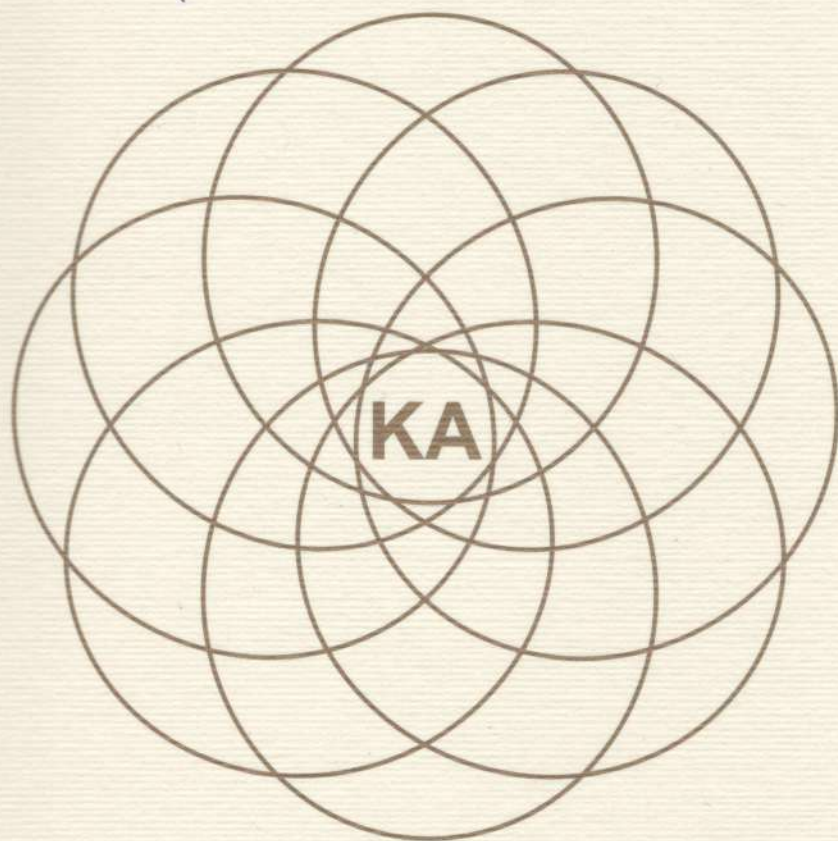


Аудиторско-консультационная фирма



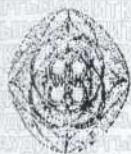
Интеллектуально-функциональная независимость

Аудиторско - Консультационная Фирма

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



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

**Открытое Акционерное Общество
«ФинансКредитБанк»**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
за год, закончившийся 31.12.2022 г.
и аудиторское Заключение независимого аудитора**

Кыргызаудит

Аудиторско - Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

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

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

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА
ПОДГОТОВКУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ.....3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....4

Отчет об исполнении требований Национального Банка (НБКР)
к проведению внешнего аудита банков и других небанковских
организаций, лицензируемых НБКР, в Кыргызской
Республике.....7

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2022 год

Отчет о совокупном доходе.....9
Отчет о финансовом положении.....10
Отчет о движении денежных средств.....11
Отчет об изменении в собственном капитале.....12

Примечания к финансовой отчетности.....13

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение разумных и обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Банке;
- Поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечивающей соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- Принятия мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

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

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

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

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

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

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

От имени Руководства

Альчиев Э.К.

Председатель Правления

ОАО «ФинансКредитБанк»



Кыргызаудит

Аудиторско – Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

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

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

Акционерам
Открытого Акционерного Общества
«ФинансКредитБанк»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ОАО «ФинансКредитБанк» состоящей из отчета о совокупном доходе, отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

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

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

На выборочной основе по выданным кредитам клиентам мы наблюдали корректность определения Банком классификации кредитов по стратам обесценения, путем анализа финансовой информации и использованных допущений для модели кредитного риска, а также предпосылок и примененных Банком профессиональных суждений. Параметром, определяющим увеличение кредитного риска в Банке, является количество дней просрочки, что соответствует п. 5.5.11 МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Банк оценивает свои ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» исходя из допущения о значительном повышении кредитного риска, когда платежи по кредитному договору просрочены клиентом более чем на 30 дней. Система оценки ОКУ в Банке предусматривает градацию всех клиентов по 3 стратам, которые в свою очередь классифицируются по качественным и количественным характеристикам. Горизонт времени расчета ОКУ определяется Стратой. ОКУ на 12 месяцев рассчитывается по активам, относящимся к Страте 1. ОКУ на весь срок жизни актива рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 2 и 3. Банком учитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска.

Банк имеет три вида вероятности дефолта (исторические данные). При нахождении прогнозной вероятности дефолта, Банком учитываются макроэкономические данные: ВВП, курс валют, уровень безработицы, индекс потребительских цен и др. Банк не группирует кредиты, а оценивает каждого клиента индивидуально, при этом, вероятность дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, т.е. переходов кредитов по состояниям - количеству дней просрочки.

Компании следует принять модель и разработать модули по обесценению денежных средств и их эквивалентов, финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, основных средств и нематериальных активов и разработать соответствующую нормативную базу.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

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

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

Генеральный директор
ЗАО АКФ "Кыргызаудит"

г. Бишкек
03.03.2023 г.



Е.В. Леднев

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

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

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

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных НБКР: значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 31.12.2022 года находились в пределах лимитов, установленных НБКР.

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

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

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

- Решение о выдаче кредита или отказе в выдаче при наличии существенных рисков, а также о реструктуризации кредитов производится в соответствии с действующими Процедурами Банка;
- Кредитная политика устанавливает основные требования по рассмотрению заявки заемщика на кредитование, и утверждения решения о выдаче кредита. Процедуры содержат описание осуществляемых сотрудниками Банка процедур, порядок составления и утверждения документов;
- Анализ кредитного портфеля и выборочная проверка кредитных досье показала, что в Банке осуществляется контроль (мониторинг) за своевременностью возврата кредита, по результатам которого составляются отчеты по мониторингу;
- В отношении проблемных кредитов проводится мероприятия согласно Кредитной Политике. Классификация активов проводится в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в РППУ», утвержденным постановлением Правления НБКР от 21.07.2004 г. № 18/3.
- Банком параллельно производится расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFSR) 9 «Финансовые инструменты». Проанализированы результаты классификации активов, проведенной по двум вышеуказанным методикам.
- Оценка имущества, принятого в качестве залога, осуществляется сотрудниками Банка, согласно внутренним правилам и процедурам;
- На периодической основе Банком проводится сверка остатков на корреспондентских счетах с выписками банков-корреспондентов;
- В целях подтверждения остатков на 31 декабря 2022 года аудиторами были осуществлены процедуры запросов от банков-корреспондентов, а также от Национального Банка Кыргызской Республики;
- Учет инвестиций в ценные бумаги осуществляется согласно учетной политике. Инвестиционная политика устанавливает подходы к определению и управлению рисками, связанными с инвестиционными инструментами.

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

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

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)

ОАО «ФинансКредитБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Процентные доходы	6	210 593	192 486
Процентные расходы	6	(89 267)	(69 710)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		121 326	122 775
Восстановление/(формирование) резерва (ОКУ) под обесценение процентных активов	6	6 371	(5 635)
Чистый процентный доход	6	127 697	117 140
Комиссионные доходы	9	40 274	32 078
Комиссионные расходы	9	(12 093)	(2 619)
Чистый комиссионный доход		28 181	29 459
Чистые доход\убыток по операциям в иностранной валютой	8	99 357	25 181
Чистые прочие доходы	10	187	(2 205)
(Формирование)\восстановление резерва под обесценение прочих активов	7	(17 495)	9 005
Чистые непроцентные доходы		82 050	31 981
Итого доходы		237 928	178 580
Операционные расходы	11	(201 231)	(180 817)
Прибыль до налога на прибыль		36 697	(2 238)
Расход\Доход по налогу на прибыль	12	(7 159)	(399)
Прибыль/(Убыток) за отчетный год		29 538	(2 637)*
Прочий совокупный доход/(убыток)		0	0
Итого Совокупный доход/(убыток)		29 538	(2 637)
Базовая прибыль (убыток) на акцию (в сомах на акцию)		0,0416	(0,0037)

*согласно требованиям НБКР чистая прибыль Банка на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. составила 34 263 тыс. сом и (7 307) тыс. сом соответственно.

От имени Руководства:

Альчиев Э.К.
Председатель Правления
ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

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

ОАО «ФинансКредитБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Активы	Примечания	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	13	236 839	171 934
Счета и депозиты в Национальном банке КР	13	244 469	58 607
Счета и депозиты в банках, нетто	13,14	130 281	138 132
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	16	19 934	3 626
Инвестиции в неконтролируемые финансовые учреждения	17	40	20
Кредиты, предоставленные клиентам	15	1 366 268	1 299 362
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	15	(44 390)*	(50 761)*
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	15	1 321 878	1 248 601
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	36 352	39 017
Основные средства и нематериальные активы	18	52 668	59 232
Активы в форме права пользования	18,21	5 270	8 399
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	27	0	0
Требования по системам денежных переводов	22	3 308	45 950
Отложенный налоговый актив (налоговые требования)	12	0	0
Прочие активы, нетто	20	18 074	12 637
Всего активов:		2 069 113	1 786 155
Обязательства			
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	23	33 832	31 861
Средства клиентов	24	1 213 457	1 013 126
Средства государственных учреждений	25	108 633	61 905
Обязательство по аренде	21	5 853	9 139
Обязательства по системам денежных переводов	26	24 170	17 026
Резервы по условным обязательствам	28	1 657	10 665
Прочие отложенные обязательства	12	1 874	292
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	27	0	45
Прочие обязательства	28	24 381	16 377
Итого обязательства		1 413 857	1 160 437
Капитал			
Уставный капитал	29	710 000	710 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(54 744)**	(84 282) **
Итого капитал:		655 256***	625 718***
Итого обязательство и капитал:		2 069 113	1 786 155

*согласно, требованиям НБКР резерв под обесценение финансовых активов (кредитов) в 2022г. составил (57 585) тыс. сом и 2021г. (57 409) тыс. сом;

**нераспределенная прибыль на 31.12.2022г. составила (55 262) тыс. сом и на 31.12.2021 г. составила (89 525) тыс. сом;

***Капитал Банка на 31.12.2022г. составил 654 738 тыс. сом и на 31.12.2021 г. составлял 620 475 тыс. сом

От имени Руководства

Альчиев Э.К.
Председатель Правления
ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

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

ОАО «ФинансКредитБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные	250 866	229 548
Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные	(101 359)	(53 669)
Доход от операций с иностранной валютой	100 016	84 115
Административные расходы	(201 231)	(190 669)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	48 292	69 325
Увеличение (уменьшение) операционных активов:	0	
Кредиты клиентам	17 186	103 083
Прочие активы	(40 521)	22 071
Кредиты и средства, кредитным учреждениям	(68 072)	163
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 860	(17 477)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:	0	
Средства клиентов	194 456	(115 237)
Средства кредитных учреждений	0	0
Прочие обязательства	61 357	(28 433)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	227 557	33 494
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	0	
Покупка ценных бумаг	(20 000)	(24 814)
Продажа, погашение ценных бумаг	25 954	24 963
Покупка основных средств	(19 196)	(1 962)
Продажа основных средств	7 647	0
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(5 595)	(1 813)
Выпуск акций	0	0
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	0	0
Операции по РЕПО соглашениям	0	0
Кредиты, полученные	121 353	(1 005)
Выплаты по займам полученным	(99 367)	(7 243)
Выплаты по аренде	(7 448)	(13 796)
Поступления прочих привлеченных средств	6 628	0
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	21 165	(22 044)
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	243 128	9 638
Влияние колебаний валютного курса	(659)	840
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	370 925	360 447
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	613 394	370 925

От имени Руководства:

Альчиев Э.К.
Председатель Правления
ОАО «ФинансКредитБанк»



Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОАО «ФинансКредитБанк»
за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.
(Суммы выражены в тысячах сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Всего капитал
На 31 декабря 2019 года	710 000	(78 941)	631 059
Увеличение уставного капитала			
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		(2 704)	(2 704)
На 31 декабря 2020 года	710 000	(81 645)	628 355
Увеличение уставного капитала			
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		(2 637)	(2 637)
На 31 декабря 2021 года	710 000	(84 282)	625 718
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		29 538	29 538
На 31 декабря 2022 года	710 000	(54 744)	655 256

От имени Руководства

Альчиев Э.К.
Председатель Правления
ОАО «ФинансКредитБанк»



A blue ink signature, likely belonging to N.A. Matkabylova, written over a horizontal line.

Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

Примечания к финансовой отчетности

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «ФинансКредитБанк» (далее Банк) был учрежден в 2005 году. Последняя перерегистрация состоялась 02 августа 2022 года в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики, регистрационный номер 22661-3301 ОАО.

Банк осуществляет свою деятельность на основе банковской лицензии, выданной Национальным Банком Кыргызской Республики №047 от 10 августа 2022 года. Банк занесен в реестр коммерческих банков Кыргызской Республики 30 декабря 2005 г.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 гг. на территории Кыргызской Республики Банк имеет 6 филиалов: г.Жалал-Абад, г.Кара-Балта, г.Каракол, г.Нарын, г.Ош, с.Араван и 13 сберегательных касс, и 6 филиалов и 11 сберегательных касс соответственно.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляет 219 и 215 человек соответственно.

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

	Гражданство (резидент /нерезидент)	01 января 2022 г. %
ЗАО «Страховая Компания «А плюс»	Кыргызская Республика	99,99641986%
ЗАО «Центральный депозитарий» - номинальный держатель	Кыргызская Республика	0,00000070%
Алымкулов Данияр Алымкулович - собственник	Кыргызская Республика	0,000140845%
Мукашев Кубанычбек Сагынбекович - собственник	Кыргызская Республика	0,000140845%
Ибраев Мирлан Индикулович - собственник	Кыргызская Республика	0,000002%
Ташыбеков Медер Турузбекович - собственник	Кыргызская Республика	0,00005634%
ЗАО «Фондовая биржа Кыргызстана – Биржевая торговая система» - номинальный держатель из них:	Кыргызская Республика	0,001782254%
Маматов Руслан Абдылжанович - собственник	Кыргызская Республика	0,000704225%
Закирова Анастасия Саламатовна - собственник	Кыргызская Республика	0,000056%
Индикулов Нурлан Индикулович - собственник	Кыргызская Республика	0,00028169%
Иманалиев Мырзакунбек Самарбекович	Кыргызская Республика	0,000414789%
Итого:		100%

Ограничения деятельности

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

- постановление Комитета по надзору «О введении ограничений в деятельности ОАО «ФинансКредитБанк» от 31.10.2019 года № 42/4;

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

Ограничения на экономические нормативы К 5 соблюдаются и за 31.12.2022 г. составили К 5.1. – 91,77% и К 5.2. – 683,95%.

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

2. ПРИНЦИП НЕПРЕРЫВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Финансовая отчетность Банка за 2022 год подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает использование активов и выполнение обязательств, при нормальном ведении бизнеса в обозримом будущем.

Финансовая отчетность Банка за 2022 год подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает использование активов и выполнение обязательств, при нормальном ведении бизнеса в обозримом будущем.

На 31 декабря 2022 года нераспределенная прибыль Банка составила:

- согласно вышеприведенной финансовой отчетности Банка, рассчитанной с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» нераспределенная прибыль/(убыток) составил (54 744) тыс. сом;
- согласно, требованиям НБКР и бухгалтерского баланса Банка нераспределенная прибыль/(убыток) составил (55 262) тыс. сом.

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

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

3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Экономика в настоящее время находится под влиянием структурной перестройки экономических процессов, которые отражаются на экономическом росте, торговле и спросе. Годовая инфляция во всем мире выросла до рекордного уровня за последние десятилетия, что в свою очередь побудило центральные банки к ужесточению монетарных условий. В этих условиях сохраняется умеренная тенденция к снижению индекса цен ФАО. Несмотря на это, в нашей стране цены на продовольствие оставались на достаточно высоком уровне. На фоне роста ставок продолжается снижение цен на золото, в то же время наблюдалась понижающаяся динамика цен на мировом рынке нефти на фоне растущего предложения. Экономическая активность по итогам 2022 года продолжила положительную динамику с начала года, при этом незначительно замедлившись в сентябре на фоне исчерпания эффекта низкой базы прошлого года.

В 2022 году экономическая активность в Кыргызской Республике продолжила положительную динамику с начала года благодаря высоким показателям темпов роста производства золота и повышению активности во всех основных секторах экономики. Вместе с тем значимый вклад в рост экономической активности в отчетном периоде внес повысившийся в первом полугодии 2022 года внутренний спрос. В секторе инвестиций наметился слабый рост после снижения по

итогах 2021 года. Вместе с тем на фоне сохранения геополитической напряженности остаются внешние риски.

Влияние антироссийских санкций негативно отразилось на экономике Кыргызстана, которая зависит от денежных переводов трудовых мигрантов, получаемых из России. Произошло сокращение возможностей трудоустройства внутри страны и за рубежом, повысились цены на продовольствие и горюче-смазочные материалы. Произошел резкий скачок курса доллара США и евро, что заставило Банки ввести ограничения на валютные операции. По итогам 2022 года инфляция в Кыргызстане составила 13% в связи с повышением цен на продовольствие и топливо.

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

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

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

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

Показатели финансовой отчетности представлены последовательно по состоянию на 31 декабря 2022 г. Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

Заявление о соответствии МСФО и допущение о непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») и при этом соблюдается основное допущение о непрерывности деятельности Банка, которое предусматривает продолжение обычной деятельности, реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности.

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в действие

В приведенном ниже перечне приведены новые и пересмотренные стандарты МСФО, потенциальное влияние применения которых также должно быть рассмотрено и раскрыто в отчетности за 2021 - 2022 годы и в последующие периоды.

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в действие

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Компанию, если не указано иное:

Ключевые изменения МСФО в 2022 году Новых стандартов 2022 году не вводилось. с 1 января 2022 года вступили в силу и действуют следующие поправки к ряду МСФО.

Реформа базовой процентной ставки – Этап 2 – поправки МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16: последствия изменений процентной ставки: практические примеры, иллюстрация раскрытия информации в промежуточной отчетности компаний.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» — новая ссылка на Концептуальные основы МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» обновили ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности (теперь ссылка 2018 года вместо 2001-го), без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединений бизнеса. Новая ссылка позволяет определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 есть новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Организация, которая применяет МСФО (IFRS) 3, должна по некоторым видам обязательств обращаться к МСФО (IAS) 37 или Разъяснению КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не к Концептуальным основам финансовой отчетности 2018 года. Без этого исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы по МСФО (IAS) 37. Также покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые по МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — выручка до использования по назначению Согласно МСФО (IAS) 16, стоимость актива включает любые затраты на его доставку и подготовку к эксплуатации, включая расходы на проверку надлежащего функционирования актива. Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает компаниям вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных объектов либо изделий, пока организация готовит данный актив к использованию. Вместо этого компания должна признавать доходы от таких продаж вместе с затратами в составе прибыли или убытка. Для оценки стоимости таких активов организация должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы», без учета амортизации, поскольку актив еще не готов к целевому использованию.

Изменения в МСФО (IAS) 37 — обременительные договоры и стоимость выполнения договора Согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают ожидаемые экономические выгоды. Поправка определяет, какие затраты компания должна включать при оценке убыточности контракта. Так в прямые затраты на исполнение договора входят: дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов); распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора). Так как ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты, применение поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020

Улучшения включают незначительные изменения в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». А также изменения в иллюстративных примерах к МСФО 16 «Аренда». - В поправке к МСФО (IFRS) 9 говорится, какие платежи нужно включать в «10% тест» для прекращения признания финансовых обязательств. Например, в тест не будут включать затраты или платежи в пользу третьих сторон. - Изменение в МСФО (IFRS) 1 касается дочерних предприятий, которые впервые применяют МСФО. Дочерней организации разрешат применять освобождение, если она начала применять МСФО позже материнской компании. Организации, которые применяют это освобождение, смогут оценивать накопленные курсовые разницы, показывая суммы, отраженные материнской организацией и накопленные с даты ее перехода на МСФО. Эта поправка также касается ассоциированных и совместных предприятий, которые пользуются тем же освобождением по МСФО (IFRS) 1. - В МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» удалили требование по исключению денежных потоков для налогообложения оценкой по справедливой стоимости. Ожидается, что поправка поможет соблюдать требования к дисконтированию денежных потоков после налогообложения. - В иллюстративном примере 13 к МСФО (IFRS) 16 убрали пример платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества.

Изменения в МСФО, обязательные к применению в финансовой отчетности за годовой период, начинающийся с 1 января 2023 года:

- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерской оценки (иллюстрации изменения учетной политики и бухгалтерских оценок)
- Поправка к МСФО (IAS) 1 – Применение суждения о существенности к раскрытию информации об учетной политике
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - классификация краткосрочных и долгосрочных обязательств
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим по одной операции

- Решения совещаний комитета по Разъяснениям МСФО (IFRIC)
- Другие активные проекты Совета по МСФО

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

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

Обесценение

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

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или

более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует рекомендации Национального Банка Кыргызской Республики для определения суммы убытка от обесценения.

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

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

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

Принципы определения справедливой стоимости

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Операции со связанными сторонами

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

Финансовые инструменты

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Банк классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

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

Последующая оценка

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

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

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

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

Классификация финансовых активов

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

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

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

Оценка бизнес - модели

Банк проводит оценку цели бизнес - модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес - модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес - модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

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

Взаимозачет

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной

эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

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

Горизонт времени расчета ОКУ определяется стратой, а именно:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

- «Нормальными» называются те активы, обеспечение по которым покрывает в полном объеме основную сумму актива и сумму процентной ставки, рассчитанную как произведение

основной суммы актива и номинальной процентной ставки в годовом выражении согласно договору (например, основная сумма актива составляет 100 тыс. сом, а процентная ставка 10%, соответственно, покрытие должно составлять 110 тыс. сом).

При этом данное обеспечение состоит из:

- государственных ценных бумаг КР и нот Национального банка,
- средств, находящихся на отдельном депозитном счете в этом банке,
- ценных бумаг, включенных в листинги фондовых бирж КР,
- - активы, которые обеспечены как минимум на 100% от суммы актива залогом (в виде залога), состоящим из золота в виде аффинированных мерных слитков, эмитируемых Национальным банком.
- «Удовлетворительные» активы, по которым генерируется необходимый поток денежных средств, достаточный для обеспечения выполнения клиентом своих обязательств, а также активы, с которым по состоянию на текущий момент не связана степень риска, превышающая нормальную банковскую практику.
- «Активы под наблюдением», по которым замечаются определенные негативные тенденции, достаточно ясно показывающие, что если по подобным активам не будут приняты меры, то в скором времени, возможно, ухудшение их качества.
- «Субстандартные» активы недостаточно защищены платежеспособностью клиента и/или залоговым обеспечением, если таковое существует, и имеют четко определенные недостатки (недостаток) или слабые стороны, которые несут в себе риск неполного погашения актива. В том случае, если недостатки не будут исправлены, то существует вероятность, что банк понесет некоторые потери.
- «Сомнительные» - активы имеют такие же недостатки, как и субстандартные, но, кроме того, они имеют дополнительные проблемы, которые в совокупности с другими недостатками, делают возможность погашения задолженности, на основе известных фактов и условий, довольно сомнительной и маловероятной.
- «Потери» - считаются трудно взымаемыми и имеют такую маленькую реальную стоимость, что на балансе банка они учитываются по нулевой стоимости.

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

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

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, производится согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики, изложенных в «Положении о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и

убытков», утвержденном Постановлением Правления НБКР №18/3 от 21 июля 2004 года (с последующими изменениями и дополнениями). Согласно данному Положению, после первоначального признания в балансе, прочая собственность банка, принятая в погашение актива, сразу классифицируется как субстандартная. Прочая собственность Банка, классифицируется как потери, если она не продана по истечении трех лет – для недвижимого имущества и одного года – для движимого имущества.

Договоры аренды

Финансовая аренда (финансовый лизинг)

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

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору лизинга, в начале срока действия лизинга, финансовая аренда отражается на балансе как активы и обязательства в размере, равном справедливой стоимости объекта аренды или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей (если она ниже). Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением непогашенного обязательства.

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

Финансовые расходы от лизинга отражаются в составе прочих расходов.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

	2022 г.	2021 г.
Здания	50 лет	50 лет
Мебель и офисное оборудование	5 лет	5 лет
Компьютеры и компьютерное оборудование	3 года	3 года
Транспорт	5 лет	5 лет
Нематериальные активы	до 10 лет	до 10 лет

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

Средства клиентов

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.

Взаимозачет

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

Резервы

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

Акционерный капитал

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

Налог на прибыль

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

Отчисления в социальный фонд

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

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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

Методика пересчета в сомы

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
сом/ 1 доллар США	85,6800	84,7586
сом/ 1 евро	91,4377	95,7857
сом/ 1 российский рубль	1,1763	1,1409
сом/ 1 казахский тенге	0,1852	0,1964

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам	196 814	174 748
Процентный доход по долговым ценным бумагам	4 299	1 133
Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам	0	0
Процентный доход по кредитам, предоставленным банкам	9 479	16 477
Процентный доход по размещениям в банках	0	128
Итого Процентные доходы:	210 593	192 486
Процентный расход по средствам клиентов	(85 223)	(66 699)
Процентные расходы по ценным бумагам, проданным по РЕПО соглашению	0	(15)
Процентный расход по средствам банков и других кредитных учреждений	(347)	(704)
Процентный расход по финансовой аренде (лизинг)	(1 645)	(588)
Прочие процентные расходы	(2 052)	(1 705)
Итого Процентные расходы:	(89 267)	(69 710)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	121 326	122 775
Расходы на резерв под ОКУ на обесценение процентных активов	6 371	(5 635)
Чистый процентный доход	127 697	117 140

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Кредиты, предоставленные клиентам
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	45 125
Начисление/(уменьшение)	5 636
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	50 761
Начисление/(уменьшение)	(6 371)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	44 390

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

	Активы, принятые в счет погашения кредитов	Средства в банках корреспон- дентах	Средства и депозиты в НБКР	Прочие активы	Гарантий- ные обязатель- ства кред. линии	Итого	Оценоч- ные условные обязатель- ства	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	17 636	2 054	0	49 577	342	69 609	10 512	80 121
Формирование (восстановление) резервов	(9 010)	198	0	(4)	(189)	(9 005)	0	(9 005)
Списание	3 302	0	0	(1 611)	0	1 691		1 691
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	11 928	2 252	0	47 962	153	62 295	10 512	72 807
Формирование (восстановление) резервов	17 524	(614)	245		340	17 495	(9 348)	8 147
Списание				(47 962)		(47 962)		(47 962)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	29 452	1 638	245	0	493	31 828	1 164	32 992

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(659)	(719)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	100 016	25 900
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте	99 357	25 181

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Услуги банка по переводным операциям	19 496	20 163
Услуги банка по кассовым операциям	14 254	7 240
Услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	156	159
Комиссионные доходы по выданным кредитам, гарантиям и аккредитивам	1 004	2 470
Комиссионные доходы по кредитам, предоставленным клиентам	1 549	
Хранение в сейфах банка и документарные операции	763	793
Прочие комиссионные доходы	3 051	1 253
Итого Комиссионные доходы:	40 274	32 078
Комиссия иностранных банков	(346)	(315)
Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	(1 254)	(1 622)
Комиссии по кассовым операциям и сопровождениям кассира	(10 224)	(479)
Расходы по межбанковским сделкам	(118)	(102)
Прочие комиссионные расходы	(150)	(101)
Итого Комиссионные расходы:	(12 093)	(2 619)
Чистые комиссионные доходы	28 181	29 459

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (УБЫТКИ), НЕТТО

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Дивиденды от вложений в акции и паи	4	2
Доход (убытки) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	0
Доход от реализации залогового имущества	(209)	(3 707)
Доход от реализации основных средств	(63)	149
Прочие доходы	435	1 351
Итого прочие доходы:	187	(2 205)

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Заработная плата	129 832	121 043
Заработная плата	98 042	96 985
Премии и прочие компенсации	7 816	2 152
Отчисления в Социальный фонд Кыргызской Республики	18 726	16 653
Отчисления по подоходному налогу с работодателя	3	3
Гонорары членам Совета банка	5 157	5 251
Подготовка кадров	87	0
Амортизационные отчисления	18 449	25 537,00
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	10 685	11 741
Расходы на амортизацию активов на праве пользования	7 765	13 796
Административные расходы, в т.ч.	50 968	33 710
Канцелярские расходы и офисные расходы	2 765	1 897
Расходы на аренду ОС	7 213	
Расходы на обслуживание и содержание основных средств	2 580	2 514
Коммунальные услуги	1 492	1 351
Расходы на текущий ремонт	424	448
Расходы на охрану и сигнализацию	8 979	8 861
Услуги связи	5 707	4 001
Командировочные расходы	679	733
Представительские расходы	2 040	1 314
Расходы на страхование	140	202
Нотариальные и юридические услуги	5 789	3 105
Расходы по обработке компьютерных данных	1 086	757
Расходы по аудиту и консультационные услуги	609	1 679
Расходы на рекламу и маркетинг	1 846	1 863
Расходы на публикации и подписку	220	128
Благотворительность	2 105	12
Расходы на инкассацию	828	683
Расходы по прочим сборам и за предоставление информации	2 615	2 578
Транспортные расходы	62	49
Прочие административные расходы	3 790	1 536
Расходы по кредитам и классифицированным активам, в т. ч.	898	(1 478)
Расходы на возврат долга	786	133
Расходы на возврат долга и по заложенному имуществу	113	(1 610)
Прочие операционные расходы	886	1 830
Недостача и излишки в кассе	0	0
Прочие операционные расходы	886	1 830
Прочие налоги	197	174
Итого операционные расходы	201 231	180 817

12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года:

	2022 год	2021 год
Текущий налог на прибыль		
Текущие платежи по налогу на прибыль	(4 461)	167
Отложенный налог на прибыль		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(2 698)	(566)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе	(7 159)	(399)

Налоговые активы/(обязательства) представлены в финансовой отчетности следующим образом:

	2022 год	2021 год
Текущие налоговые активы/(обязательства)	(292)	588
Отложенные налоговые требования/(обязательства)	(1 874)	(292)

В Кыргызской Республике за период 2021 - 2022 гг. ставка налога на прибыль составляла 10%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021г. представлен следующим образом:

Изменение отложенного налога в течение 2022 г.

	Остаток по состоянию на 01.01.2022 г.	Отражено в доходах (расходах) 2022 г.	Остаток по состоянию на 31.12.2022г.
Основные средства и НА	(1 585)	(1 564)	21
Резерв на отпуска	(370)	(115)	255
ОКУ по кредитам	1 819	1 320	(499)
Аренда (МСФО (IFRS) 16)	(111)	(55)	57
Прочие финансовые активы	(28)	(1 384)	(1 355)
Прочие активы	(16)	(901)	(885)
Итого отложенные налоговые активы/обязательства	(292)	(2 698)	(2 406)
Корректировка по ОКУ с учетом применения методики расчета ОКУ по кор.счетам и депозитам НБ КР			532
Итого отложенные налоговые активы/обязательства			(1 874)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Наличные средства в кассе	236 839	171 934
Счета в НБ КР	234 555	58 607
Средства на корреспондентских счетах в банках	142 000	140 384
Итого денежных средств:	613 394	370 925
Проценты начисленные по депозитам НБ КР	78	0
ОКУ под обесценение на средства, находящиеся в банках	(1 883)	(2 252)
Всего денежных средств:	611 589	368 673

Обесценение данных активов представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корреспондентский счет в НБ КР	102 635	58 607
Депозит в НБ КР	142 079	0
ОКУ под обесценение на депозит в НБ КР	(245)	0
Итого:	244 469	58 607
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	131 919	140 384
ОКУ под обесценение на средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	(1 638)	(2 252)
Итого:	130 281	138 132
Итого:	374 750	368 673

* **Рейтинговое агентство Moody's в декабре 2022 года понизило кредитный рейтинг Кыргызстана с B2 до B3. В связи с этим принята процентная ставка в размере 0,1% по обесценению остатков на расчетных и депозитных счетах НБ КР.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета в коммерческих банках		
в том числе:		
- страны СНГ	131 920	140 384
- другие страны		
Резерв под обесценение	(1 638)	(2 252)
Итого:	130 281	138 132

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет корреспондентские счета в следующих банках: ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «ТрансКапиталБанк», РНКО Платежный Центр ООО, ОАО КБ «Юнистрим», ЗАО АКБ «Новинкомбанк», ПАО Банк «ФК Открытие» (филиал Центральный), АО «Банк ЦентрКредит», КБ «Евротраст» ЗАО, ОАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк», АО «АЛЬФА-БАНК», Евразийский банк развития, «МБА-Москва» (ООО), АК «Алокабанк», AKTIF YATIRIM BANKASI A.S.

Изменение резервов под обесценение представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	283	-	1 771	2 054
Формирование/списание резервов	-	-	198	198
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	283	-	1 969	2 252
Формирование/списание резервов	-	-	(6 14)	
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	283	-	1 355	1 638

15. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиты, выданные клиентам	1 160 236	1 186 505
Кредиты, выданные ФКУ	206 032	112 857
За минусом резервов под обесценение	(44 390)	(50 761)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 321 878	1 248 601

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в состав средств клиентов включен накопленный процентный доход на сумму 48 864 тыс. сом. В том числе учитывается процентный доход в сумме 2 289 тыс. сом от продажи прочей собственности в рассрочку, который Банк учитывает на данном счете.

На 31 декабря 2021 г. в состав средств клиентов включен накопленный процентный доход на сумму 56 863 тыс. сом.

Анализ резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и требованиям регулятора (НБКР) по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Вид резерва	2022 г.		
	МСФО 9	НБКР	Разница
Специальный РППУ	(33 877)	(51 673)	(17 796)
Общий РППУ	(10 513)	(1 125)	9 388
Итого:	(44 390)	(52 798)	(8 408)
Резерв на покрытие потерь и убытков на проценты по кредитам клиентов	0	(4 787)	(4 787)
Всего резервов	(44 390)	(57 585)	(13 195)

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга на 31 декабря 2022 г.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого риск (объем обесценения) по состоянию на 31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные клиентам:				
Высокий рейтинг	1 292 005	0	0	1 292 005
Стандартный рейтинг	0	11 995		11 995
Дефолт	0	0	62 268	62 268
Итого до резерва на обесценение	1 292 005	11 995	62 268	1 366 268
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(6 557)	(3 956)	(33 877)	(44 390)
Итого за минусом резерва	1 285 448	8 039	28 392	1 321 878

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

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

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиты на торговлю	491 959	610 059
Потребительские кредиты	132 882	115 069
Ипотека	356 983	374 212
Кредиты на строительство	26 537	19 706
Другие цели	151 874	67 459
Кредиты финансово-кредитным учреждениям	206 032	112 857
	1 366 268	1 299 362
Резерв под обесценение	(44 390)	(50 761)
Итого:	1 321 878	1 248 601

Качество кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты на торговлю				
Непросроченные	450 657	(11 000)	439 657	2,44
Просроченные	27 826	(12 254)	15 572	44,04
Итого:	478 482	(23 254)	455 228	4,86
Потребительские кредиты				
Непросроченные	122 267	(1 841,6)	120 425	1,51
Просроченные	10 298	(8 756)	1 542	85,03
Итого:	132 564	(10 598)	121 967	7,99
Ипотека				
Непросроченные	335 969	(3 172)	332 797	0,94
Просроченные	21 346	(4 047)	17 299	18,96
Итого:	357 315	(7 219)	350 096	2,02
Кредиты на строительство				
Непросроченные	24 943	(408)	24 535	1,64
Просроченные	1 758		1 758	0,00
Итого:	26 702	(408)	26 293	1,53
Другие цели				
Непросроченные	140 959	(1 865)	139 094	1,32
Просроченные	24 214	(462)	23 752	1,91
Итого:	165 173	(2 327)	162 846	1,41
Кредиты финансово-кредитным учреждениям				
Непросроченные	206 032	(584)	205 448	0,28
Просроченные	0	0	0	0,00
Итого:	206 032	(584)	205 448	0,28
Всего:	1 366 268	(44 390)	1 321 878	3,25
в т.ч.				
Непросроченные	1 280 827	(18 871)	1 261 956	1,47
Просроченные	85 441	(25 519)	59 923	29,87

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты на торговлю				
Непросроченные	566 793	(2 045)	564 747	0,36
Просроченные	43 266	(21 943)	21 323	50,72
Итого:	610 059	(23 989)	586 070	3,93
Потребительские кредиты				
Непросроченные	96 079	(524)	95 555	0,55
Просроченные	18 990	(13 763)	5 227	72,47
Итого:	115 069	(14 287)	100 782	12,42
Ипотека				
Непросроченные	351 916	(1 184)	350 732	0,34
Просроченные	22 296	(7 199)	15 097	32,29
Итого:	374 212	(8 383)	365 829	2,24

Кредиты на строительство				
Непросроченные	17 066	(13)	17 053	0,08
Просроченные	2 640	0	2 640	0,00
Итого:	19 706	(13)	19 693	0,07
Другие цели				
Непросроченные	48 820	(6)	48 814	0,01
Просроченные	18 639	(3 865)	14 774	20,74
Итого:	67 459	3 871	63 588	5,74
Кредиты финансово-кредитным учреждениям				
Непросроченные	112 857	(218)	112 639	0,19
Просроченные	0	(0)	0,00	0,00
Итого:	112 857	(218)	112 639	0,19
Всего:	1 299 362	(50 761)	1 248 601	3,91
<i>в т.ч.</i>				
Непросроченные	1 193 532	(3 991)	1 189 541	0,33
Просроченные	105 830	(46 770)	59 060	44,19

Анализ просроченных кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Просроченная задолженность		Срок			
	на 31 декабря 2022 г.	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Кредиты на торговлю	27 826	8 868	4 570	3 017	24	11 346
Ипотека	21 346	5 867	2 768	3 740	2 614	6 358
Потребительские кредиты	10 299	1 061	150	0	860	8 228
Кредиты на строительство	1 758	1 186	573	0	0	0
Другие цели	24 212	313	66	5 721	14 900	3 212
Итого:	85 441	17 294	8 128	12 478	18 397	29 144

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

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

Анализ обеспечения

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

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

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	1 177 840	1 769 499	1 161 969	3 183 784
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом (транспортными средствами, оборудованием и домашним инвентарем)	174 228	248 262	77 125	241 619
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	9 825	9 825,07	0	12 083
Необеспеченные залогом кредиты	4 375	0	60 268	1 244 366
Итого:	1 366 268	2 027 586	1 299 362	4 681 851

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включен начисленный доход по процентам, который на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляют 48 864 тыс. сом и 56 863 тыс. сом, соответственно.

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

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

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

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

Торговые долговые ценные бумаги учитываются Банком по справедливой стоимости, изменения которых отражаются через прибыль или убыток за период. Данные ценные бумаги могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Эффективная % ставка	Сумма, тыс. сом	Эффективная % ставка	Сумма, тыс. сом
Торговые долговые ценные бумаги Правительства КР	12%	19 934	7,2%	3 535
Проценты, начисленные к получению по торговым ЦБ, выпущенным Правительством КР		0	7,2%	91
Итого:		19 934		3 626

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. премии и дисконты на торговые долговые ценные бумаги Правительства КР составляют 4 428 тыс. сом и 8 тыс. сом соответственно.

17. ИНВЕСТИЦИИ И ФИНАНСОВОЕ УЧАСТИЕ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Банк владеет акциями на сумму 40 тыс. сом ЗАО «Межбанковский Процессинговый Центр», осуществляющего процессинговую деятельность и предоставляющего услуги процессингового центра по пластиковым картам. Доля Банка в уставном капитале ЗАО «Межбанковский Процессинговый Центр» составляют 0,00759%. Получено дивидендов от вложений в акции 3,5 тыс. сом.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здания и сооружения	Благоустройство арендов. собственност	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспорт	Нематериальные активы	Всего осн. средств и НМА	Здания и сооружения, принятые в финансовую аренду (лизинг)
По первоначальной стоимости:									
Сальдо на 31 декабря 2021 года	1 348	59 671	3 764	44 234	31 379	5 941	15 612	161 949	0
Поступление			444	3 002	2 144	569	210	6 369	11 697
Выбытие			(793)	(874)	(399)	(3 193)		(5 259)	(2 387)
Сальдо на 31 декабря 2022 года	1 348	59 671	3 415	46 362	33 124	3 317	15 822	163 059	9 310
Накопленный износ:									
Сальдо на 31 декабря 2021 года	0	(20 147)	(3 501)	(36 301)	(23 259)	(4 388)	(15 121)	(102 717)	0
Начислено	0	(1 445)	(391)	(4 105)	(4 706)	(479)	(398)	(11 524)	(6 409)
Выбытие			793	704	298	2 056		3 851	2 369
Сальдо на отчетную дату 2022 года	0	(21 592)	(3 099)	(39 702)	(27 667)	(2 812)	(15 519)	(110 391)	(4 041)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1 348	39 524	263	7 933	8 120	1 553	491	59 232	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	1348	38 079	316	6 659	5 457	505	304	52 668	5 270

19. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочая собственность банка	65 804	50 945
Резерв по прочей собственности банка, принятой в погашение актива	(29 452)*	(11 928)
Итого прочая собственность, нетто	36 352	39 017

* Резерв в сумме 29 452 тыс. сом создан в соответствии с требованиями МСФО (IFRS)9:

- в размере 100% по объекту прочей собственности Банка балансовой стоимостью 25 609 тыс. сом, переданного Банку в счет погашения задолженности в 2018 г. от ОАО «Южремстрой», расположенного по адресу г. Ош, ул. Б. Нурматова 36 и находящегося в аресте на основании определения Межрайонного суда Ошской области от 18.12.2019 г. № ЭД-1040/19-МО по ходатайству ОАО «Южремстрой»;
- в размере 100% по четырем объектам прочей собственности Банка общей стоимостью 3 843 тыс. сом не реализованных с 2015 г. и 2016 г., имеющих 100% начисленный резерв по требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

Информация о движении резервов под обесценение по внеоборотным активам, предназначенных для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлена в Примечании 7.

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

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Финансовые активы	2 369	4 421
Требования по системам денежных переводов	0	425
Резерв на обесценение по денежным переводам	0	(425)
Субсидии Правительственных органов	0	4 421
Дебиторская задолженность по прочей собственности, проданной в рассрочку	1 093	-
Резерв на обесценение по прочей собственности, проданной в рассрочку	0	-
Прочие	1 276	-
Нефинансовые активы	15 705	8 216
Предоплата и прочие дебиторы	12 169	5 050
Налоги к возмещению	399	449
Недостачи	1	42 811
Резерв на обесценение по недостачам	0	(42 818)
Товарно-материальные запасы	3 116	2 724
Задолженность по расчетам с персоналом	1 000	-
Итого прочие активы	18 074	12 637

21. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств Банка по аренде на 31.12.2022 г. Представлены следующим образом.

	Активы в форме права пользования	Обязательства в форме права пользования
Активы в форме права пользования на 31.12.2020 г.	10 438	11 640
Новые поступления	11 698	11 698
Расходы по амортизации	(11 555)	0
Выбытие	(2 182)	(2 463)
Процентный расход	0	2 384
Платежи	0	(14 120)
Активы в форме права пользования на 31.12.2021 г.	8 399	9 139
Корректировка остатка за 31 декабря 2021 г.	1 679	1 790
Новые поступления	3 589	3 589
Расходы по амортизации	(6 881)	0
Выбытие	(1 516)	(1 706)
Процентный расход	0	1 810
Платежи	0	(8 769)
Активы в форме права пользования на 31.12.2022 г.	5 270	5 853

22. ТРЕБОВАНИЯ ПО СИСТЕМАМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вестерн Юнион	651	30 658
Юнистрим	12	1 120
Золотая Корона	8	6 922
Экспресс Мани	-	14
Contact	399	1 356
MoneyGramm	1 281	3 962
РИА	932	1 307
Береке	25	611
Итого:	3 308	45 950

Требования по системам денежных переводов зачтены против обязательств по системам денежных переводов в отчете о финансовом положении в сумме 20 862 тыс. сом и 11 898 тыс. сом на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответственно.

Взаимозачет произведен на основании договорного права осуществлять зачет признанных сумм и фактического осуществления расчетов с контрагентами на нетто-основе (см. Примечание 26). Требования по системам денежных переводов обеспечены страховыми депозитами в сумме 33 832 тыс. сом и 31 861 тыс. сом на 31 декабря 2022 и 2021 гг., соответственно (Примечание 23).

23. СРЕДСТВА БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. средства Банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Страховые и обеспечительные депозиты систем денежных переводов	33 832	31 861
Итого средства банков	33 832	31 861

В состав суммы средств банков включена сумма 497 тыс. сом – счета до выяснения по быстрым переводам.

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

Наименование системы денежных переводов	Вид обеспечения	Сумма обеспечения и валюта (страховой депозит, банковская гарантия, страхование денежных переводов)	Кредитный рейтинг оператора системы денежных переводов/операто ра системы денежных переводов, являющегося банком
Золотая Корона	Страховой депозит	USD 200 000	Ba1
MoneyGramm	Страховой депозит	USD 45 000	B3
Western Union	Страховой депозит	USD 14 500	Baa2
РИА	Страховой депозит	USD 8 000	Ba1
РИА	Страховой депозит	EUR 10 000	Ba1
Юнистрим	Страховой депозит	RUB 2 500 000	Baa3
КИВИ	Страховой депозит	RUB 6 000 000	Ba3

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Физические лица:		
Депозиты до востребования	111 928	156 766
Срочные депозиты	711 493	699 001
Юридические лица:		
Депозиты до востребования	253 148	124 481
Срочные депозиты	136 888	32 878
Итого:	1 213 457	1 013 126

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в состав средств клиентов включен процентный расход на сумму 16 404 тыс. сом и 10 470 тыс. сом соответственно.

Анализ использования средств клиентов по секторам экономики

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	сумма	%	сумма	%
Финансовая деятельность	53 177	4,38%	65 426	6,53%
Промышленность				
Государственное управление	4 945	0,44%	7 234	0,72%
Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги	20 422	1,68%	12 705	1,27%
Торговля; ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования и коммерческие операции	126 518	10,42%	122 720	12,24%
Транспорт и связь	13 659	1,12%	3 124	0,31%
Строительство	112 381	9,27%	38 010	3,79%
Горнодобывающая промышленность	106 986	8,81%	1 595	0,16%
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	38 965	3,21%	24 856	2,48%
Образование	34 836	2,87%	35 422	3,53%
Здравоохранение и социальные услуги	9 324	0,76%	9 510	0,95%
Гостиницы и рестораны	13 060	1,07%	11 099	1,11%
Услуги по ведению домашнего хозяйства	128 264	10,58%	300 334	29,95%
Деятельность экстерриториальных организаций				
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	73 742	6,07%	8 945	0,89%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям	4 645	0,38%	348	0,03%
Обрабатывающая промышленность	6 523	0,53%	3 642	0,36%
Прочие	466 010	38,41%	368 156	35,68%
Итого:	1 213 457	100%	1 013 126	100%

25. СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты Государственной ипотечной компании	26 277	30 658
Кредиты Министерства финансов Кыргызской Республики (ФСР)	22 256	31 147
Финансирование и средства МЭФ по проекту «Экстренная поддержка ММСП»	60 100	100
Итого прочие займы	108 633	61 905

В рамках выполнения программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» между ОАО «ФинансКредитБанк» и ОАО «Государственная Ипотечная Компания» было заключено Генеральное соглашение от 16.08.2018 года. Критерии отбора для заемщиков на участие и условиях ипотечного кредитования согласно программе «Ипотека в рамках сотрудничества с ОАО «Государственная Ипотечная Компания». Банк по данной программе предоставил первый кредит в октябре 2018 года. В соответствии с Дополнительным соглашением от 19.11.2020 года стороны договорились о закрытии доступного лимита по выдаче инвестиционных денежных средств, а объем обязательств ОАО «ФинансКредитБанк» перед ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по инвестиционным денежным средствам будет определяться в дальнейшем как сумма фактического остатка ранее выданных Компанией Банку инвестиционных денежных средств.

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

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

В 2022 г. в рамках проекта Всемирного Банка ОАО «ФинансКредитБанк» получено 60 000 тыс. сом.

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

	1 января 2022 года	Денежные потоки		Не денежные потоки	31 декабря 2022 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Кредиты полученные	61 905	60 000	(13 802)	294	108 633

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

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СИСТЕМАМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Наименование оператора и системы	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
РИА	194	-
Береке	616	50
Обязательства по межфилиальным переводам	8 495	-
ООО РНКО Золотая Корона	688	-
Юнистрим	138	-
Салам	12 969	16 914
Фастер	58	62
Маниграм	1 011	-
Контакт	1	-
Итого:	24 170	17 026

27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов (Активы, Дт)	0	61 874
Незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов (Обязательства, Кт)	0	(61 919)
Итого производные финансовые инструменты	0	(45)

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Финансовые обязательства	15 297	9 990
Обязательство по выкупу имущества	10 527	7 903
Торговая кредитовая задолженность	3 311	1 240
Взносы в Агентство по защите депозитов	599	495
Полученная предоплата за аккредитив или гарантию	84	88
Прочие финансовые обязательства	776	264
Нефинансовые обязательства	9 084	6 387
Расчеты с персоналом	843	0
Резерв на отпуска и бонусы	2 218	3 635
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 658	2 110
Налог на прибыль к оплате	365	642
Итого прочие обязательства	24 381	16 377
Резерв на оценочные условные обязательства	1 164	10 512
Резерв по условным обязательствам по кредитам	493	153
Резерв по условным обязательствам	1 657	10 665

29. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Кол-во акций шт.	Номинал сом	Сумма тыс. сом	Кол-во акций шт.	Номинал сом	Сумма тыс. сом
Простые акции	710 000	1	710 000	710 000	1	710 000

По состоянию на 31 декабря 2022 г. нераспределенная прибыль Банка представлена следующим образом:

- согласно вышеприведенной финансовой отчетности Банка, рассчитанной с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 9 - нераспределенная прибыль/(убыток) составил (54 744) тыс. сом, в результате капитал Банка – 655 256 тыс. сом;
- согласно, требованиям НБКР и бухгалтерского баланса Банка нераспределенная прибыль/(убыток) составила (55 262) тыс. сом, в результате капитал Банка составил 654 738 тыс. сом;

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

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

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк имеет финансовые инструменты, связанные с внебалансовыми рисками, такие как: - обязательства по неиспользованным кредитным линиям; - обязательства по выданным гарантиям Банка, кроме этого имеются обязательства по вкладам. Финансовые обязательства на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	28 613	38 524
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	109 948	75 033
Обязательства по вкладам	2 655	13 526
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	141 216	127 083

Информация о движении резервов по таким обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлена в Примечаниях 7 и 28.

Судебные иски

В процессе осуществления банковской деятельности возникают ситуации, при которых судебное разбирательство неизбежно. В течение отчетного года Банк участвовал в судебных процессах (в качестве истца) по 30 судебным делам о взыскании кредитной задолженности на сумму 28 656 тыс. сом, возникших в ходе осуществления обычной деятельности. Также являлся ответчиком по одному судебному делу о возмещении компенсации бывшим сотрудникам инкассации на сумму 7 983 тыс. сом. По одному делу Банк выступал кредитором – ЗАО КБ «Евротраст» на сумму 1 583 тыс. российских рублей, согласно уведомлению ликвидационных органов, Банк включен в третью очередь реестра требований кредиторов.

По ранее поданным искам в отношении возмещения средств вкладчикам и хищения денежных средств, совершенных в прошлые годы. Банк признал обязательства по вкладам и создал резервы в 2019 году, в декабре 2022 года была выплачена часть денежных средств двум вкладчикам в сумме 2 000 тыс. сом, возмещение остатка понесенного ущерба запланировано на январь 2023 года. Раскрытие информации по резервам представлено в (примечаниях 7 и 28).

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам.

Налогообложение

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (1) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим

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

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

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, предоставленные клиентам	1 051	1 366 268	845	1 299 362
Резерв под обесценение	0	(44 390)	(0)	(50 761)
<i>Итого кредиты, предоставленные клиентам</i>	<i>1 051</i>	<i>1 321 878</i>	<i>845</i>	<i>1 248 601</i>
Средства клиентов	21	1 213 457	17	1 013 126

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2022 г.		2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	134	210 593	120	192 486
Процентные расходы	0	(89 267)	0	(69 710)

Операции с членами Совета Директоров и Правления

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

	2022 г.	2021 г.
Члены Совет директоров	5 251	6 544
Члены Правления	6 400	8 236
Итого:	11 651	14 780

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость
АКТИВЫ				
Наличные средства	236 839	236 839	171 934	171 934
Средства на счетах в Национальном Банке КР	244 469	244 469	58 607	58 607
Средства в банках	130 281	130 281	138 132	138 132
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	1 321 878	1 321 878	1 248 601	1 248 601
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 934	19 934	3 626	3 626
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40	40	20	20
Требования по системам денежных переводов	3 308	3 308	45 950	45 950
Итого:	1 956 749	1 956 749	1 666 870	1 666 870
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансово-кредитных учреждений	33 832	33 832	31 861	31 861
Средства клиентов	1 213 457	1 213 457	1 013 126	1 013 126
Обязательства по системам денежных переводов	24 170	24 170	17 026	17 026
Кредиты, полученные от других кредиторов	108 633	108 633	61 905	61 905
Итого:	1 380 092	1 380 092	1 123 918	1 123 918

33. Управление капиталом и коэффициент адекватности капитала

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

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

Стандарты адекватности капитала предусматривают:

- Минимальный размер собственного (регулятивного) капитала.

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

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

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

а) степень кредитного риска - 0%:

Денежные средства и счета в Национальном Банке Кыргызской Республики;

б) степень кредитного риска - 10%:

Активы обеспеченные ценными бумагами Правительства КР;

в) степень кредитного риска - 20%:

Денежные активы и требования к банкам и другим ФКО;

г) степень кредитного риска - 50%:

Кредиты физическим лицам для покупки или строительства жилья;

д) степень кредитного риска - 100%:

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

В следующей таблице представлены показатели капитала по состоянию на 31 декабря 2022-2021 гг.:

Наименование экономических нормативов	Фактическая сумма тыс. сом	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение
На 31 декабря 2022 г.				
Собственный (регулятивный) капитал	620 171	620 171	600 000	20 171
Чистый суммарный капитал	655 571	36,8%	не менее 12%	24,8%
Капитал первого уровня	620 171	37,5%	не менее 6%	31,5%
На 31 декабря 2021 г.				
Собственный (регулятивный) капитал	619 985	619 985	600 000	19 985
Чистый суммарный капитал	622 996	37,3%	не менее 12%	25,3%
Капитал первого уровня	619 985	37,1%	не менее 6%	31,1%

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

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

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

Имеется определенная степень риска несоблюдения лимита собственного (регулятивного) капитала в случае увеличения убытков по результатам деятельности Банка.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

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

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

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

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

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

31 декабря 2022 г.				
	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен
Средства в банках		53 215	77 066	
Средства, предоставленные клиентам				1 115 846
Средства, предоставленные банкам и ФКУ				206 032
		53 215	77 066	1 321 878
				1 452 159

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

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

Географическая концентрация

Временный администратор осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике. Временный администратор Банка устанавливает страновые лимиты, в размере установленными нормативами НБКР, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов представлена в следующих таблицах:

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Страны не ОЭСР	2022 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Наличные средства в кассе	236 839			236 839
Средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	244 469			244 469
Средства в банках	103		130 178	130 281
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	19 934			19 934
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	40			40
Ссуды, предоставленные клиентам	1 115 846			1 115 846
Ссуды, предоставленные банкам и ФКУ	206 032			206 032
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 823 263		130 178	1 953 441

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

Риск ликвидности

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

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

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при

оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Наличные средства	126 983	81 814	1 134	26 908	236 839
Средства на счетах в Национальном Банке КР	244 469				244 469
Средства в банках		91 187	1 446	37 648	130 281
Кредиты, предоставленные клиентам	1 109 749	6 097			1 115 846
Кредиты банкам и другим ФКУ	206 032				206 032
Ценные бумаги, купленные по договорам РЕПО					
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 934				19 934
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40				40
Основные средства и нематериальные активы	52 668				52 668
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	36 352				36 352
Производные фин. инструменты					0
Отсроченное требование по налогу на прибыль					0
Требования по системам денежных переводов	29	2 292	583	404	3 308
Прочие активы	17 228	257		589	18 074
ИТОГО АКТИВЫ	1 818 754	181 647	3 163	65 549	2 069 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и ФКУ	33 832				33 832
Средства клиентов	1 021 867	138 093	609	52 888	1 213 457
Кредиты, полученные от других кредиторов	108 633				108 633
Обязательство по системам денежных переводов	20 196	3 384	185	405	24 170
Резерв по услов. обяз.	1 657				1 657
Отложенное обязательство по налогу	1 874				1 874
Прочие обязательства	24 381				24 381
Обязательство по аренде	5 853				5 853
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 218 293	141 477	794	53 293	1 413 857

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Наличные средства	98 982	44 136	1 508	27 308	171 934
Средства на счетах в Национальном Банке КР	58 607				58 607
Средства в банках		115 329	3 788	19 015	138 132
Кредиты, предоставленные клиентам	1 104 856	30 888			1 135 744
Кредиты банкам и другим ФКУ	112 857				112 857
Ценные бумаги, купленные по договорам РЕПО					
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 626				3 626
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20				20
Основные средства и нематериальные активы	59 232				59 232
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	39 017				39 017
Требования по системам денежных переводов	344	19 797	1 068	24 741	45 950
Отсроченное требование по налогу на прибыль					
Предоплата по налогу на прибыль					
Прочие активы	10 642	1 805		190	12 637
ИТОГО АКТИВЫ	1 488 183	211 955	6 364	71 254	1 777 756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и ФКУ	31 861				31 861
Средства клиентов	695 225	248 586	4 567	64 748	1 013 126
Кредиты, полученные от других кредиторов	61 905				61 905
Резервы по условным обязательствам	10 869				10 869
Обязательство по системам денежных переводов	5 161	11 604	261		17 026
Производные фин. инструменты	45				45
Прочие обязательства	16 377				16 377
Дивиденды к выплате					
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	810 574	260 190	4 828	64 748	1 140 340

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

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

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

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые повлияли бы на финансовую отчетность 2022 года, не произошло.