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	17,367	6,420	8,821	32,608

				2021
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам				
Резерв под ОКУ на 01 января	5,641	3,869	259	9,769
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(187)	187	-	-
Перенос в Стадию 3	(9)	(497)	506	0
Чистый пересчет резерва	5,773	(1,448)	2,032	6,357
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	11,218	2,111	2,797	16,126

				2021
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	755	187	137	1,079
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(16)	16	-	-
Перенос в Стадию 3	-	(69)	69	0
Чистый пересчет резерва	(558)	(111)	(74)	(743)
Восстановление в течении года	-	-	-	-
Списание в течении года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	181	23	132	336

Увеличение ОКУ портфеля было обусловлено увеличением валового размера портфеля и движений между стадиями в результате увеличения кредитного риска и ухудшения экономических условий. Дальнейший анализ экономических факторов изложен в **Примечании 34.1.2**.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости. См. **Примечание 31**. Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам раскрывается в **Примечании 33**. Анализ кредитного, валютного риска, а также рисков ликвидности и процентной ставки представлен в **Примечании 34**.

19 Инвестиции в ценные бумаги

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Государственные казначейские облигации	356,460	279,180
	356,460	279,180
Вычет резерва под обесценение	(5,206)	(4,002)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	351,254	275,178

Анализ изменений в ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	4,002	951
Чистый пересчет резерва	1,204	3,051
Остаток на 31 декабря	5,206	4,002

На 31 декабря 2022 года инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 85,977 тысяч сом являются обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития (2021: инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 75,454 тысяч сом являются обеспечением по трём межбанковским кредитам от НБКР и в сумме 55,841 тысяч сом обеспечением по двум кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Номинальная стоимость	465,087	310,087
Дисконт	(117,321)	(36,418)
Начисленные проценты	8,694	5,511
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	356,460	279,180

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом доходности и сроков погашения составляют:

В тысячах кыргызских сом	2022		2021	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные ценные бумаги	7-15%	2024-2032	5-15%	2022-2028

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД</i>		
Долевые инструменты	325	287
Итого финансовые активы, оцененные по ССЧПСД	325	287

В течение года Банк не переклассифицировал никаких финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в активы, оцениваемые по справедливой стоимости (2021: нет).

Долевые инструменты, включённые в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, представляют собой акции ОАО "Кыргызтелеком" и акции ЗАО "Межбанковский процессинговый центр".

20 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом	Земля, здания и сооружения, незавершенное строительство		Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование к установке	Право пользования землей, зданиями и сооружениями		Итого
							Нематериальные активы		
На 1 января 2021 г.	147,281	93,781	47,858	12,199	5,895	54,832	30,826	392,672	
Поступления	616	27,580	5,481	3,744	2,747	43,596	13,714	97,478	
Выбытия	-	(4,571)	(1,387)	(2,451)	-	(13,646)	-	(22,055)	
Переоценка	-	-	-	-	-	(1,977)	-	(1,977)	
На 31 декабря 2021 г.	147,897	116,790	51,952	13,492	8,642	82,805	44,540	466,118	
Поступления	3,804	24,708	21,352	4,448	24,671	17,685	9,401	106,069	
Выбытия	-	(3,734)	(834)	(1,337)	-	-	-	(5,905)	
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	
На 31 декабря 2022 г.	151,701	137,764	72,470	16,603	33,313	100,490	53,941	566,282	

ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ

В тысячах кыргызских сом

	Земля, здания и сооружения, незавершенное строительство	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование к установке	Право пользования землей, зданиями и сооружениями	Нематериальные активы	Итого
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ								
На 1 января 2021 г.	22,232	62,238	25,671	7,809	-	28,962	19,761	166,673
Амортизационные отчисления	2,850	12,691	8,378	2,091	-	23,113	6,364	55,487
Выбытия	-	(4,547)	(1,385)	(2,451)	-	(8,787)	-	(17,170)
На 31 декабря 2021 г.	25,082	70,382	32,664	7,449	-	43,288	26,125	204,990
Амортизационные отчисления	2,938	16,852	9,738	2,072	-	24,721	7,230	63,551
Выбытия	-	(3,721)	(823)	(1,337)	-	(1,924)	-	(7,805)
На 31 декабря 2022 г.	28,020	83,513	41,579	8,184	-	66,085	33,355	260,736
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ								
На 31 декабря 2022 г.	123,681	54,251	30,891	8,419	33,313	34,405	20,586	305,546
На 31 декабря 2021 г.	122,815	46,408	19,288	6,043	8,642	39,517	18,415	261,128
На 1 января 2021 г.	125,049	31,543	22,187	4,390	5,895	25,870	11,065	225,999

Ошибки! Используйте вкладку "Главная" для применения ТИЕ к тексту, который должен здесь отображаться. Ошибки! Используйте вкладку "Главная" для применения Свойств к тексту, который должен здесь отображаться. 42

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, включенных в состав основных средств, составляет 86,672 тысяч сом (2021: 49,045 тысяч сом).

Ограничения на основных средствах

На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Банк не владел какими-либо заложенными или ограниченными основными средствами

Договорные обязательства

Банк не имеет договорных обязательств по строительству зданий и прочих капиталовложений в основные средства.

Право пользования активами

Банк арендует землю, здание головного офиса и помещения филиалов. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью см. **Примечание 11**, каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Банк классифицирует свои активы в форме права пользования в основные средства, см. **Примечание 20**. Обязательства по аренде представлены в отчете о финансовом положении в строке прочих обязательств, см. **Примечание 26**. Арендные платежи, как правило, фиксированные.

Преимущественно срок аренды базовых активов составляет 1 - 2 года. В некоторых договорах аренды имеется возможность продлить аренду на дополнительный срок. Банку запрещено продавать или закладывать базовые арендованные активы в качестве обеспечения.

Договор аренды земли головного офиса заключен на 49 лет. Арендные платежи являются фиксированными.

Аренда не подлежит отмене или может быть отменена только за счет существенной платы за расторжение.

21 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Недвижимое имущество	43,159	44,139
Движимое имущество	83	83
	43,242	44,222
Вычет резерва под обесценения	(15,684)	(11,025)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27,558	33,197

Информация о движении резервов под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Резерв под обесценение на 01 января	11,025	12,778
Чистое списание	-	(1,620)
Формирование/(восстановление) резерва	4,659	(133)
Остаток резерва под обесценение на 31 декабря	15,684	11,025

По состоянию на дату взыскания залога, оно оценивается по наименьшей из балансовой стоимости непогашенного кредитного обязательства и справедливой стоимости реализации залога.

Политика Банка состоит в проведении своевременной реализации залога в должном порядке. Банк как правило не использует не денежные залоги для своих собственных операций. Активы оцениваются по наименьшей цене из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, состоят из залогов, принятых в счет погашения кредитов и неиспользуемых в основной деятельности зданий закрытых филиалов, по которым приняты решения о продаже.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Банк создал резерв под обесценение. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании имеющейся информации на момент выпуска данной отчетности и в полной мере отражает вероятность потери активов Банком.

22 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Дебиторская и прочая задолженность	80,458	50,829
Прочие финансовые активы	80,458	50,829
Вычет резерва под обесценение прочих активов	(22,019)	(10,798)
Итого прочие финансовые активы	58,439	40,031
Предоплата	13,575	18,196
Материалы	4,212	4,023
Прочие нефинансовые активы	1,296	1,175
Итого прочие нефинансовые активы	19,083	23,394
Итого прочие активы	77,522	63,425

Анализ изменений в ОКУ по прочим финансовым активам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	10,798	10,573
Чистый пересчет резерва	11,221	225
Остаток на 31 декабря	22,019	10,798

23 Привлечённые средства

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Депозиты и кредиты от прочих финансовых институтов	529,647	480,946
Кредиты от НБКР	-	232,626
Привлеченные средства от прочих кредиторов	94,442	200
Итого привлечённые средства	624,089	713,772

Депозиты и кредиты от прочих финансовых институтов включают в себя кредиты, полученные от Российско-Кыргызского фонда и кредиты, полученные от Государственной Ипотечной Компании. По данным кредитам процентная ставка составляет от 1% до 8%.

Процентная ставка по кредитам от НБКР составляет 5% в 2021г.. По кредитам от НБКР обеспечением являются ценные бумаги и права требования по кредитным договорам, заключенными между Банком и его клиентами-заёмщиками.

Привлеченные средства от прочих кредиторов представляют собой займы, привлеченные от Министерства экономики и финансов Кыргызской Республики в рамках Соглашения о финансировании между Кыргызской Республикой и Международной ассоциацией развития по проекту экстренной поддержки частного и финансового сектора. Процентная ставка не предусмотрена.

24 Средства клиентов

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Срочные депозиты Государственных ведомств	514,357	650,131
	514,357	650,131
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчётные счета	2,108,776	793,397
Срочные депозиты	324,711	224,101
	2,433,487	1,017,498
<i>Физические лица</i>		
Текущие/расчётные счета	1,467,390	630,771
Срочные депозиты	1,489,890	1,505,780
	2,957,280	2,136,551
Итого средства клиентов	5,905,124	3,804,180

Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2022 года общая сумма депозитов десяти крупных клиентов Банка составила 1,342,290 тысяч сом (2021: 1,132,568 тысяч сом) либо 23% от общего числа средств клиентов (2021: 30%).

На 31 декабря 2022 года номинальная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 1% до 18% в сомах (2021: от 1% до 16%) и от 0.5% до 9% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2021: от 1% до 9%).

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Купонные облигации	11,568	-
Начисленные проценты	167	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	11,735	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк выпустил именные гендерные процентные облигации общей номинальной стоимостью 11,568 тысяч сом со сроком погашения 36 (тридцать шесть) месяцев (2021 г.: нет).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк владел выпущенными именными процентными облигациями на следующих условиях:

Дата эмиссии	Валюта	Номинальная стоимость	Количество	%	Срок погашения	Итого номинальная стоимость
11.18.2022 г.	Сом	1	11,568	12%	36 месяцев	11,568

У Банка не было невыполнения обязательств по выплате основной суммы облигаций, процентов или других нарушений в отношении обязательств в течение отчетного периода (2021: нет). Облигации, выпущенные Банком, котируются на Кыргызской фондовой бирже.

26 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиторская задолженность	57,600	51,029
Обязательства по аренде	35,560	39,218
Итого прочие финансовые обязательства	93,160	90,247
Полученные предоплаты	18,559	17,820
Прочие налоги к оплате	12,982	10,354
Резерв по неиспользованным отпускам	9,864	8,234
Резерв по условным обязательствам	2,884	3,247
Прочие обязательства	49,522	18,262
Итого прочие нефинансовые обязательства	93,811	57,917
Итого прочие обязательства	186,971	148,164

Обязательство по аренде

Банк имеет договора аренды на головной офис и филиалы. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью (см. **Примечание 11**), каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде.

Арендные платежи имеют фиксированную плату. Арендные договора на недвижимость содержат опцион на продление аренды на дополнительный срок.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Остаток на 1 января	39,218	26,836
Поступление	13,584	42,158
Переоценка	5,012	(2,518)
Выбытие	-	(7,230)
Процентные расходы	4,074	4,168
Арендные платежи	(26,328)	(24,196)
Итого обязательства по аренде на 31 декабря	35,560	39,218

В 2022 году средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств, применяемая к обязательствам по аренде, признанным в соответствии с МСФО (IFRS) 16, составляет 10,06% (2021 9,79%).

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами.

27 Капитал

На 31 декабря 2022, зарегистрированный капитал Банка составляет 808,990 тысяч сом. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 сом за акцию.

Ниже указано участие в акционерном капитале акционеров, владеющих более 5% акций на 31 декабря 2022 и 2021 года:

В тысячах кыргызских сом	2022		2021	
	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала
Джонг Ли Бэк	638,762	78.96	499,772	74.59
Бейшеналиева Назира	76,922	9.51	76,922	11.48
Руи Ванг	61,380	7.59	61,380	9.16
Ди Денг	31,926	3.94	31,926	4.77
	808,990	100	670,000	100

На 31 декабря 2022 года Банк не владеет ни одной из своих собственных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды, по их утверждению, и право одного голоса за акцию на ежегодном и общем собраниях Банка.

Взнос в акционерный капитал Банка был произведен акционерами в кыргызских сомах, и акционеры имеют право получать дивиденды и распределение капитала также в кыргызских сомах.

Резервы Банка, подлежащие распределению акционерам, представлены нераспределенной прибылью, определенной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

28 Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам финансовые инструменты, которые имеют забалансовый риск. Данные финансовые инструменты, имеющие различную степень кредитного риска, не отражаются в отчёте о финансовом положении.

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Гарантии	130,650	123,402
Неиспользованная часть обязательств по предоставлению кредитов	257,876	199,964
Резерв по финансовым гарантиям	(2,884)	(3,247)
Итого обязательств кредитного характера	385,642	320,119

Анализ изменений ОКУ по финансовым гарантиям представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022		2021	
	Стадия 1		Стадия 1	
Резерв ОКУ на 1 января	3,247		2,555	
Чистый пересчёт резерва	(363)		692	
Баланс на 31 декабря	2,884		3,247	

29 Условные обязательства

Налоговое законодательство и судебные разбирательства

Налоговая система в Кыргызстане сравнительно новая и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые иногда содержат нечеткие, противоречивые и неоднозначные толкования. Налоги являются предметом проверки и расследования со стороны налоговых органов, имеющих право налагать штрафы и наказания. В случае нарушения налогового законодательства, налоговыми органами не могут быть наложены никакие обязательства по дополнительным налогам, штрафам или наказаниям по истечении шести лет.

Эти обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызстане, которые являются более значимыми, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства адекватно представлены согласно применимым налоговым законодательствам, официальным разъяснениям и судебным решениям Кыргызстана. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на финансовую отчетность, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть существенным.

Руководство также полагает, что конечное обязательство, если такое возникнет по искам и жалобам в отношении Банка, не будет иметь существенного влияния на финансовое состояние или результаты будущей деятельности Банка.

Обязательства капитального характера

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

Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме.

До тех пор, пока Банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Тем не менее, Банк застраховал здания, транспортные средства, банкоматы, терминалы и денежные средства, находящиеся в них, тем самым уменьшив возможные риски.

Банк является участником системы защиты депозитов Кыргызской Республики, которая осуществляется Агентством по защите депозитов и регулируется законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)". При наступлении гарантийного случая в соответствии с законодательством каждому вкладчику, физическому лицу, выплачивается компенсация не более 200 тысяч сомов в совокупности, включая проценты по депозитам.

30 Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Для целей данной финансовой отчетности связанные стороны включают в себя акционеров, руководителей Банка, а также других лиц и организаций связанных или контролируемых ими.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит ряд банковских операций со связанными сторонами. Эти операции включают в себя предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись на коммерческой основе и по рыночным ставкам.

Ниже представлены объемы операций, остатки на конец года, и соответствующие статьи доходов и расходов за год:

В тысячах кыргызских сом	2022		2021	
	Акционеры	Руководство	Акционеры	Руководство
Отчет о финансовом положении				
<i>Средства клиентов</i>				
Остаток на 1 января	122,866	23,469	114,696	22,339
Увеличение в течение года	363,401	57,820	193,370	31,047
Уменьшение в течение года	(423,226)	(69,045)	(185,200)	(29,917)
Остаток на 31 декабря	63,041	12,244	122,866	23,469

Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

Процентные расходы по депозитам	2,915	603	2,700	124
---------------------------------	-------	-----	-------	-----

Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Зарплата и премии	27,155	24,387
Отчисления в социальный фонд	4,684	4,125
Итого вознаграждения руководящему персоналу	31,839	28,512

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

31 Оценка справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае не котируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, не котируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается на уровне Руководства Банка ежегодно.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Финансовые и не финансовые активы и обязательства, которые оценены по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, представлены ниже. Эта иерархия группирует финансовые и не финансовые активы и обязательства в три уровня, принимая во внимание важность использованных инструментов для оценивания справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Иерархия справедливой стоимости имеет следующие уровни.

- Уровень 1: назначенная цена (нескорректированная) на активных рынках для идентичных активов и обязательств,
- Уровень 2: данные кроме назначенной цены, включенные в Уровень 1 которые наблюдаются для актива и обязательства, либо непосредственно (т.е. как цены) или косвенно (т.е. полученные от цены),
- Уровень 3: данные для актива или обязательства, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

31.1 Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемая по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении и анализирует их по уровню в иерархии справедливой стоимости, в каком классе категорирована оценка справедливой стоимости.

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2022

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,987,322	-	2,987,322	2,987,322
Средства в других финансовых институтах	-	1,588,295	-	1,588,295	1,588,295
Кредиты и авансы клиентам	-	3,013,708	-	3,013,708	3,013,708
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	351,254	-	351,254	351,254
Прочие финансовые активы	-	58,439	-	58,439	58,439
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Привлечённые средства	-	624,089	-	624,089	624,089
Средства клиентов	-	5,905,124	-	5,905,124	5,905,124
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11,735	-	11,735	11,735
Прочие финансовые обязательства	-	93,160	-	93,160	93,160

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2021

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,886,635	-	1,886,635	1,886,635
Средства в других финансовых институтах	-	208,780	-	208,780	208,780
Кредиты и авансы клиентам	-	2,833,765	-	2,833,765	2,833,765
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	275,178	-	275,178	275,178
Прочие финансовые активы	-	40,031	-	40,031	40,031
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Привлечённые средства	-	713,772	-	713,772	713,772
Средства клиентов	-	3,804,180	-	3,804,180	3,804,180
Прочие финансовые обязательства	-	90,247	-	90,247	90,247

Средства финансовых институтов и средства в других финансовых институтах

Для активов и обязательств со сроком погашения менее одного месяца, балансовая стоимость приблизительно отражает справедливую стоимость, поскольку срок погашения данных финансовых инструментов относительно короток. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость определяется на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим процентным ставкам на конец года.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость средств, имеющих фиксированную процентную ставку, основана на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента и варьируются от 4% до 35% ежегодно (2021: от 5% до 35% ежегодно).

Инвестиционные ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости

Рыночная стоимость была использована для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг в обороте на активном рынке и оцененных по амортизированной стоимости. Для ценных бумаг, которые не в обороте на активном рынке, справедливая стоимость была оценена как текущая стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам на конец года.

Средства финансовых организаций и клиентов

Справедливая стоимость депозитов финансовых организаций и клиентов оценивается с помощью методов дисконтирования денежных потоков, применяя ставки, которые предлагаются для депозитов с аналогичным сроком погашения и условий. Справедливая стоимость депозитов до востребования является суммой, выплачиваемая на отчетную дату.

31.2 Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2022

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	20,069	-	20,069
Инвестиции оцениваемые через ПСД	-	325	-	325
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	1,485	-	1,485

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2021

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	25,161	-	25,161
Инвестиции оцениваемы через ПСД	-	287	-	287
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	4,317	-	4,317

Методы оценки справедливой стоимости и механизмы определения ценности, не изменились по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Некотируемые долговые ценные бумаги

Для определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг Банк использует рыночный подход. В соответствии с рыночным подходом Банк использует цены и другую соответствующую информацию, генерируемую рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми ценными бумагами.

Некотируемые инвестиции в акционерный капитал

Для определения справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов Банк использует комбинацию рыночного и доходного подходов. Рыночный подход и доходный подход являются общими методами оценки для финансовых активов, которые не в обороте на бирже. В соответствии с рыночным подходом Банк использует цены и другую соответствующую информацию, генерируемую рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми ценными бумагами. В соответствии с доходным подходом, будущие суммы конвертируются в единую текущую сумму (например, модель дисконтированных денежных потоков). Рыночный подход является предпочтительным, так как основные используемые ресурсы обычно наблюдаемая величина.

Производные финансовые инструменты

Когда деривативы торгуются либо на бирже, или внебиржевом рынке, Банк использует цены при закрытии на отчетную дату.

Обычно, деривативы осуществляемые Банком не торгуются в активном рынке. Справедливая стоимость этих контрактов оценивается по методу оценки, что позволяет максимально использовать данные наблюдаемого рынка, например, рыночный валютный курс (Уровень 2). Деривативы, заключенные Банком, включены в уровень 2 и состоят из валютных своп контрактов.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В ходе обычной деятельности, Банк осуществляет различные операции с финансовыми инструментами, которые могут быть представлены в чистой сумме в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

В нижеприведенной таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства которые взаимозачеты в отчете о финансовом положении или подлежат вступившего в законную силу генеральному соглашению о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые охватывают схожие финансовые инструменты, независимо от того, что они взаимозачеты в отчете о финансовом положении.

На 31 декабря 2022

В тысячах кыргызских сом

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	27,948	29,433	1,485

На 31 декабря 2021

В тысячах кыргызских сом

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	156,862	161,179	4,317

33 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. **Примечание 34.3** раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Банка:

В тысячах кыргызских сом								2022
	До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Болев 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2,987,322	-	-	2,987,322	-	-	-	2,987,322
Средства в других финансовых институтах	895,342	-	276,308	1,171,650	416,645	-	416,645	1,588,295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	69	20,000	20,069	-	-	-	20,069
Кредиты и авансы клиентам	13,600	16,087	265,782	295,469	2,639,362	78,877	2,718,239	3,013,708
Инвестиции оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	325	325	325
Инвестиции учитываемые по амортизированной стоимости	1,734	7,200	3,708	12,642	151,179	187,433	338,612	351,254
Прочие финансовые активы	58,439	-	-	58,439	-	-	-	58,439
	<u>3,956,437</u>	<u>23,356</u>	<u>565,798</u>	<u>4,545,591</u>	<u>3,207,186</u>	<u>266,635</u>	<u>3,473,821</u>	<u>8,019,412</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Привлечённые средства	118,916	9,325	64,597	192,838	366,822	64,429	431,251	624,089
Средства клиентов	3,702,325	330,082	1,255,291	5,287,698	617,426	-	617,426	5,905,124
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	167	-	167	11,568	-	11,568	11,735
Производные финансовые обязательства	1,485	-	-	1,485	-	-	-	1,485
Прочие финансовые обязательства	59,374	2,364	12,292	74,030	18,879	251	19,130	93,160
	<u>3,882,100</u>	<u>341,938</u>	<u>1,332,180</u>	<u>5,556,218</u>	<u>1,014,695</u>	<u>64,680</u>	<u>1,079,375</u>	<u>6,635,593</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>74,337</u>	<u>(318,582)</u>	<u>(766,382)</u>	<u>(1,010,627)</u>	<u>2,192,491</u>	<u>201,955</u>	<u>2,394,446</u>	<u>1,383,819</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>74,337</u>	<u>(244,245)</u>	<u>(1,010,627)</u>		<u>1,181,864</u>	<u>1,383,819</u>		

В тысячах кыргызских сом

2021

	До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1,886,635	-	-	1,886,635	-	-	-	1,886,635
Средства в других финансовых институтах	92,199	18,208	40,777	151,184	57,596	-	57,596	208,780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	161	5,000	5,161	20,000	-	20,000	25,161
Кредиты и авансы клиентам	9,400	11,727	223,110	244,237	2,510,468	79,060	2,589,528	2,833,765
Инвестиции оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	287	287	287
Инвестиции учитываемые по амортизированной стоимости	1,734	1,994	64,670	68,398	134,804	71,976	206,780	275,178
Прочие финансовые активы	40,031	-	-	40,031	-	-	-	40,031
	<u>2,029,999</u>	<u>32,090</u>	<u>333,557</u>	<u>2,395,646</u>	<u>2,722,868</u>	<u>151,323</u>	<u>2,874,191</u>	<u>5,269,837</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Привлечённые средства	116,435	10,563	277,402	404,400	277,148	32,224	309,372	713,772
Средства клиентов	1,575,047	201,056	1,416,731	3,192,834	611,346	-	611,346	3,804,180
Производные финансовые обязательства	138	4,179	-	4,317	-	-	-	4,317
Прочие финансовые обязательства	52,583	3,136	13,660	69,379	20,553	315	20,868	90,247
	<u>1,744,203</u>	<u>218,934</u>	<u>1,707,793</u>	<u>3,670,930</u>	<u>909,047</u>	<u>32,539</u>	<u>941,586</u>	<u>4,812,516</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>285,796</u>	<u>(186,844)</u>	<u>(1,374,236)</u>	<u>(1,275,284)</u>	<u>1,813,821</u>	<u>118,784</u>	<u>1,932,605</u>	<u>657,321</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>285,796</u>	<u>98,952</u>	<u>(1,275,284)</u>		<u>538,537</u>	<u>657,321</u>		

34 Управление рисками

Текущая деятельность Банка подвергает ее различным финансовым рискам, и данная деятельность влечет за собой анализ, оценку, принятие и управление, в определенной степени, риском или комбинацией рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки* и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии, принципов и политик управления рисками.

Правление

Правление осуществляет управление рисками, которым подвержен банк в соответствии с концепцией и политиками, утвержденными Советом директоров.

Кредитный комитет

Кредитный комитет осуществляет общее управление и контроль кредитного риска, одобряет кредиты в рамках своего лимита.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, периодически проверяются Службой внутреннего аудита, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Отчет о позиции банка по риску и его тенденциях, а также рекомендации о мерах контроля и снижения выявленных рисков представляется Совету директоров и Правлению ежемесячно.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, уровне кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения уровня кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов

деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

34.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который состоит в том, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее важным риском для деятельности Банка, поэтому Банк очень осторожно управляет своей подверженностью кредитному риску. Кредитный риск, в основном, возникает в процессе кредитования, который ведет к предоставлению кредитов и авансов, и в процессе вложения в ценные бумаги, в результате которого в портфеле активов Банка возникают долговые инструменты. Кредитный риск также существует в предоставлении забалансовых финансовых обязательств, таких как обязательств кредитного характера. Управление и контроль над кредитным риском централизованно в Банке и отчет об управлении риском регулярно предоставляется Совету и Правлению.

34.1.1 Анализ кредитного качества

В следующей таблице приведен анализ подверженности кредитному риску финансовых инструментов, по которым признается ОКУ. Валовая балансовая стоимость финансовых активов, представленная ниже, также отражает максимальный уровень кредитного риска Банка по этим активам без учета какого-либо обеспечения или других улучшений состояния кредита. Для кредитных обязательств и договоров финансовой гарантии суммы в таблице представляют собой суммы, которые были приняты или гарантированы, соответственно:

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Внутренний рейтинг				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	1,446,383	-	-	1,446,383
Стандарт	1,542,202	-	-	1,542,202
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	2,988,585	-	-	2,988,585
Резерв под обесценение	(1,263)	-	-	(1,263)
Чистая балансовая стоимость	2,987,322	-	-	2,987,322
<i>Средства в банках и других финансовых учреждениях</i>				
Высокий	421,420	-	-	421,420
Стандарт	1,176,262	-	-	1,176,262
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,597,682	-	-	1,597,682
Резерв под обесценение	(9,387)	-	-	(9,387)
Чистая балансовая стоимость	1,588,295	-	-	1,588,295

В тысячах кыргызских сом

2022

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	2,755,925	-	-	2,755,925
Низкий	-	275,261	-	275,261
Неработающие	-	-	110,377	110,377
Валовая балансовая стоимость	2,755,925	275,261	110,377	3,141,563
Резерв под обесценение	(61,175)	(20,451)	(46,229)	(127,855)
Чистая балансовая стоимость	2,694,750	254,810	64,148	3,013,708
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	356,460	-	-	356,460
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	356,460	-	-	356,460
Резерв под обесценение	(5,206)	-	-	(5,206)
Чистая балансовая стоимость	351,254	-	-	351,254
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	25,992	-	-	25,992
Низкий	-	43,525	-	43,525
Неработающие	-	-	10,941	10,941
Валовая балансовая стоимость	25,992	43,525	10,941	80,458
Резерв под обесценение	(197)	(10,881)	(10,941)	(22,019)
Чистая балансовая стоимость	25,795	32,644	-	58,439
<i>Кредитные обязательства и финансовые гарантии</i>				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	388,526	-	-	388,526
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	388,526	-	-	388,526
Резерв под обесценение по гарантиям	(2,884)	-	-	(2,884)

В тысячах кыргызских сом

2021

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	1,190,718	-	-	1,190,718
Стандарт	696,188	-	-	696,188
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,886,906	-	-	1,886,906
Резерв под обесценение	(271)	-	-	(271)
Чистая балансовая стоимость	1,886,635	-	-	1,886,635
<i>Средства в банках и других финансовых учреждениях</i>				
Высокий	80,000	-	-	80,000
Стандарт	129,852	-	-	129,852
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	209,852	-	-	209,852
Резерв под обесценение	(1,072)	-	-	(1,072)
Чистая балансовая стоимость	208,780	-	-	208,780
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	2,603,668	-	-	2,603,668
Низкий	-	287,880	-	287,880
Неработающие	-	-	85,870	85,870
Валовая балансовая стоимость	2,603,668	287,880	85,870	2,977,418
Резерв под обесценение	(79,757)	(23,934)	(39,962)	(143,653)
Чистая балансовая стоимость	2,523,911	263,946	45,908	2,833,765
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	279,180	-	-	279,180
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	279,180	-	-	279,180
Резерв под обесценение	(4,002)	-	-	(4,002)
Чистая балансовая стоимость	275,178	-	-	275,178

В тысячах кыргызских сом				2021
Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	40,197	-	-	40,197
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	10,632	10,632
Валовая балансовая стоимость	40,197	-	10,632	50,829
Резерв под обесценение	(166)	-	(10,632)	(10,798)
Чистая балансовая стоимость	40,031	-	-	40,031
<i>Кредитные обязательства и финансовые гарантии</i>				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	323,366	-	-	323,366
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	323,366	-	-	323,366
Резерв под обесценение по гарантиям	(3,247)	-	-	(3,247)

34.1.2 Оценка обесценения

Ниже раскрыта информация о подходе Банка к оценке и измерению обесценения. Данный раздел следует читать вместе с Кратким описанием основных принципов учетной политики (см. **Примечание 4.4.6**).

Значительное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания. При проведении оценки Банк использует изменение риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента вместо изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

При определении того, значительно ли возрос риск дефолта по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк учитывает разумную и обоснованную информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию, и анализ, основанный на историческом опыте Банка и экспертной оценке кредитоспособности, а также прогнозную информацию.

Тем не менее, когда прогнозная информация является более затратной, чем исторические данные (либо на индивидуальной, либо на коллективной основе), Банк использует другие критерии для определения существенного увеличения кредитного риска. Банк определяет критерии относительного количественного увеличения вероятности дефолта (PD), которые указывают на значительное увеличение кредитного риска. Порог для увеличения PD, который следует считать значительным, варьируется в зависимости от PD при первоначальном признании.

Кроме того, в целом, качественные факторы, которые указывают на увеличение кредитного риска, отражаются в моделях расчета PD и, следовательно, включаются в количественную оценку, а не в отдельную качественную оценку. Однако, если невозможно включить всю текущую информацию о качественных факторах в количественную оценку, они учитываются отдельно в качественной оценке при определении значительного увеличения кредитного риска.

Критерии для кредитов и авансов клиентам

Критерии для кредитов и авансов клиентам представлены в следующих параграфах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Относительные изменения в 12-месячной PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Значительное изменение срока службы PD свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицируется как дефолтная, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.
- Кредиты в испытательном сроке. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается в случае использования внешнего заимствованного кредита или внешнего недействующего кредита, который находится в испытательном сроке (период после периода лечения), причем кредит не должен иметь просроченных дней более 30 дней или каких-либо признаков маловероятности выплаты.

Критерии для средств в финансовых институтах

Критерии для средств в финансовых институтах представлены в следующих параграфах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Для корреспондентских и текущих счетов - 7 дней. Более чем 7 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться корпоративный рейтинг. Значительное изменение рейтинга, присвоенном рейтинговыми агентствами Большой тройки (Standard & Poog's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P понижается каждый раз на один уровень, начиная с B2 (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда финансовые учреждения не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается коэффициент корпоративного дефолта, соответствующий суверенному рейтингу страны.
- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение всего срока PD. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение на PD весь срок. Значительное изменение на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицировалась как дефолт, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.

Критерии для инвестиционных финансовых активов

Критерии для ценных бумаг представлены в следующих пунктах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение PD на весь срок. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю систему кредитных рейтингов.
- Относительное изменение PD на весь срок. Значительное PD на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю система кредитных рейтингов.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться рейтинг страны для государственных ценных бумаг, или будет учитываться корпоративный рейтинг для корпоративных ценных бумаг. Значительное изменение рейтинга, присвоенном рейтинговыми агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P падает каждый раз на один уровень, начиная с B2 (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда эмитенты ценных бумаг не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается ставка корпоративного дефолта, соответствующая суверенному рейтингу страны.

Критерии выхода из стадии существенного ухудшения

Если ни один из индикаторов, используемых Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, не присутствует, выполняется переход со стадии 2 на стадию 1, за исключением кредитов, которые находятся в периоде оздоровления.

Оценка кредитного риска

Банк распределяет каждый уровень подверженности кредитному риску на основе различных данных, которые определены как прогнозные риски дефолта, и применяет кредитные суждения, основанные на предыдущем опыте.

Оценки кредитного риска определяются использованием качественных (в основном обусловленных просроченными днями) и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера риска и типа заемщика.

Группировка финансовых активов, измеряемых на коллективной или индивидуальной основе

Классы активов, для которых Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают:

- Индивидуально значимые кредиты Стадии 3 независимо от типа финансовых активов,
- Существенные и уникальные активы, подверженные высокому риску
- Казначейские, торговые и межбанковские отношения, такие как средства в банках, ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО и долговые инструменты по амортизированной стоимости / ССЧПСД
- активы, подверженные высокому риску, которые были классифицированы как кредитно-обесцененные, когда первоначальный кредит был прекращен, а новый кредит был признан в результате реструктуризации долга по кредитам.

Банк группирует активы, для которых ОКУ не рассчитывается на индивидуальной основе для более мелких однородных портфелей на основе комбинации характеристик кредитов, как описано ниже:

- тип кредита (например, корпоративный, ипотечный, кредитная карта, потребительский кредит и т. д.)
- тип клиента (например, физическое или юридическое лицо, или отраслевой тип),
- тип залога (например, имущество, дебиторская задолженность и т. д.),
- валюта,
- другие соответствующие характеристики.

Определение дефолта и выздоровления

Банк рассматривает финансовый инструмент как дефолтный и, следовательно, применяется 3-й этап (кредитно-обесцененный) для расчетов ОКУ во всех случаях, когда заемщик просрочил 90 дней по своим договорным платежам.

Банк считает межбанковские остатки дефолтными, и предпринимает немедленные действия, когда необходимые внутрисдневные платежи не оплачиваются до конца рабочего дня, как указано в отдельных соглашениях.

В качестве части качественной оценки того, является ли клиент неплатежеспособным, Банк также рассматривает различные случаи, которые могут указывать на маловероятность платежа. Когда такие события происходят, Банк тщательно рассматривает, должно ли это событие привести к тому, что клиент будет считаться дефолтом и, следовательно, оценен как Стадия 3 для расчетов ОКУ, или является ли Стадия 2 подходящей. Такие события включают

- судебный процесс, исполнение или принудительное исполнение с целью взыскания задолженности,
- лицензия заемщика отозвана,
- заемщик является со-должником, когда основной должник находится в дефолте,
- множественные реструктуризации по одному и тому же активу,
- существуют обоснованные опасения относительно способности заемщика в будущем генерировать стабильные и достаточные денежные потоки,
- коэффициент покрытия обслуживания долга показывает, что долг не является устойчивым
- потеря основного клиента или арендатора,
- клиент объявил о банкротстве,
- реструктуризация с прощением материальной части (чистая приведенная стоимость (NPV) убыток),
- кредитная организация или лидер консорциума начинает процесс объявления банкротства / несостоятельности производства.

В соответствии с политикой Банка финансовый инструмент считается «оздоровленным» и, следовательно, переклассифицирован из Стадии 3, если ни один из критериев не присутствовал в течение по крайней мере трех месяцев подряд. Решение о том, следует ли классифицировать актив в Стадию 2 или Стадию 1 после оздоровления, зависит от обновленной оценки кредитоспособности во время оздоровления и от того, свидетельствует ли это о существенном увеличении кредитного риска по сравнению с первоначальным признанием. Критерий Банка для «оздоровления» для целей ОКУ является менее строгим, чем 12-месячное требование в отношении реструктурированных неработающих активов.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк иногда идет на уступки или изменения первоначальных условий кредитов в ответ на финансовые трудности заемщика, а не вступает во владение или иным образом обеспечивает сбор залога. Банк рассматривает реструктуризацию кредита или его модификацию, в случае существующих или ожидаемых финансовых трудностей заемщика. Банк не пошел бы на эти действия, если бы заемщик был финансово здоров. Индикаторы финансовых трудностей включают в себя невыполнение обязательств или существенные проблемы, озвученные департаментом кредитного риска. Пересмотр может включать в себя продление договоренностей об оплате и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий любое обесценение оценивается с использованием первоначальной ЭПС, рассчитанного до изменения условий. Политика Банка заключается в мониторинге реструктурированных кредитов, чтобы обеспечить вероятность того, что будущие платежи по-прежнему будут происходить.

Решения о прекращении признания и классификация между Стадией 2 и Стадией 3 определяются в каждом конкретном случае.

Банк определяет период «оздоровления» как 12-месячный период после реструктуризации, который применяется для реструктурированных неработающих случаев. Учитывая тот факт, что невозможно определить финансовые трудности сразу же после реструктуризации, необходимо использовать период «оздоровления», чтобы определить, был ли кредит эффективно вылечен. Все просроченные недействующие ссуды должны оставаться на стадии 3 после даты реструктуризации, несмотря на погашения кредита (без просроченных дней и т. д.).

Банк определяет испытательный срок как 24-месячный период после периода «оздоровления», который применяется к реструктурированным, подверженным риску (исключая любой льготный период) кредитам. После того, как актив был классифицирован как подверженный риску, он будет оставаться таким же в течение как минимум 24-месячного испытательного срока.

Для того чтобы кредит был переклассифицирован и оздоровлен, клиент должен соответствовать всем следующим критериям:

- все его объекты должны рассматриваться как работающие
- испытательный срок в два года прошел с даты реструктуризации и стал работающим,
- Регулярные платежи в размере, превышающем незначительную сумму основного долга или процентов, были произведены в течение как минимум половины испытательного срока.
- У клиента нет контракта, который просрочен более чем на 30 дней

Если изменения являются существенными, кредит списывается, как описано в **Примечании 4.4.4.**

Вероятность Дефолта (PD)

PD представляет вероятность того, что заемщик не выполнит свои финансовые обязательства в течение следующих 12 месяцев (12 м ОКУ) или в течение оставшегося срока.

PD на весь срок разработан путем применения срока погашения к текущему 12-месячному PD. Профиль погашения показывает, как по умолчанию развиваются портфели с момента первоначального признания в течение срока действия ссуд. Профиль погашения основан на данных наблюдений за прошлые периоды и предполагается, что он является одинаковым для всех активов в пределах портфеля и диапазона кредитного рейтинга. Это подтверждается историческим анализом.

Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)

LGD определяется на основе факторов, которые влияют на восстановление после дефолта. Они зависят от типа продукта.

- Для обеспеченных продуктов это в первую очередь основано на типе обеспечения и прогнозируемой стоимости обеспечения, исторических дисконтах к рыночной / балансовой стоимости из-за принудительных продаж, времени до изъятия и наблюдаемых затрат на восстановление.
- Для необеспеченных продуктов LGD обычно устанавливаются на уровне продукта из-за ограниченной дифференциации в доходах, полученных разными заемщиками. На эти LGD влияют стратегии инкассации, в том числе продажа долгов по контракту и цена.

Объем задолженности на отчетную дату, подверженной риску наступления события обесценения (EAD)

12-месячные и на весь срок EAD определяются на основе ожидаемых оплат, которые зависят от типа продукта.

- Для амортизируемых продуктов и кредитов, погашаемых одной суммой, основано на выплатах по договору, причитающихся заемщику в течение 12 месяцев или на весь срок. Оно также корректируется по любым переплатам, сделанным заемщиком. Предположения о досрочном погашении / рефинансировании также включены в расчет.
- Для возобновляемых продуктов риск по умолчанию прогнозируется путем взятия текущего баланса и добавления «коэффициента конверсии кредита», который учитывает ожидаемую потерю оставшегося лимита к моменту дефолта. Эти допущения различаются в зависимости от типа продукта и диапазона использования текущего лимита на основе анализа последних данных Банка.

Прогнозируемая информация

Подход ожидаемых убытков к оценке ОКУ приведен в **Примечании 4.4.6.** Для обеспечения полноты и точности Банк получает данные, используемые из сторонних источников (ВБ, НБКР, Правительство НБКР и т. д.). Чтобы сформировать влияние макроэкономических факторов, Банк определяет весовые

коэффициенты для выбранных макроэкономических факторов и для нескольких сценариев (базовый, восходящий и нисходящий), которые прогнозируются. Включая:

- Рост ВВП и рост ИПЦ (индекс потребительских цен);
- Безработица;
- Инфляция.

34.1.3 Концентрация риска

Географические сегменты

Ниже представлен анализ основной концентрации кредитного риска Банка по балансовым стоимостям в соответствии с географическими сегментами на 31 декабря.

В тысячах кыргызских сом	Кыргызстан	Прочие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,463,855	170,186	1,353,281	2,987,322
Средства в других финансовых институтах	1,116,736	471,559	-	1,588,295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20,069	-	-	20,069*
Кредиты и авансы клиентам	3,013,708	-	-	3,013,708
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	325	-	-	325
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	351,254	-	-	351,254
Прочие активы	18,062	140	40,237	58,439
На 31 декабря 2022г.	5,984,009	641,885	1,393,518	8,019,412
На 31 декабря 2021г.	4,551,860	226,604	491,373	5,269,837

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

34.1.4 Залоги и прочее обеспечение кредита

Размер и вид необходимого обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Существуют руководящие указания, касающиеся приемлемости и оценки каждого вида обеспечения.

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов являются:

- Недвижимое имущество;
- Такие активы предприятий как здания, товарно-материальные запасы, движимое имущество и оборудование и прочее;
- Депозиты и денежные средства;
- Ценные бумаги;
- Прочее.

Долгосрочное финансирование и кредиты юридическим лицам в основном имеют обеспечение; возобновляемые кредитные линии частным лицам обычно не имеют обеспечения. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам.

Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и авансов, определяется природой инструмента. При выдаче кредитов и предоплаты другим финансовым институтам обеспечение обычно не требуется. Долговые инструменты, облигации и прочие ценные бумаги в основном не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиты, обеспеченные недвижимым имуществом	2,789,588	2,664,119
Необеспеченные кредиты	253,863	242,748
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	35,326	38,741
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	62,786	31,561
Кредиты, обеспеченные депозитами и денежными средствами	-	249
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	3,141,563	2,977,418

Суммы, представленные в приведенной выше таблице, представляют собой стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость залогов. Оценки рыночной стоимости залогов основаны на оценке залога на дату предоставления займов. Как правило, они не обновляются, если кредиты не оцениваются как индивидуально обесцененные.

34.2 Рыночный риск

Рыночным риском является риск, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов изменятся в результате изменений на рынке процентных ставок и валютных курсов. Портфель Банка управляется и отслеживается, используя анализ чувствительности. За исключением концентрации иностранной валюты, у Банка нет других значительных концентраций рыночного риска.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки — это риск возможного влияния изменений в процентных ставках на денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. Наблюдательный совет установил лимиты на разрыв процентных ставок на определенные промежутки времени. На 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения стоимости финансовых активов в результате изменений валютных ставок. Совет Директоров устанавливает лимиты по каждой валюте.

Ниже представлена информация о валютах, которым Банк подвержен на 31 декабря 2022 года в отношении своих монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли и проецируемые денежные потоки. Анализ рассчитывает эффект вероятных изменений в курсах валют по отношению к кыргызскому сому, в случае если все остальные факторы будут неизменны, на отчет о прибылях и убытках (благодаря изменениям в справедливой стоимости чувствительных к валюте монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли) и капитал (благодаря изменениям в справедливой стоимости валютных свопов и форвардов, используемых в качестве хеджирования денежных потоков, и долевыми инструментами). Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

В тысячах кыргызских сом	2022		2021	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Валюта				
Американский доллар	+20	3,345	+20	2,035
Американский доллар	-20	(3,345)	(20)	(2,035)

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом	Сом	Конvertируемая валюта	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	946,035	1,844,787	196,500	2,987,322
Средства в других финансовых институтах	946,557	170,178	471,560	1,588,295
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	20,069	-	-	20,069
Кредиты и авансы клиентам	2,399,259	614,449	-	3,013,708
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	325	-	-	325
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	351,254	-	-	351,254
Прочие финансовые активы	9,343	47,078	2,018	58,439
	4,672,842	2,676,492	670,078	8,019,412
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлечённые средства	275,314	307,604	41,171	624,089
Средства клиентов	3,025,754	2,253,920	625,450	5,905,124
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,735	-	-	11,735
Прочие финансовые обязательства	75,799	17,314	47	93,160
	3,388,602	2,578,838	666,668	6,634,108
Общий эффект от производных финансовых инструментов	27,948	(29,433)	-	(1,485)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022 года	1,312,188	68,221	3,410	1,383,819
Условные обязательства на 31 декабря 2022 года	136,526	247,000	-	383,526
Итого финансовых активов на 31 декабря 2021 года	3,392,907	1,758,489	118,441	5,269,837
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2021 года	2,921,846	1,625,353	61,000	4,608,199
Общий эффект от производных финансовых инструментов на 31 декабря 2021 года	97,531	(42,379)	(59,469)	(4,317)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021 года	568,592	90,757	(2,028)	657,321
Условные обязательства на 31 декабря 2021 года	320,119	-	-	320,119

Свободно конвертируемая валюта представляет собой в основном доллары США, но также включает в себя валюты других стран ОЭСР. Неконвертируемая валюта состоит из валют стран СНГ.

34.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств при нормальных условиях и в условиях стресса. Для ограничения данного риска руководство привлекает финансирование из различных источников в дополнение к своей основной базе депозитов, управляет активами, принимая во внимание риск ликвидности, и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это также включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк имеет портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые легко могут быть превращены в наличные средства в случае непредвиденных затруднений в денежных потоках. Банк поддерживает уставной обязательный минимальный резерв в Национальном Банке Кыргызской Республики, по ставке 4%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драма, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях валюте, и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. См. **Примечание 14**. Позиция ликвидности оценивается и управляется по разным сценариям, принимая во внимание стресс факторы, как связанные с рынком в целом, так и характерные для Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики.

Показатели на 31 декабря	Неаудировано	
	2022	2021
Норматив ликвидности	98.7%	103.1%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года по контрактным не дисконтированным денежным потокам. См. **Примечание 33** для информации об ожидаемых сроках погашения данных обязательств. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, классифицированы, основываясь на предположении, что платеж будет востребован немедленно. Однако, Банк ожидает, что многие из клиентов не потребуют платежа в самые возможно ранние сроки и таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, основанных на истории удерживания депозитов Банка.

В тысячах кыргызских сом

2022

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Привлечённые средства	120,632	55,343	76,198	278,730	232,040	762,943
Средства клиентов	3,681,620	369,704	1,355,147	669,594	-	6,076,065
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	320	949	14,108	-	15,377
Прочие обязательства	59,721	2,747	14,100	21,230	278	98,076
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(1,675)	-	-	-	-	(1,675)
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3,860,298	428,114	1,446,394	983,662	232,318	6,950,786

В тысячах кыргызских сом

2021

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Привлечённые средства	118,936	15,143	283,770	291,689	45,238	754,576
Средства клиентов	1,616,645	339,454	1,006,068	542,507	-	3,504,674
Прочие обязательства	52,808	3,663	15,802	23,848	360	96,481
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	138	3,075	-	-	-	3,213
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1,788,527	361,335	1,305,640	857,844	45,598	4,358,944

34.4 Операционный риск

Операционный риск — это риск прямых или косвенных потерь, происходящих по различным причинам, связанных с участием Банка с финансовыми инструментами, в том числе процессы, персонал, технологии и инфраструктуру, а также от внешних факторов, с исключением кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, таких как связанные с законодательными и нормативными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного поведения.

Целью Банка является управление операционными рисками так чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба для репутации Банка с общей финансовой эффективностью.

Основную ответственность за разработку и осуществление контроля операционного риска несет Исполнительное руководство. Эта ответственность поддерживается разработкой общих стандартов для управления операционного риска в следующих областях:

- требования к соответствующему разделению обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций
- требования мониторинга операций

- соблюдение нормативных и других требований законодательства,
- документирование контроля и процедур
- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков
- требования к отчетности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения
- разработка планов непредвиденных обстоятельств
- обучение и повышение квалификации
- этические и деловые стандарты; и
- снижение риска

Соответствие стандартам Банка поддерживается программой периодических обзоров со стороны внутреннего аудита. Результаты внутреннего аудита обсуждаются с руководством Банка, к которому они относятся, и представляются Совету.

34 Адекватность капитала

Банк поддерживает активно управляемую структуру капитала для покрытия рисков, являющихся неотъемлемой частью бизнеса. Адекватность капитала Банка отслеживается используя, наряду с прочими мерами, правила и коэффициенты, установленные в Базельском комитетом по банковскому надзору и принятые Национальным Банком Кыргызской Республики в надзоре над Банком.

Основными целями политики управления капиталом Банка является обеспечение соответствия капитала Банка внешним требованиям уровня капитала, а также обеспечение положительного кредитного рейтинга Банка и здоровых коэффициентов капитала для поддержания бизнеса и увеличения ценности бизнеса для акционеров.

Банк управляет структурой своего капитала и делает соответствующие поправки в свете изменений в экономических условиях и в характеристиках риска своих операций. Для того чтобы сохранить либо изменить структуру капитала, Банк может внести поправки в сумму выплачиваемых акционерам дивидендов, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые инструменты. В целях, политике и процедурах не было сделано изменений в течение настоящего периода.

Национальный банк Кыргызской Республики установил минимальное соотношение нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска 12%.

Нормативный капитал состоит из основного капитала, который состоит из акционерного капитала, нераспределенной прибыли, включая прибыль текущего года, и главного резерва. Нормативный капитал рассчитывается в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики и бухгалтерскими стандартами Кыргызской Республики. Другим компонентом нормативного капитала является дополнительный капитал, который включает в себя субординированный долгосрочный долг, резервы по переоценке и прочие резервы.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются при помощи иерархии категорий риска, отражающих оценку кредитного, рыночного и операционного рисков.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021гг., нормативный уровень общего капитала, взвешенных по риску активов и уровень адекватности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, и представленный в Национальный банк Кыргызской Республики на дату проведения аудиторских работ, изложены ниже:

	Не аудированные данные
В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>
Чистый капитал первого уровня	788,359
Чистый капитал второго уровня	<u>758,146</u>
Чистый суммарный капитал	1,546,505
Активы, взвешенные с учетом риска	4,689,371
Скорректированный резервный капитал для покрытия операционных рисков	<u>596,136</u>
	<u>5,285,507</u>
Норматив адекватности суммарного капитала	<u>29.3%</u>
Норматив адекватности первого уровня	<u>16.8%</u>

	Не аудированные данные
В тысячах кыргызских сом	<u>2021</u>
Чистый капитал первого уровня	685,400
Чистый капитал второго уровня	<u>202,873</u>
Чистый суммарный капитал	888,273
Активы, взвешенные с учетом риска	3,906,784
Норматив адекватности суммарного капитала	<u>22.7%</u>
Норматив адекватности первого уровня	<u>17.5%</u>

Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 12 октября 2022 года № 2022-П-12/63-1-(НПА) был утвержден новый порядок расчёта норматива адекватности суммарного капитала, где к активам и обязательствам, взвешанных с учетом рисков была добавлена величина размера капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков скорректированного на установленный показатель.

Банк соблюдал все внешние требования к капиталу в течение периода.

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более эффективных и доступных банковских услуг, по постановлению Национального Банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-3-(НПА) "О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков" установлено для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальный размер уставного капитала в сумме 600,000 тысяч сом, который необходимо было сформировать до 1 июля 2018 года и соблюдать его в последующие годы.

35 Сегментная отчётность

Деятельность Банка относится исключительно к банковским операциям и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

36 События после отчётной даты

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

Прошито и пронумеровано
Всего 72 страниц